

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十九年及九十八年六月三十日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)重要會計政策之彙總說明	10~23
(三)會計變動之理由及其影響	23
(四)重要會計科目之說明	23~77
(五)關係人交易	77~99
(六)抵(質)押之資產	99~100
(七)重大承諾事項及或有事項	100~106
(八)重大之災害損失	106
(九)重大之期後事項	106
(十)其 他	106~144
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	144~145
2.轉投資事業相關資訊	145~150
3.子公司大陸投資資訊	150
(十二)部門別財務資訊	150
九、合併重要會計科目明細表	151~202

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年上半年度及九十八年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年上半年度及九十八年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國九十九年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

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
民國九十九年八月十日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

		99.6.30	98.6.30	變動百分比%			99.6.30	98.6.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)、五及六)	\$ 133,007,569	69,115,858	92	21000	央行及銀行同業存款	80,009,237	106,321,361	(25)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	96,898,404	286,970,343	(66)	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十六)及六)	7,908,739	1,084,067	630
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六)	47,667,992	46,896,645	2	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五))	33,126,480	34,413,137	(4)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	35,995,363	7,844,913	359	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	15,120,171	12,497,526	21
13000	應收款項－淨額(附註四(五)及(廿四))	137,960,837	101,549,217	36	23000	應付款項(附註四(廿四))	100,786,768	51,922,686	94
13500	放款－淨額(附註四(六)及五)	1,052,210,779	1,016,795,323	3	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,269,768,922	1,194,476,347	6
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)及六)	681,417,198	609,958,447	12	24000	應付債券(附註四(十八)及九)	80,878,169	71,464,872	13
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六)	426,652,907	161,790,861	164	24400	其他借款(附註四(十九)及六)	5,600,000	3,800,000	47
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	3,797,886	1,505,334	152	25500	其他金融負債(附註四(十)及(廿二))	165,477,961	151,406,129	9
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十)及(廿二))	209,619,896	155,993,975	34	29000	營業及負債準備(附註四(二十))	1,260,419,238	997,691,738	26
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))	291,770,014	259,625,534	12	29500	其他負債(附註四(廿一)及(廿三))	11,154,201	12,365,595	(10)
18000	不動產投資－淨額(附註四(十二)及五)	60,184,654	39,377,004	53		負債合計	<u>3,030,249,886</u>	<u>2,637,443,458</u>	15
18500	固定資產－淨額(附註六)	23,645,844	23,979,446	(1)		股東權益(附註四(廿五))：			
19000	無形資產－淨額(附註四(十三))	11,935,890	10,933,704	9	31001	普通股	81,385,520	81,253,615	-
19500	其他資產－淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六)	18,469,640	20,856,247	(11)	31007	待分配股票股利	4,069,298	-	-
						股本合計	<u>85,454,818</u>	<u>81,253,615</u>	5
					31500	資本公積	<u>54,185,938</u>	<u>53,917,063</u>	-
						保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	23,962,851	21,969,088	9
					32003	特別盈餘公積	1,285,676	13,842,513	(91)
					32011	未分配盈餘	<u>20,847,274</u>	<u>6,213,732</u>	236
						保留盈餘合計	<u>46,095,801</u>	<u>42,025,333</u>	10
						股東權益其他項目：			
					32521	累積換算調整數	(409,049)	(74,497)	449
					32523	金融資產之未實現損益	10,523,406	(5,592,534)	(288)
					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>10,827,184</u>	<u>(5,927,155)</u>	(283)
					32542	庫藏股股票	<u>(195,220)</u>	<u>(238,220)</u>	(18)
					39500	少數股權	<u>4,616,466</u>	<u>4,718,757</u>	(2)
						股東權益合計	<u>200,984,987</u>	<u>175,749,393</u>	-
						負債及股東權益總計	<u>\$ 3,231,234,873</u>	<u>2,813,192,851</u>	15
	資產總計	<u>\$ 3,231,234,873</u>	<u>2,813,192,851</u>	15					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 30,139,523	27,548,191	9	
51000 減：利息費用(附註五)	4,633,112	6,713,604	(31)	
利息淨收益	25,506,411	20,834,587	22	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註五)	185,045	1,390,726	(87)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五)	206,516,677	123,298,923	67	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	5,150,015	2,797,749	84	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	6,898,632	5,611,852	23	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	76,532	63,991	20	
49860 不動產投資利益(附註五)	500,829	293,107	71	
49870 兌換損失	(5,251,233)	(1,211,509)	333	
49880 資產減損損失(附註四(七)、(十一)及(十二))	(176,633)	(2,976,491)	(94)	
48000 其他非利息利益(附註五)	2,026,675	1,511,369	34	
淨收益	241,432,950	151,614,304	59	
51500 放款呆帳費用(附註四(六))	393,316	2,456,854	(84)	
58400 提存各項保險準備(附註四(廿九))	210,339,339	125,708,592	67	
營業費用：				
58501 用人費用	9,645,312	8,734,194	10	
58503 折舊及攤銷	1,055,748	1,069,082	(1)	
58599 其他業務及管理費用	6,594,510	6,142,205	7	
繼續營業部門稅前淨利	17,295,570	15,945,481	8	
61003 所得稅費用(附註四(廿四))	13,404,725	7,503,377	79	
合併總利益	\$ 2,460,445	1,166,926	111	
歸屬予：				
合併淨利益	\$ 10,694,098	6,213,732	72	
69903 少數股權淨利	250,182	122,719	104	
	\$ 10,944,280	6,336,451	73	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))				
普通股每股盈餘	\$ 1.62	1.32	0.92	0.77
稀釋每股盈餘	\$ 1.62	1.31	-	-

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目					合 計
	普通股 股 本	待 分 配 股票股利		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	累積換算 調 整 數	未認列 退休金成 本淨損失	金融商品 未實現損益	庫 藏 股	少 數 股 權	
民國九十八年一月一日期初餘額 \$	77,190,935	-	49,091,476	20,881,553	2,341,478	12,588,570	196,777	(260,124)	(18,315,548)	-	4,559,355	148,274,472
現金增資(附註四(廿五))	4,062,680	-	4,825,587	-	-	-	-	-	-	-	-	8,888,267
本期合併淨利益	-	-	-	-	-	6,213,732	-	-	-	-	-	6,213,732
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)	-	-	-	-	-	-
少數股權增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,402	159,402
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(271,274)	-	-	-	-	(271,274)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	12,723,014	-	-	12,723,014
庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238,220)	-	(238,220)
民國九十八年六月三十日餘額 \$	81,253,615	-	53,917,063	21,969,088	13,842,513	6,213,732	(74,497)	(260,124)	(5,592,534)	(238,220)	4,718,757	175,749,393
民國九十九年一月一日期初餘額 \$	81,261,865	-	53,964,908	21,969,088	13,842,513	19,936,591	(424,573)	712,827	17,400,052	(195,220)	4,512,824	212,980,875
員工認股權行使(附註四(廿五))	123,655	-	219,437	-	-	-	-	-	-	-	-	343,092
本期合併淨利益	-	-	-	-	-	10,694,098	-	-	-	-	-	10,694,098
盈餘指撥及分配(附註四(廿五)) (註)：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,993,763	-	(1,993,763)	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	-	(12,556,837)	12,556,837	-	-	-	-	-	-
宣告現金股利	-	-	-	-	-	(16,277,191)	-	-	-	-	-	(16,277,191)
盈餘轉增資	-	4,069,298	-	-	-	(4,069,298)	-	-	-	-	-	-
少數股權增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,642	103,642
長期股權投資按權益法評價而認												
列之資本公積	-	-	1,593	-	-	-	-	-	-	-	-	1,593
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	15,524	-	-	-	-	15,524
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,876,646)	-	-	(6,876,646)
民國九十九年六月三十日餘額 \$	81,385,520	4,069,298	54,185,938	23,962,851	1,285,676	20,847,274	(409,049)	712,827	10,523,406	(195,220)	4,616,466	200,984,987

註：董監酬勞26,000千元及員工紅利4,000千元已於損益表中扣除。

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡 明 忠

經理人：龔 天 行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期合併總利益	\$ 10,944,280	6,336,451
調整項目：		
折舊費用	934,790	944,228
攤銷費用	367,345	330,910
呆帳費用提列數	393,316	2,456,854
各項保險準備提列數	210,339,339	125,708,592
少數股權淨利益	(250,182)	(122,719)
金融資產折價攤銷	(3,492,040)	(4,244,723)
金融負債折價攤銷	4,377	1,597
採權益法認列之投資收益	(76,532)	(63,991)
收到權益法被投資公司現金股利	36,984	23,508
處分及報廢固定資產損失	823	2,478
固定資產轉列費用數	68	1,362
處分其他資產損失	1,482	9,994
處分投資利益	(6,705,992)	(2,775,799)
處分不動產投資利益	-	(71)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	30,548	(1,739,470)
金融資產減損損失	169,611	2,979,896
金融資產減損迴轉利益	(1,553)	(17,284)
非金融資產減損損失	8,575	13,879
未實現兌換損失	1,160,502	5,410,493
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項增加	(24,876,330)	(13,121,675)
公平價值變動列入損益之金融資產減少	2,655,101	19,612,973
其他金融資產增加	(10,080,236)	(82,465,073)
其他資產增加	(51,717)	(2,615,013)
營業負債之淨變動：		
應付商業本票增加(減少)	5,209,301	(11,297,756)
應付款項增加	19,774,474	5,517,859
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	2,753,313	(12,167,491)
營業及負債準備增加(減少)	(71,790,902)	508,120,866
其他金融負債增加(減少)	(4,232,255)	86,938,525
其他負債增加(減少)	(9,472,378)	1,787,825
營業活動之淨現金流入	<u>123,754,112</u>	<u>635,567,225</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表(續)
 民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	\$ (235,452,771)	(771,034,531)
處分備供出售金融資產價款	221,039,267	278,544,963
取得無活絡市場之債券投資	(73,571,984)	(104,153,842)
處分無活絡市場之債券投資價款	62,131,471	46,642,763
取得持有至到期日金融資產	(271,390,604)	(5,450,947)
處分持有至到期日金融資產價款	2,404,958	5,467,412
減少(增加)採權益法之長期股權投資	(1,876,156)	82,407
被投資公司減資退回股款	36,324	-
購置固定資產	(352,534)	(2,772,663)
處分固定資產價款	92,303	9,327
購置無形資產	(1,496,645)	(9,616,693)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	239,372,000	(33,115,797)
放款增加	(21,771,714)	(101,694,585)
購買不動產投資價款	(6,943,549)	(22,890,282)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	(24,194,379)	1,425,390
採權益法被投資公司清算收回股款	-	400,000
投資活動之淨現金流出	<u>(111,974,013)</u>	<u>(718,157,078)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	4,540,000	(1,840,000)
發行公司債	11,000,000	11,111,847
償還公司債	(12,845,038)	(400,000)
發行金融債券	16,800,000	-
償還金融債券	(8,510,868)	(12,694,205)
舉借長期借款	70,000	350,000
償還長期借款	-	(175,000)
附買回票券及債券負債減少	(3,723,047)	(13,144,254)
現金增資	343,092	8,888,267
央行及銀行同業存款增加	2,014,923	41,125,742
存款及匯款增加	4,835,405	42,901,971
少數股權變動	105,235	159,402
融資活動之淨現金流入	<u>14,629,702</u>	<u>76,283,770</u>
匯率影響數	(32,005)	(214,666)
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	26,377,796	(6,520,749)
期初現金及約當現金餘額	<u>106,629,773</u>	<u>75,636,607</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 133,007,569</u>	<u>69,115,858</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 4,093,578</u>	<u>8,563,115</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 3,208,912</u>	<u>2,435,843</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十九年及九十八年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

本公司及子公司於九十九年六月三十日止，員工人數約為28,201人。

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

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

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

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

富邦投信設立於民國八十一年九月，主要經營項目為證券投資信託業務。

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

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)合併財務報表編製之基礎

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

1.列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			99.6.30	98.6.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	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	
			99.6.30	98.6.30
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	
			99.6.30	98.6.30
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。其資產及負債科目，均按資產負債表日之匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算，損益科目按加權平均匯率換算。

(四)現金流量編製基礎及約當現金

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

富邦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)金融資產

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

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

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

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，合併公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘歸類為此類金融資產。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

合併公司公平價值衡量之基礎：上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，海外債券係Bloomberg資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以交易對手評價之報價複核公平價值。

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

- (1)金融資產符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
 - (2)金融資產若非前述之情況者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 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，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債務商品投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失，減損金額為其帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差異。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(六)衍生性金融商品－避險

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

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

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

(七)附條件債券買賣

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

富邦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，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

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

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

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

(九)備抵呆帳

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

(十)採權益法之股權投資

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

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

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

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十三)固定資產、非營業用資產及其折舊

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

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

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

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

(十四)資產減損

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

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

(十五)商譽及無形資產

1.商譽

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

2.無形資產

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(1)營業權

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

(2)顧客關係

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

(3)核心存款

係因向金融重建基金標購慶豐銀行越南分行與胡志明支行而取得，按十年採直線法平均攤銷。

(4)電腦軟體

係取得電腦軟體，以取得成本予以資本化入帳，按三至五年採直線法平均攤銷。

(十六)其他資產

1.租賃資產

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

2.遞延費用

合併公司取得電話線路等以取得成本予以資本化入帳，依一～六年平均分攤。另遞延公司債發行成本係發行公司債之直接且必要成本，於發生時認列為遞延費用，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。

3.承受擔保品

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

4.催收款

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

5. 保證金

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

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

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

(十七) 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

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

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

(十九)應付款項

1.再保險及同業往來

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

2.期貨交易人權益

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

3.融券存入保證金

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(二十)各項營業責任及損失準備

本公司之銀行、保險、證券及期貨子公司須對所營事業按各該主管機關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。

(廿一)退休金

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

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

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

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

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

(廿二)收入認列

1.銀行子公司

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紆困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部之規定，自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。

富邦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.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、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出，於買賣證券成交日認列。有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出，於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

(廿三)所得稅

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

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

以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。

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

合併公司未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

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

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

富邦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)每股盈餘

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

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿六)員工紅利及董監酬勞

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

(廿七)庫藏股票

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

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

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

(廿八)收購

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金及零用金	\$ 7,936,388	7,771,079
銀行存款	67,767,985	24,639,130
約當現金	20,062,107	5,938,924
待交換票據	1,775,550	7,002,734
存放同業	35,504,513	23,834,521
抵繳保證金	(38,974)	(70,530)
合計	<u>\$ 133,007,569</u>	<u>69,115,858</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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
存放央行	\$ 10,517	30,375
拆放同業	48,777,617	68,101,052
存款準備金－甲戶	17,095,522	9,144,711
存款準備金－乙戶	27,099,011	24,166,488
存款準備金－外幣存款戶	272,655	180,502
央行定期存款	3,000,000	184,690,000
其 他	<u>643,082</u>	<u>657,215</u>
合 計	<u>\$ 96,898,404</u>	<u>286,970,343</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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 2,466,987	3,206,852
商業本票	5,264,172	4,167,655
國庫券	2,392,893	398,920
可轉換公司債	1,518,198	2,692,004
上市櫃股票及受益憑證	2,730,558	5,133,193
受益證券	256,520	249,058
公司債及金融債	3,007,329	1,515,218
營業證券	2,689,847	4,667,211
其 他	<u>297</u>	<u>2,973</u>
	<u>20,326,801</u>	<u>22,033,084</u>
衍生性金融商品：		
利率合約	12,382,058	14,837,060
匯率合約	11,302,584	4,532,554
其 他	<u>1,561,980</u>	<u>3,632,025</u>
	<u>25,246,622</u>	<u>23,001,639</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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：		
金融債券	\$ 895,138	1,861,922
信用連結債券	<u>1,199,431</u>	<u>-</u>
	<u>2,094,569</u>	<u>1,861,922</u>
合 計	<u>\$ 47,667,992</u>	<u>46,896,645</u>

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

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

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

(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>99.6.30</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>35,995,363</u>	99.07.01~ 99.08.02	0.18~0.35
附買回債券負債	\$ <u>(15,120,171)</u>	99.07.01~ 99.11.30	0.13~8.00
	<u>98.6.30</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>7,844,913</u>	98.07.01~ 98.07.30	0.105~0.14
附買回債券負債	\$ <u>(12,497,526)</u>	98.07.01~ 98.09.21	0.10~0.14

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)應收款項

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 21,735,424	22,189,010
應收票據、帳款及承兌票券	11,012,530	13,307,123
應收帳款承購款	47,779,417	21,326,703
應收退稅款	1,478,187	1,478,187
應收利息	3,618,765	4,253,375
應收收益	11,899,155	10,556,936
應收保費	4,552,704	4,863,467
應攤回再保賠款與給付	5,641,589	5,098,516
應收再保往來款項	625,287	616,665
應收再保業務款項	431,451	392,814
應收證券融資款	20,406,229	15,179,139
應收衍生性商品交割款	7,306,122	246,362
其他應收款	<u>2,891,862</u>	<u>3,159,178</u>
小計	139,378,722	102,667,475
減：備抵呆帳	<u>1,417,885</u>	<u>1,118,258</u>
合計	<u>\$ 137,960,837</u>	<u>101,549,217</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)放款

	99.6.30	98.6.30
貼現及透支	\$ 3,585,330	4,567,743
短期墊款	5,609,734	4,479,472
短期放款	208,455,773	169,000,620
短期擔保放款	54,682,409	47,205,041
中期放款	165,438,078	185,318,722
中期擔保放款	125,005,064	148,821,150
長期放款	55,153,500	59,930,712
長期擔保放款	393,497,660	357,212,751
壽險貸款	39,525,288	36,136,456
進出口押匯	3,394,783	2,302,193
催收款	<u>5,577,973</u>	<u>7,675,093</u>
小計	1,059,925,592	1,022,649,953
減：備抵呆帳－國內銀行子公司	5,230,624	4,287,592
備抵呆帳－其他子公司	<u>2,484,189</u>	<u>1,567,038</u>
合計	<u>\$ 1,052,210,779</u>	<u>1,016,795,323</u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	98年上半年度						
	應收帳款	貼現及放款			非放款 轉列之 催收款	保 證 責任準備	合 計
		全體債權 組合之 潛在風險	特定債權 組合之 潛在風險	小 計			
期初餘額	\$ 1,053,186	1,727,843	2,694,601	4,422,444	350,718	61,060	5,887,408
提列(迴轉) 呆帳	(157,076)	16,111	995,398	1,011,509	710,093	18,138	1,582,664
沖 銷	(3,319)	-	(1,687,268)	(1,687,268)	(1,025,637)	-	(2,716,224)
收 回	-	-	612,506	612,506	255,658	-	868,164
匯率調整數	(285)	-	(10,081)	(10,081)	-	3	(10,363)
重 分 類	-	-	(61,518)	(61,518)	61,518	-	-
期末餘額	<u>\$ 892,506</u>	<u>1,743,954</u>	<u>2,543,638</u>	<u>4,287,592</u>	<u>352,350</u>	<u>79,201</u>	<u>5,611,649</u>

(七)備供出售金融資產

	99.6.30	98.6.30
可轉讓定期存單	\$ -	1,082,531
政府公債	290,707,331	279,867,599
公司債及金融債	227,989,844	203,015,978
股 票	122,396,193	101,815,900
受益憑證	43,717,909	26,988,564
商業本票	644,284	1,054,137
國 庫 券	<u>1,305,118</u>	<u>2,292,816</u>
小 計	686,760,679	616,117,525
減：抵繳保證金	3,974,749	4,045,692
累計減損	<u>1,368,732</u>	<u>2,113,386</u>
淨 額	<u>\$ 681,417,198</u>	<u>609,958,447</u>

合併公司於民國九十九年及九十八年上半年度，對備供出售金融資產提列減損損失金額分別為75,696千元及198,203千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
公司債	\$ 7,726,619	6,802,323
政府公債	167,996,910	152,054,418
金融債券	5,131,167	3,134,429
可轉讓定期存單	<u>246,166,013</u>	<u>170,656</u>
小計	427,020,709	162,161,826
減：抵繳保證金	<u>367,802</u>	<u>370,965</u>
淨額	<u>\$ 426,652,907</u>	<u>161,790,861</u>

(九)採權益法之股權投資

	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	持 股 比例%	帳面價值	持 股 比例%	帳面價值
富邦創業投資股份有限公司	45.00	\$ 36,957	45.00	36,957
富邦經紀(泰國)股份有限公司	25.00	817	25.00	409
富邦建築經理股份有限公司	30.00	73,450	30.00	64,953
富邦保險代理人股份有限公司	100.00	4,623	100.00	4,710
旭邦創業投資股份有限公司	45.83	63,430	45.83	63,430
富昇人身保險代理人股份有限公司	100.00	10,716	100.00	13,860
富昇財產保險代理人股份有限公司	100.00	(15,312)	100.00	4,846
富昇旅行社股份有限公司	100.00	1,561	100.00	3,349
富立人身保險代理人股份有限公司	100.00	12,995	100.00	13,787
富立財產保險代理人股份有限公司	100.00	12,764	100.00	10,027
廈門市商業銀行	19.99	1,674,437	19.99	1,233,405
中科創業投資股份有限公司	22.40	45,292	22.40	55,601
預付投資款	-	<u>1,876,156</u>	-	<u>-</u>
合計		<u>\$ 3,797,886</u>		<u>1,505,334</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

富邦保險代理人公司於民國九十九年四月十九日經董事會決議結束營業，訂定民國九十九年四月三十日為解散日，並自民國九十九年五月一日開始清算。

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。

子公司富邦產險及富邦人壽於民國九十九年上半年度預付投資款共計1,876,156千元，轉投資大陸地區之子公司富邦財產保險有限公司。截至民國九十九年六月三十日止，相關投資尚未設立完成。

合併公司民國九十九年及九十八年六月三十日採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本及其民國九十九年及九十八年上半年度認列之投資(損)益明細如下：

	99年上半年度		98年上半年度	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
富邦創業投資股份有限公司	\$ 90,000	-	90,000	-
富邦經紀(泰國)股份有限公司	412	266	412	-
富邦建築經理股份有限公司	30,000	4,331	30,000	4,679
富邦租賃股份有限公司	-	-	999,946	3,129
富邦保險代理人股份有限公司	2,013	96	2,013	233
富昇人身保險代理人股份有限公司	3,000	4,171	3,000	8,812
富昇財產保險代理人股份有限公司	3,000	3,248	3,000	1,358
富昇旅行社股份有限公司	6,000	(3,429)	6,000	(380)
富立人身保險代理人股份有限公司	3,000	6,006	3,000	8,024
富立財產保險代理人股份有限公司	3,000	7,268	3,000	5,685
廈門市商業銀行	1,234,904	55,015	1,242,248	32,501

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	99年上半年度		98年上半年度	
	原始 投資成本	投資(損)益	原始 投資成本	投資(損)益
中科創業投資股份有 限公司	\$ 63,750	(440)	75,000	(50)
	<u>\$ 1,439,079</u>	<u>76,532</u>	<u>2,457,619</u>	<u>63,991</u>

(十)其他金融資產

	99.6.30	98.6.30
以成本衡量之金融資產	\$ 6,102,248	6,348,033
避險之衍生性金融資產	978,635	1,486,011
分離帳戶保險商品	152,073,199	132,611,350
客戶保證金專戶	6,504,680	4,301,833
借券存出保證金	2,279,731	5,987
連結式存款	41,478,085	11,093,288
由非放款轉列之催收款項	237,986	361,855
備抵呆帳—非放款轉列之催收款	(200,498)	(352,350)
其他	165,830	137,968
合計	<u>\$ 209,619,896</u>	<u>155,993,975</u>

1.以成本衡量之金融資產

	99.6.30	98.6.30
股票投資—未上市櫃股票	<u>\$ 6,102,248</u>	<u>6,348,033</u>

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

合併公司於民國九十八年上半年度，對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額為2,619,268千元。

2.合併公司於民國九十九年及九十八年六月三十日之避險之衍生性金融資產請詳附註四(廿二)「其他金融負債」之說明。

3.分離帳戶保險商品

	99.6.30	98.6.30
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 400,675	817,830
有價證券	143,319,242	126,841,086
銀行存款	8,353,282	4,952,434
合計	<u>\$ 152,073,199</u>	<u>132,611,350</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>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 9,999,833	13,979,949
收回投資型保險商品價值準備	8,754,672	4,714,272
處分投資及評價利益	-	3,486,311
兌換利益	-	10,133,750
利息收入	<u>148,816</u>	<u>115,619</u>
合 計	<u>\$ 18,903,321</u>	<u>32,429,901</u>

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	\$ 7,945,187	7,191,540
提存投資型保險商品價值準備	3,273,934	23,639,627
投資損失	4,346,157	-
管理費用支出	1,555,254	1,598,734
兌換損失	<u>1,782,789</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 18,903,321</u>	<u>32,429,901</u>

(十一)無活絡市場之債務商品投資

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
國內公司債	\$ 3,313,419	5,027,410
國內金融債券	18,893,905	27,898,855
國外公司債	74,518,377	74,126,267
國外金融債券	152,393,837	119,634,648
國外連結式債券	28,067,991	16,407,016
國內特別股	5,700,394	5,700,394
擔保憑證	4,586,797	5,562,688
證券化受益憑證	9,192,277	9,610,211
國外有價證券	<u>743,850</u>	<u>486,625</u>
小 計	297,410,847	264,454,114
累計減損	<u>(5,640,833)</u>	<u>(4,828,580)</u>
合 計	<u>\$ 291,770,014</u>	<u>259,625,534</u>

合併公司於民國九十九年及九十八年上半年度，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92,362千元及141,891千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)不動產投資淨額

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 42,462,893	27,343,048
土地重估增值	18,331	18,331
房屋及建築	15,775,028	9,759,335
工 程 款	65,826	-
預付設備款	38,288	5,283
地上使用權—淨額	<u>3,558,408</u>	<u>3,632,029</u>
小 計	61,918,774	40,758,026
累計折舊：		
房屋及建築	1,504,529	1,178,660
累計資產減損	<u>229,591</u>	<u>202,362</u>
	<u>\$ 60,184,654</u>	<u>39,377,004</u>

截至民國九十九年六月三十日止，合併公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額約略列示如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
99.07.01~100.06.30	\$ 2,166,605
100.07.01~101.06.30	2,300,308
101.07.01~102.06.30	2,317,623
102.07.01~103.06.30	2,706,804
103.07.01~104.06.30	<u>2,630,856</u>
	<u>\$ 12,122,196</u>

(十三)無形資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
商 譽	\$ 9,502,623	9,153,043
營 業 權	572,648	9,202
電腦軟體	1,177,450	1,590,136
遞延退休金成本	143,237	181,323
核心存款	539,489	-
顧客關係	<u>443</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,935,890</u>	<u>10,933,704</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1.安泰人壽

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

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

民國九十八年二月十一日收購安泰人壽之資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

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

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

	<u>98年上半年度</u>
營業收入淨額	\$ 152,354,051
繼續營業單位稅前淨利	8,774,533
繼續營業單位本期淨利	6,953,479
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	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)

2.慶豐銀行河內分行與胡志明市支行

子公司台北富邦銀行於民國九十八年十月二十七日標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明市支行，原交易價款為2,526,800千元(美金78,000千元)已於九十九年三月八日以現金支付，交易價款於交割日七十個營業日內依得標合約內之調節表與計算公式調節後，得出之最終得標價款為2,511,988千元(美金77,545千元)，原交易價款與最終得標價款之差額已於九十九年六月十五日退還台北富邦銀行。另依據標購契約之約定，台北富邦銀行尚需支付資本利得稅507,618千元(美金15,709千元)及與本次標售交易相關之交易成本2,662千元(美金83千元)。台北富邦銀行標購之慶豐銀行河內分行與胡志明市支行，於民國九十九年三月六日之資產及負債暨因標購該等分行產生之無形資產公平價值資訊如下：

固定資產(不含電腦軟體)		\$	5,683
現金			35,587
存放越南央行			70,190
金融機構往來			189,019
放款			3,451,903
有價證券投資			186,572
其他資產			<u>101,972</u>
總資產(不含無形資產及商譽)			4,040,926
總負債			<u>(2,535,082)</u>
			1,505,844
無形資產			
核心存款	558,092		
顧客關係	465		
軟體	12,874		
營業權	572,037		
商譽	<u>372,956</u>		<u>1,516,424</u>
		\$	<u><u>3,022,268</u></u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)其他資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
存出保證金	\$ 5,877,675	6,090,605
承受擔保品及殘餘物	840,683	1,080,183
遞延所得稅資產淨額	1,560,362	3,453,543
交割結算基金	521,285	479,377
出租資產淨額	517,419	516,458
合併借項	2,136,715	2,136,715
受限制之定期存款	195,900	199,170
預付再保費支出	3,461,801	4,346,270
預付佣金	709,253	540,773
其 他	<u>2,648,547</u>	<u>2,013,153</u>
合 計	<u>\$ 18,469,640</u>	<u>20,856,247</u>

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細列示如下：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
交易目的金融負債：		
認購(售)權證負債	\$ 150,858	86,649
外匯基金票券及債券	845,235	1,821,743
零息債券	1,085,843	700,872
應付借券	<u>111,612</u>	<u>6,715</u>
	<u>2,193,548</u>	<u>2,615,979</u>
衍生性金融商品：		
利率合約	12,315,024	14,114,657
匯率合約	15,590,376	12,770,271
其 他	<u>2,956,809</u>	<u>4,904,596</u>
	<u>30,862,209</u>	<u>31,789,524</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>70,723</u>	<u>7,634</u>
	<u>\$ 33,126,480</u>	<u>34,413,137</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，於民國九十九年及九十八年六月三十日止，發行認購(售)權證負債明細如下：

		99.6.30					
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D1	微星	20,000	17,619	\$ 1.46	29.40	6.71	0.12
富邦D2	建漢	20,000	18,970	0.81	71.70	5.90	0.10
富邦D3	(臺股指數)	20,000	17,309	1.44	7,400.00	10.67	0.64
富邦D4	金融保險類股 指數	20,000	19,499	2.39	900.00	7.37	0.10
富邦D5	台積電	20,000	19,901	0.79	93.60	15.80	0.03
富邦D6	欣興	20,000	19,632	1.05	62.25	7.90	0.32
富邦D7	晶技	20,000	19,980	1.14	81.00	9.47	0.08
富邦D8	玉山金	20,000	20,000	0.84	19.73	7.83	0.21
富邦D9	臺橡	20,000	19,733	1.77	58.43	11.00	1.71
富邦E1	英業達	20,000	19,766	1.99	28.05	9.40	0.05
富邦E2	國產	20,000	18,000	1.02	22.35	7.30	0.02
富邦E3	力成科技	20,000	18,323	1.19	140.25	7.86	0.13
富邦E4	技嘉	20,000	19,584	0.85	45.15	7.08	0.30
富邦E5	輔祥實業	20,000	15,390	1.39	63.23	6.06	0.01
富邦E6	旺宏	20,000	19,415	1.00	24.83	8.28	1.23
富邦E7	聯強	20,000	19,899	1.54	103.35	8.95	0.20
富邦E8	康舒	20,000	19,777	0.60	42.90	9.53	0.01
富邦E9	兆赫	20,000	19,579	1.57	90.45	7.68	0.10
富邦F1	國建	20,000	19,963	1.16	19.80	5.69	0.03
富邦F2	益航	20,000	19,337	1.21	69.90	7.70	0.54
富邦F3	雷凌科技	20,000	19,189	1.43	156.75	7.31	1.39
富邦F4	精英	20,000	19,004	1.05	21.90	6.95	0.01
富邦F5	致茂	20,000	19,439	1.33	106.20	5.32	0.08
富邦F6	大聯大	20,000	19,514	0.80	78.30	6.53	0.52
富邦F7	臺塑	20,000	17,936	1.11	97.95	11.77	0.25
富邦F8	矽品	20,000	18,573	1.05	63.75	8.10	0.01
富邦F9	瑞軒	20,000	19,623	1.08	54.30	6.70	0.01
富邦G1	普安	20,000	19,196	1.37	84.45	8.22	0.01
富邦G2	華晶科	20,000	19,803	1.54	90.45	7.83	0.02
富邦G3	明泰	20,000	18,432	0.77	40.28	6.97	0.06
富邦G4	友達	20,000	12,456	1.03	57.45	7.44	0.02
富邦G5	超豐	20,000	19,972	0.73	47.70	8.71	0.12
富邦G6	遠百	20,000	19,725	0.66	52.95	5.35	0.04
富邦G7	新日興	20,000	19,735	2.08	228.00	7.31	0.10
富邦G8	南電	20,000	19,355	1.55	184.50	7.94	0.81
富邦G9	台灣50	20,000	19,847	2.66	83.40	10.45	0.05
富邦H1	(台灣50)	20,000	19,243	1.65	27.80	16.85	1.29
富邦H2	華通	20,000	18,760	1.16	15.68	9.01	0.02
富邦H3	宏達電	20,000	18,510	2.37	527.25	14.83	0.10
富邦H4	兆豐金	20,000	19,803	0.92	27.68	10.03	0.05
富邦H5	永豐金	20,000	19,213	1.40	18.90	9.00	0.01
富邦H6	智原	20,000	19,116	0.77	101.55	8.79	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)

		99.6.30						
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H7	創 意	20,000	19,627	2.05	253.50	8.24	0.04	
富邦H8	南 亞	20,000	19,767	0.83	86.40	13.88	0.02	
富邦H9	矽 統	20,000	19,249	0.66	36.30	7.33	0.03	
富邦J1	仁 寶	20,000	18,863	0.79	66.00	11.14	0.04	
富邦J2	宏 基	20,000	17,199	0.86	148.20	11.49	0.01	
富邦J3	長 興	20,000	20,000	0.85	50.48	7.92	0.14	
富邦J4	一 詮	20,000	19,598	1.68	81.30	6.45	0.06	
富邦J5	允 強	20,000	19,941	0.77	40.73	7.05	0.07	
富邦J6	全 新	20,000	18,964	1.13	124.50	7.35	0.07	
富邦J7	飛 宏	20,000	19,967	0.82	45.38	7.38	0.24	
富邦J8	台 新 金	20,000	19,490	0.98	19.43	6.61	0.05	
富邦J9	遠 東 銀	20,000	19,367	0.86	18.23	7.06	0.10	
富邦K1	新 光 金	20,000	16,992	1.61	19.88	8.23	0.05	
富邦K2	敬 鵬	20,000	20,000	0.77	43.50	7.53	0.05	
富邦K3	啟 基	20,000	19,672	1.48	81.15	7.31	0.63	
富邦K4	美 律	20,000	18,932	0.76	94.20	8.26	0.04	
富邦K5	福 懋 科	20,000	19,406	1.23	76.50	8.29	0.08	
富邦K6	國 泰 金	20,000	18,947	1.36	90.60	8.88	0.02	
富邦K7	(國泰金)	20,000	19,730	1.00	30.20	12.08	1.22	
富邦K8	台 壽 保	20,000	19,006	1.24	60.23	6.48	0.12	
富邦K9	景 碩	20,000	18,958	1.29	122.85	6.35	0.10	
富邦L1	定 穎	20,000	19,145	1.15	55.88	6.48	0.01	
富邦L2	華 寶	20,000	19,048	0.64	63.53	6.62	0.01	
富邦L3	臺 化	20,000	19,885	1.33	109.50	10.98	0.50	
富邦L4	立 錡	20,000	19,450	2.57	477.00	12.37	0.04	
富邦L5	中 鋼	20,000	19,566	1.71	52.95	10.32	0.02	
富邦L6	亞 光	20,000	18,977	1.13	52.95	10.32	0.02	
富邦L7	京 元 電	20,000	19,752	1.02	109.35	6.45	0.04	
富邦L8	陽 明	20,000	19,237	1.44	22.50	7.35	2.54	
富邦L9	(陽 明)	20,000	18,120	1.13	6.58	11.64	0.10	
富邦M1	(電子類股指 數)	10,000	9,998	1.57	330.00	10.94	2.18	
富邦M2	華 新	20,000	19,978	0.86	18.83	7.30	0.06	
富邦M3	群 光	20,000	16,590	1.38	130.95	6.33	0.09	
富邦M4	可 成	20,000	19,557	1.07	125.55	7.82	0.07	
富邦M5	裕 民	20,000	19,459	1.34	100.50	10.00	0.22	
富邦M6	健 鼎	20,000	19,693	1.47	170.25	7.72	0.64	
富邦M7	訊連科技	20,000	19,081	1.57	232.50	9.87	0.04	
富邦M8	建興電子	20,000	16,439	0.85	48.68	7.64	0.15	
富邦M9	台 達 電	20,000	19,397	1.18	141.75	8.01	1.03	
富邦N1	中 信 金	20,000	18,224	1.15	27.68	8.02	0.64	
富邦N2	彰化銀行	20,000	18,569	1.56	21.98	9.39	0.57	
富邦N3	(彰化銀行)	20,000	16,617	1.14	7.33	12.85	0.26	
富邦N4	瓏 圓	20,000	16,328	1.25	69.08	7.37	0.37	
富邦N5	凌 陽	20,000	19,800	0.81	46.95	7.73	0.06	
富邦N6	光 寶 科	20,000	19,175	1.11	64.50	7.75	0.10	
富邦N7	創 見	20,000	19,764	1.46	161.25	7.36	0.06	
富邦N8	台 肥	20,000	18,542	1.31	162.00	8.24	0.17	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

			99.6.30						
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N9	東	鋼	20,000	18,750	1.98	52.95	8.91	0.09	
富邦AA	裕	隆	20,000	17,525	2.11	49.13	7.76	0.98	
富邦AB	榮	運	20,000	19,899	1.64	38.70	7.87	0.29	
富邦AC	亞	泥	20,000	19,722	0.78	46.35	7.92	0.26	
富邦AD	年	興	20,000	14,549	0.95	26.03	9.13	0.60	
富邦AE	國	巨	20,000	18,776	1.49	17.10	7.65	2.14	
富邦AF	正	文	20,000	17,929	1.28	83.25	8.67	0.17	
富邦AG	廣	達	20,000	16,591	0.81	95.85	7.89	0.14	
富邦AH	聯	發科	20,000	8,001	1.31	780.00	7.94	0.14	
富邦AJ	燁	輝	20,000	19,394	0.76	17.63	7.73	0.43	
富邦AK	宏	達電	20,000	19,579	2.27	477.00	14.01	8.55	
富邦AL	鴻	海	20,000	19,402	1.38	201.00	9.71	0.05	
富邦AM	(鴻	海)	20,000	19,435	1.07	67.00	12.52	1.33	
富邦AN	臺	股指數	20,000	19,883	1.14	7,800.00	13.03	0.14	
富邦AP	臺	聚	20,000	18,939	1.01	28.43	9.38	0.49	
富邦AQ	揚	智	20,000	19,607	1.54	95.55	8.27	0.05	
富邦AR	友	達	20,000	7,950	0.81	52.95	8.72	0.08	
富邦AS	(友	達)	20,000	19,744	0.65	17.65	10.86	0.95	
富邦AT	中	華	20,000	19,888	0.64	28.35	5.91	0.14	
富邦AU	瑞	軒	20,000	17,510	0.90	47.63	7.06	0.18	
富邦AV	第	一金	20,000	19,922	0.92	25.80	9.35	0.46	
富邦AW	禾	伸堂	20,000	19,741	1.18	70.80	8.00	0.20	
富邦AX	佳	能	20,000	19,537	1.41	77.85	7.36	0.33	
富邦AY	聯	電	20,000	19,747	1.79	24.00	8.94	0.16	
富邦AZ	(聯	電)	20,000	16,694	1.48	8.00	10.81	1.42	
富邦BA	(宏	達電)	20,000	19,960	1.35	139.00	10.30	0.05	
富邦BB	輔	祥實業	20,000	18,037	0.90	48.90	7.24	0.22	
富邦BC	瑞	儀光電	20,000	19,826	1.03	58.20	7.53	0.71	
富邦BD	(臺	股指數)	20,000	16,402	0.79	6,500.00	18.27	0.25	
富邦BE	義	隆	20,000	18,624	1.23	67.65	7.33	0.48	
富邦BF	聯	詠	20,000	16,909	1.09	136.80	8.37	0.30	
富邦BG	東	陽	20,000	19,462	1.31	76.50	7.79	0.31	
富邦BH	新	日興	20,000	19,466	1.37	180.75	8.80	0.06	
富邦BJ	廣	宇	20,000	16,857	0.60	73.58	8.18	0.22	
富邦BK	元	大金	20,000	18,355	1.03	28.20	9.13	0.13	
富邦BL	遠	東新	20,000	19,531	0.80	54.30	9.05	0.15	
富邦BM	勝	華	20,000	17,449	0.74	34.35	6.19	0.48	
富邦BN	日	月光	20,000	19,430	0.74	40.28	7.26	0.26	
富邦BP	華	南金	20,000	19,630	0.90	29.48	10.92	0.16	
富邦BQ	台	新金	20,000	19,967	0.76	17.03	7.47	0.62	
富邦BR	遠	百	20,000	19,880	0.76	36.83	8.08	0.46	
富邦BS	聯	成	20,000	18,933	0.98	25.73	8.75	0.58	
富邦BT	豐	興	20,000	19,912	1.60	80.25	8.36	0.17	
富邦BU	鴻	準	20,000	19,087	1.33	174.75	8.76	0.29	
富邦BV	瑞	昱	20,000	19,225	1.16	130.35	7.49	0.09	
富邦BW	光	磊	20,000	19,731	0.84	37.35	7.41	0.16	
富邦BX	合	庫	20,000	18,666	0.81	28.20	11.60	0.41	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		99.6.30						
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BY	味全	20,000	18,964	0.88	55.28	8.38	0.64	
富邦BZ	中華電	20,000	19,769	0.99	60.70	12.26	0.87	
富邦CA	晶電	20,000	19,603	1.19	142.20	7.97	0.21	
富邦CB	(晶電)	20,000	19,282	1.05	47.40	9.03	1.19	
富邦CC	潤泰全	20,000	19,712	0.84	89.55	7.11	2.83	
富邦CD	厚生	20,000	19,511	0.80	40.28	6.71	0.14	
富邦CE	友訊	20,000	19,216	0.93	52.05	7.46	0.10	
富邦CF	大立光	20,000	19,813	0.97	651.00	8.95	1.31	
富邦CG	(大立光)	20,000	10,983	0.80	217.00	10.85	0.23	
富邦CH	揚明光學	20,000	19,699	0.78	366.75	6.27	0.27	
富邦CJ	洋華	20,000	16,377	0.68	443.25	8.69	0.09	
富邦CK	京元電	20,000	19,840	0.94	23.55	8.35	0.16	
富邦CL	建興電子	20,000	18,680	0.79	49.58	8.37	0.56	
富邦CM	華新	20,000	18,067	0.67	17.40	8.66	0.36	
富邦CN	正新	20,000	19,968	1.43	96.60	9.01	0.71	
富邦CP	緯創	20,000	19,096	0.78	85.65	7.32	0.08	
富邦CQ	華晶科	20,000	17,724	1.16	78.00	8.97	0.09	
富邦CR	(電子類股指 數)	20,000	19,964	1.40	300.00	11.29	1.57	
富邦CS	(金融保險類 股指數)	20,000	19,667	1.62	800.00	10.17	1.10	
富邦CT	(金融保險類 股指數)	20,000	19,995	0.85	820.00	9.69	0.84	
富邦CU	矽品	20,000	19,875	0.86	57.90	8.98	0.26	
富邦CV	正崴	20,000	16,667	1.44	94.50	8.75	0.17	
富邦CW	華固	20,000	19,847	1.18	125.25	7.08	0.52	
富邦CX	長榮	20,000	19,949	1.26	30.00	7.94	0.99	
富邦CY	群創	20,000	19,064	1.18	77.40	8.75	0.03	
富邦CZ	(臺股指數)	20,000	19,586	1.55	7,800.00	10.13	1.99	
富邦DA	可成	20,000	19,453	1.79	114.75	8.55	0.28	
富邦DB	國產	20,000	19,787	0.82	19.65	7.99	0.57	
富邦DC	華固	20,000	19,591	0.82	41.60	10.15	0.83	
富邦DD	大聯大	20,000	17,931	0.66	78.30	7.91	0.82	
富邦DE	統一	20,000	19,731	0.84	51.98	10.31	0.38	
富邦DF	永豐餘	20,000	19,970	0.73	19.65	8.97	0.22	
富邦DG	國票金	20,000	19,670	0.51	15.45	10.10	0.19	
富邦DH	潤泰新	20,000	18,244	1.38	62.55	7.55	1.57	
富邦DJ	臺塑	20,000	19,840	1.12	106.95	12.73	0.46	
富邦DK	台苯	20,000	16,900	1.01	26.70	8.81	0.06	
富邦DL	強茂	20,000	19,655	1.09	48.98	7.49	0.25	
富邦DM	中壽	20,000	19,401	0.73	37.05	6.77	0.57	
富邦DN	佳能	20,000	20,000	0.97	80.40	11.05	0.33	
富邦DP	達方	20,000	19,482	0.61	74.48	8.14	0.09	
富邦DQ	國巨	20,000	17,629	0.72	18.60	8.61	0.35	
富邦DR	旺宏	20,000	18,501	1.28	33.60	8.75	0.57	
富邦DS	潤泰全	20,000	18,727	0.99	120.15	8.09	0.99	
富邦DT	智原	20,000	19,556	0.73	91.35	8.34	0.13	
富邦DU	技嘉	20,000	19,676	0.70	47.48	9.04	0.46	
富邦DV	東貝	20,000	19,622	0.88	97.50	7.39	0.28	
富邦DW	和桐	20,000	19,885	1.00	27.30	9.10	0.21	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		99.6.30							
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DX	仁寶	20,000	19,504	1.04	62.70	10.05	0.41		
富邦DY	宏達電	20,000	19,445	0.89	585.75	8.78	0.86		
富邦DZ	巨騰	20,000	19,922	0.87	49.50	7.59	0.04		
富邦EA	康師傅	20,000	19,924	1.01	62.25	8.22	0.39		
富邦EB	東聯	20,000	19,901	1.52	41.03	9.00	0.39		
富邦EC	神達	20,000	19,987	0.86	21.98	8.52	0.18		
富邦ED	廣達	20,000	19,930	1.17	88.95	10.14	0.57		
富邦EE	億光	20,000	19,231	1.05	146.25	9.29	0.23		
富邦EF	聯發科	20,000	17,415	1.15	787.50	9.13	0.13		
富邦EG	普安	20,000	19,922	0.96	70.35	9.77	0.21		
富邦EH	宏碁	20,000	19,846	1.67	131.70	10.51	0.55		
富邦EJ	欣興	20,000	18,930	1.06	71.33	8.97	0.94		
富邦EK	裕隆	20,000	19,766	0.99	54.75	9.22	0.47		
富邦EL	友達	20,000	8,724	0.84	55.58	8.22	1.80		
富邦EM	元大金	20,000	19,980	1.04	28.28	9.06	0.65		
富邦EN	健鼎	20,000	19,740	1.72	168.00	6.51	1.88		
富邦EP	立錡	20,000	19,411	0.84	504.00	8.00	0.40		
富邦EQ	中鋼	20,000	19,931	1.17	49.73	14.17	0.48		
富邦ER	燁輝	20,000	19,980	0.77	18.60	8.05	0.47		
富邦ES	國泰金	20,000	19,889	1.15	75.30	10.91	0.55		
富邦ET	力成科技	20,000	18,295	1.12	170.25	10.13	0.25		
富邦EU	宏達電	10,000	8,997	4.28	642.75	10.01	2.99		
富邦EV	台新金	10,000	9,637	1.39	18.90	9.06	1.48		
富邦EW	國泰金	10,000	9,488	2.53	76.50	10.08	2.24		
富邦EX	昱晶能源	10,000	7,780	1.30	135.75	6.96	1.18		
富邦EY	廣達	20,000	19,938	1.17	87.45	9.97	1.26		
富邦EZ	兆赫	20,000	5,307	1.27	79.80	8.38	0.94		
富邦FA	永豐金	20,000	19,865	0.95	15.60	10.95	0.76		
富邦FB	宏全	20,000	19,048	1.39	89.40	10.72	1.23		
富邦FC	雷凌科技	10,000	9,127	1.95	223.50	7.64	1.10		
富邦FD	健策	20,000	18,411	0.76	351.75	6.17	0.74		
富邦FE	達方	20,000	19,834	1.08	59.55	7.35	0.75		
富邦FF	揚智	10,000	8,821	1.64	87.30	7.10	0.92		
富邦FG	中石化	15,000	14,178	0.91	23.55	8.63	1.25		
富邦FH	廣宇	20,000	19,684	1.16	74.10	8.52	1.35		
富邦FJ	新興	20,000	19,914	1.57	58.88	12.50	1.15		
富邦FK	訊連科技	20,000	19,530	1.53	211.50	9.22	1.10		
富邦FL	新纖	10,000	7,953	1.26	17.40	9.21	1.32		
富邦FM	台積電	10,000	9,457	1.14	89.25	13.05	0.99		
富邦FN	聯強	10,000	9,833	1.30	106.35	10.91	1.12		
富邦FP	潤泰創新	15,000	14,716	1.20	73.80	10.25	1.05		
富邦FQ	臺橡	20,000	19,265	1.88	67.05	11.89	1.63		
富邦FR	國碩	20,000	19,476	1.33	63.83	6.40	0.78		
富邦FS	奇鎡	20,000	19,970	0.94	58.20	8.26	1.05		
富邦FT	台達電	20,000	19,980	0.85	150.00	11.76	0.99		
富邦FU	綠能	10,000	9,427	1.43	101.70	9.48	1.35		
富邦FV	上銀	15,000	13,637	1.16	70.70	6.09	0.98		
富邦FW	南港	15,000	14,941	0.97	60.75	8.35	0.75		
富邦FX	微星	15,000	14,984	1.05	26.63	8.45	0.95		
富邦FY	緯創	15,000	14,990	1.03	75.75	9.81	0.71		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		99.6.30					
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FZ	英業達	20,000	19,840	1.63	26.10	10.67	1.41
富邦GA	鴻海	20,000	645	1.21	201.00	11.07	0.47
富邦GB	(鴻海)	20,000	18,158	0.71	67.00	18.87	1.21
富邦GC	光寶科	15,000	14,990	0.91	54.38	9.96	0.62
富邦GD	聯發科	15,000	8,722	0.97	748.50	10.29	0.29
富邦GE	潤泰全	10,000	9,933	1.87	110.40	7.87	3.15
富邦GF	中鴻	20,000	19,597	0.78	20.70	8.85	0.54
富邦GG	藍天	15,000	14,563	1.71	92.70	7.23	2.02
富邦GH	技嘉	15,000	15,000	1.59	49.80	10.44	1.26
富邦GJ	輔祥實業	15,000	14,978	0.83	52.50	8.43	0.50
富邦GK	啟基	15,000	14,988	1.42	85.80	8.06	0.96
富邦GL	益航	10,000	9,948	1.27	71.70	7.53	1.59
富邦GM	第一金	12,000	11,834	0.70	23.78	11.32	0.96
富邦GN	台壽保	15,000	14,909	0.80	49.28	8.21	0.75
富邦GP	景碩	15,000	14,091	0.83	104.55	8.40	0.30
富邦GQ	(台股指數)	20,000	19,864	1.29	7,000.00	10.99	1.03
富邦GR	仁寶	15,000	14,990	1.55	55.88	12.02	1.25
富邦GS	瑞軒	15,000	14,996	0.97	45.38	7.80	0.65
富邦GT	大立光	15,000	14,305	2.17	729.75	11.21	1.67
富邦GU	豐興	15,000	14,995	1.15	64.58	9.36	1.26
富邦GV	友達	15,000	13,035	1.34	45.53	11.32	0.71
富邦GW	寶成	15,000	14,980	1.08	36.00	11.11	1.00
富邦GX	遠百	15,000	14,991	0.93	38.63	6.92	0.80
富邦GY	璨圓	12,000	10,809	1.49	61.80	6.91	1.16
富邦GZ	國巨	15,000	14,539	1.36	20.85	10.22	0.79
富邦HA	冠德	15,000	14,404	0.79	31.73	6.69	0.74
富邦HB	奇美電	15,000	14,086	1.00	52.95	8.83	0.84
富邦HC	晶豪科	15,000	14,136	0.91	87.90	6.44	0.62
富邦HD	聯電	15,000	14,714	1.38	22.20	10.72	1.33
富邦HE	大聯大	15,000	14,882	1.38	93.30	9.01	1.27
富邦HF	亞光	15,000	14,938	1.28	71.03	7.40	1.36
富邦HG	矽統	15,000	14,984	1.30	31.13	7.98	1.27
富邦HH	國賓	10,000	9,962	1.09	53.55	8.19	1.08
富邦HJ	揚明光學	25,000	24,974	0.75	361.50	6.43	0.70
富邦HK	嘉澤	10,000	9,989	2.73	265.50	6.48	2.21
富邦HL	厚生	15,000	14,914	0.75	33.75	7.50	0.72
富邦HM	台灣50	15,000	14,897	1.70	75.30	14.76	1.56
富邦HN	(台灣50)	15,000	14,985	1.33	25.10	18.87	1.15
富邦HP	鴻海	25,000	24,803	0.91	125.00	12.47	0.73
富邦HQ	可成	15,000	14,975	1.59	100.65	8.44	1.19
富邦HR	(奇美電)	15,000	14,884	0.81	16.23	8.01	1.03
富邦HS	兆豐金	20,000	14,896	1.36	24.53	12.02	1.22
富邦HT	盛群半導	20,000	20,000	0.68	69.00	6.76	0.50
富邦HU	群光	12,000	19,863	0.88	105.75	8.01	0.72
富邦HV	聯電	15,000	11,697	1.14	73.88	8.64	0.94
富邦HW	正崴	15,000	14,577	1.02	72.60	9.49	0.83
富邦HX	晶技	15,000	15,000	1.08	75.00	9.26	0.98
富邦HY	大成	15,000	15,000	0.72	43.43	10.05	0.53
富邦HZ	長榮	15,000	14,979	1.08	26.93	8.31	1.30
富邦JA	建漢	15,000	14,996	1.08	50.93	7.86	0.83

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		99.6.30						
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JB	東 鋼	15,000	15,000	1.25	38.85	10.36	1.01	
富邦JC	光 磊	15,000	15,000	0.72	34.20	7.92	0.59	
富邦JD	晶 電	15,000	14,698	1.09	123.00	7.52	0.74	
富邦JE	華 南 金	15,000	14,997	1.41	27.38	12.94	1.41	
富邦JF	瑞儀光電	15,000	15,000	0.91	64.88	9.51	0.96	
富邦JG	元 大 金	15,000	15,000	0.91	25.95	9.51	0.87	
富邦JH	南 亞	15,000	14,998	1.01	81.00	10.69	0.93	
富邦JJ	東 陽	15,000	15,000	1.09	68.40	8.37	0.98	
富邦JK	台 肥	15,000	14,999	1.04	141.75	9.09	0.61	
富邦JL	聯 詠	15,000	14,844	0.95	135.15	9.48	0.69	
富邦JM	玉 山 金	20,000	19,886	0.68	20.10	9.85	0.57	
富邦JN	(友 達)	15,000	15,000	0.65	15.68	12.06	0.63	
富邦U6	順 達 科	20,000	19,480	0.97	150.00	10.31	0.05	
富邦U7	原 相	20,000	19,547	0.42	365.25	5.80	0.10	
富邦V7	光 洋	20,000	19,903	1.07	118.35	7.37	0.04	
富邦V8	益通光能	10,000	6,969	1.19	122.55	6.87	0.01	
富邦W1	碩邦科技	20,000	19,899	0.99	44.40	5.98	3.07	
富邦W2	中強光電	20,000	19,573	1.27	67.95	7.13	0.40	
富邦W3	廣運機械	20,000	19,340	0.87	43.95	6.74	0.06	
富邦W4	遊戲橘子	20,000	19,822	1.40	91.05	8.67	0.17	
富邦W5	世界先進	20,000	18,725	1.37	25.13	12.23	0.03	
富邦W6	群聯電子	20,000	19,265	3.07	381.75	8.29	0.03	
富邦W7	崑崙科技	20,000	18,841	0.93	41.70	5.98	0.07	
富邦W8	鈺創科技	20,000	15,207	1.03	42.00	5.44	0.38	
富邦W9	普誠科技	20,000	20,000	0.93	41.25	5.91	0.15	
富邦PA	精誠資訊	20,000	17,417	0.58	63.60	7.31	0.26	
富邦PB	茂 迪	20,000	18,274	1.35	171.00	8.44	0.01	
富邦PC	偉盟工業	20,000	16,458	0.61	32.70	7.15	0.46	
富邦PD	東洋藥品	20,000	18,936	1.18	120.45	6.81	1.19	
富邦PE	中強光電	20,000	18,742	1.27	70.58	7.41	0.86	
富邦PF	合晶科技	20,000	19,410	0.70	73.80	7.03	0.11	
富邦PG	光 洋	20,000	18,368	1.02	106.35	6.95	0.45	
富邦PH	原 相	20,000	13,798	0.31	284.25	6.11	0.16	
富邦PJ	益通光能	10,000	2,857	0.82	96.00	7.80	0.08	
富邦PK	中 美 晶	20,000	19,411	0.96	108.15	7.51	0.24	
富邦PL	廣運機械	10,000	8,253	0.76	38.78	6.80	0.17	
富邦PM	廣明光電	20,000	19,760	0.70	80.85	7.70	0.11	
富邦PN	光 洋	20,000	20,000	0.88	115.20	8.73	0.69	
富邦PP	世界先進	20,000	19,839	0.88	23.63	8.95	0.38	
富邦PQ	智 冠	10,000	9,318	2.06	257.25	8.33	0.86	
富邦PR	碩邦科技	10,000	9,228	1.19	69.68	7.81	0.78	
富邦PS	順達科技	20,000	19,953	1.13	161.25	9.51	0.42	
富邦PT	新普科技	20,000	19,828	1.75	270.75	10.31	0.85	
富邦PU	廣明光電	20,000	19,864	1.35	79.65	7.87	0.56	
富邦PV	中華網龍	15,000	8,853	1.06	522.00	6.57	0.32	
富邦PW	宇 峻	10,000	8,814	1.31	660.00	6.72	0.52	
富邦PX	碩邦科技	15,000	14,996	1.35	43.30	6.41	1.82	
富邦PY	凡甲科技	8,000	7,820	1.66	163.50	6.57	1.21	
富邦PZ	僑威科技	15,000	14,913	1.33	64.13	6.43	1.36	
富邦QA	威剛科技	15,000	14,848	1.00	96.30	6.42	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)

		99.6.30					
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QB	合晶科技	10,000	9,321	1.18	65.48	7.40	1.00
富邦QC	茂 迪	15,000	14,129	1.22	141.45	7.73	1.76
富邦QD	中 美 晶	10,000	9,764	0.89	105.00	7.87	1.07
富邦QE	台 表 科	10,000	9,891	0.84	100.95	8.01	1.03
富邦QF	美磊科技	15,000	14,987	1.20	135.15	7.51	0.94
富邦QG	鼎天國際	15,000	14,945	0.64	63.90	6.66	0.41
富邦QH	群聯電子	6,000	6,000	2.91	307.50	7.04	1.98
富邦QJ	東洋藥品	15,000	14,439	1.25	147.30	7.86	0.87
富邦QK	鈺創科技	15,000	13,297	0.81	38.25	6.30	0.45

		98.6.30					
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GE	聯發科	20,000	19,840	\$ 0.45	433.50	6.45	1.10
富邦GU	宏達電	20,000	18,810	0.55	411.75	5.02	0.97
富邦GW	中 鋼	20,000	15,230	0.49	33.08	9.06	0.38
富邦GX	華 碩	20,000	19,899	0.70	55.35	10.59	0.22
富邦GY	國 泰 金	19,698	18,950	0.47	47.70	6.79	0.80
富邦HA	台 化	20,000	17,298	0.45	69.90	10.40	0.09
富邦HB	榮 運	20,000	19,937	0.74	27.83	5.04	2.18
富邦HC	友 達	20,000	19,895	0.64	30.75	6.44	1.51
富邦HD	陽 明	20,000	19,171	0.73	17.55	8.05	0.12
富邦HE	矽 品	20,000	19,898	0.76	37.13	6.54	0.71
富邦HF	華 南 金	20,000	18,989	1.37	26.25	6.37	0.44
富邦HH	緯 創	20,000	19,995	0.85	36.23	5.71	4.00
富邦HJ	日 月 光	20,000	19,831	0.41	18.45	6.03	1.11
富邦HK	兆 豐 金	20,000	18,766	0.92	17.25	6.28	1.56
富邦HL	奇 美 電	20,000	19,873	0.86	15.38	5.99	2.82
富邦HM	台 塑	20,000	19,742	0.62	67.95	14.68	1.39
富邦HN	智原科技	19,980	19,782	1.17	41.10	4.70	3.79
富邦HP	統 一	20,000	19,661	0.72	41.25	7.64	0.70
富邦HQ	瑞 昱	20,000	19,848	0.80	52.35	4.36	2.19
富邦HR	寶 成	20,000	18,853	0.96	22.20	7.71	2.24
富邦HS	仁 寶	20,000	20,000	0.97	25.73	8.84	3.86
富邦HT	宏 碁	20,000	19,719	0.82	60.60	9.85	1.89
富邦HU	鴻 海	19,970	19,708	1.06	90.75	5.71	5.40
富邦HV	廣 達	20,000	19,954	0.69	45.08	8.71	2.97
富邦HW	群 光	20,000	19,977	1.05	45.38	5.76	5.45
富邦HX	立 錡	20,000	19,818	1.92	186.75	6.48	4.47
富邦HY	台 灣 50	20,000	20,000	1.68	47.21	9.37	3.08
富邦HZ	遠 紡	20,000	20,000	1.58	31.95	6.74	6.80
富邦JA	台 達 電	20,000	20,000	0.99	77.70	10.46	1.72
富邦JB	裕 民	20,000	19,975	1.43	62.93	5.87	2.82
富邦JC	聯 電	20,000	19,619	1.34	12.30	6.12	3.05
富邦JD	正 歲	20,000	19,945	1.17	56.63	6.45	1.94
富邦JE	大 聯 大	20,000	19,996	1.50	27.90	6.20	5.85
富邦JF	(台 灣 50)	20,000	19,685	1.67	16.08	9.63	0.07
富邦JG	(中 鋼)	20,000	18,444	0.58	11.05	7.64	0.01
富邦JH	晶 電	20,000	19,958	1.62	64.65	5.32	7.55

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		98.6.30					
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JJ	聯發科	20,000	19,985	0.57	438.00	5.12	0.93
富邦JK	聯詠	20,000	19,977	1.24	62.40	6.71	5.75
富邦JL	創意	20,000	19,633	2.19	220.50	6.71	0.79
富邦JM	中鋼	20,000	19,015	0.66	32.55	6.58	1.08
富邦JN	鴻準	20,000	19,956	1.30	119.85	6.15	1.22
富邦JP	國泰金	20,000	19,875	1.90	37.58	6.59	11.50
富邦JQ	元大金	20,000	20,000	1.08	18.00	5.56	4.76
富邦JR	大立光	20,000	19,504	0.44	370.50	5.61	0.81
富邦JS	群創	20,000	19,942	2.35	43.88	6.22	3.51
富邦JT	日月光	20,000	19,802	1.25	22.20	5.92	1.71
富邦JU	億光	20,000	19,997	1.91	86.55	6.04	4.23
富邦JV	友達	20,000	19,875	0.82	38.33	6.23	1.06
富邦JW	創見	20,000	19,903	2.30	105.00	6.09	2.56
富邦JX	宏達電	20,000	19,711	5.00	562.50	7.50	4.35
富邦JY	力成科技	20,000	19,985	1.80	81.75	6.06	2.52
富邦JZ	南亞	20,000	19,923	1.92	55.65	9.66	1.67
富邦KA	聯強	20,000	19,952	1.46	66.00	6.03	1.81
富邦KB	第一金	20,000	19,673	2.02	20.78	6.86	3.85
富邦KC	緯創	20,000	19,961	1.05	47.40	6.02	3.46
富邦KD	(鴻海)	20,000	19,907	1.29	34.25	10.62	0.10
富邦KE	(聯發科)	20,000	17,761	0.45	151.50	6.73	0.10
富邦KF	可成	20,000	18,953	2.28	103.20	6.04	1.81
富邦KG	奇美電	20,000	19,889	1.17	19.80	5.64	2.40
富邦KH	台塑化	20,000	19,553	2.34	95.25	13.57	3.60
富邦KJ	台化	20,000	19,513	2.20	60.68	9.19	2.81
富邦KK	廣宇	20,000	19,933	1.18	46.80	5.29	1.34
富邦KL	英業達	20,000	19,985	1.70	19.35	7.59	5.65
富邦KM	彰化銀行	20,000	19,308	1.29	16.88	8.72	2.46
富邦KN	健鼎	20,000	19,880	1.62	67.80	5.58	2.30
富邦KP	合庫	20,000	19,982	1.74	22.73	8.71	3.03
富邦KQ	台肥	20,000	19,999	1.87	93.75	6.68	4.87
富邦KR	(矽品)	20,000	19,910	1.78	16.65	9.35	0.95
富邦KS	(第一金)	20,000	20,000	1.40	7.25	10.36	0.29
富邦KT	中華電	20,000	19,876	1.13	98.25	11.59	0.66
富邦KU	聯電	20,000	13,422	1.51	15.83	6.99	1.12
富邦KV	(聯電)	20,000	19,910	1.29	5.28	8.18	0.82
富邦KW	元大金	20,000	19,958	1.50	25.20	5.60	3.68
富邦KX	(元大金)	20,000	19,987	1.28	8.40	6.56	0.24
富邦KY	仁寶	20,000	19,858	1.43	36.30	8.46	1.31
富邦KZ	微星	20,000	19,938	1.45	24.23	5.57	1.86
富邦LA	環電	20,000	19,953	0.85	15.00	5.88	0.90
富邦LB	智原	20,000	19,844	1.45	66.75	6.14	1.19
富邦LC	瑞儀	20,000	19,873	1.16	51.45	5.91	1.29
富邦LD	南電	20,000	19,815	1.37	132.75	6.46	0.95
富邦LE	義隆	20,000	18,944	1.10	49.80	6.04	2.88
富邦LF	友訊	20,000	19,360	0.92	39.08	5.66	0.71
富邦LG	陽明	20,000	19,153	1.64	18.75	7.62	0.97

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		98.6.30					
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LH	(奇美電)	20,000	18,215	1.15	7.85	6.83	1.19
富邦LJ	台積電	20,000	19,969	1.37	77.40	7.53	1.30
富邦LK	(台積電)	20,000	20,000	1.38	25.80	7.48	0.87
富邦LL	國泰金	20,000	19,727	2.75	56.70	6.87	6.45
富邦LM	(國泰金)	20,000	18,767	0.87	18.90	8.69	0.13
富邦LN	華碩	20,000	19,676	2.73	63.60	7.77	2.15
富邦LP	友達	20,000	19,822	1.13	52.88	6.24	0.64
富邦LQ	(友達)	20,000	19,944	1.02	17.63	6.91	0.59
富邦LR	訊連	20,000	19,461	2.55	193.50	10.12	1.18
富邦LS	東鋼	20,000	19,723	1.96	42.75	7.27	2.01
富邦LT	鴻海	20,000	18,924	1.31	143.40	7.30	1.43
富邦LU	兆豐金	20,000	19,940	1.43	20.10	9.37	1.38
富邦LV	遠傳	20,000	19,952	1.24	56.48	15.18	0.79
富邦LW	中鋼	20,000	17,540	0.65	39.75	8.15	0.53
富邦LX	(華碩)	20,000	19,993	1.53	23.20	15.16	1.50
富邦LY	瑞昱	20,000	19,850	1.74	96.60	7.40	0.94
富邦LZ	華南金	20,000	18,598	1.10	28.73	8.70	0.74
富邦MA	豐興	20,000	19,970	1.30	75.00	7.69	1.24
富邦MB	(聯發科)	20,000	20,000	0.52	190.50	7.33	0.92
富邦MC	裕隆	20,000	18,654	1.97	45.83	7.75	1.79
富邦MD	正文	20,000	19,970	1.35	84.00	8.30	0.86
富邦ME	遠紡	10,000	9,961	2.17	56.63	8.70	2.18
富邦MF	長榮	10,000	9,679	1.49	26.40	11.81	0.60
富邦MG	緯創	10,000	9,919	1.58	71.85	6.06	2.05
富邦MH	(陽明)	10,000	9,870	0.99	6.30	12.73	1.45
富邦MJ	(彰銀)	10,000	9,949	1.14	7.50	13.16	1.45
富邦MK	永豐金	10,000	9,442	1.55	15.53	6.68	1.60
富邦ML	元大金	10,000	9,883	1.95	35.10	6.00	1.00
富邦MM	(中鋼)	10,000	9,985	0.52	13.33	10.25	0.64
富邦MN	臺股指數	10,000	9,849	1.35	7,200.14	9.98	0.79
富邦MP	(臺股指數)	10,000	7,881	1.20	6,000.23	11.23	1.22
富邦MQ	日月光	10,000	10,000	1.55	30.15	6.48	0.93
富邦MR	聯發科	10,000	9,790	0.66	600.00	6.06	0.57
富邦MS	晶電	10,000	9,892	2.44	144.75	7.91	1.82
富邦MT	(晶電)	10,000	8,616	1.60	48.25	12.06	1.57
富邦MU	台船	10,000	7,182	0.98	54.53	7.42	0.88
富邦MV	台達電	10,000	9,972	0.93	105.45	7.56	1.09
富邦MW	奇美電	10,000	10,000	1.55	28.80	6.19	1.10
富邦MX	寶成	10,000	9,988	1.20	28.58	7.94	1.58
富邦MY	臺股指數	10,000	9,992	1.52	7,000.00	8.64	1.12
富邦MZ	(臺股指數)	10,000	9,970	1.64	6,200.00	8.01	1.56
富邦NA	宏碁	10,000	9,997	1.08	87.00	10.74	0.92
富邦NB	立錡	10,000	9,990	2.62	279.75	7.12	2.84
富邦NC	台灣50	10,000	10,000	1.70	64.13	12.57	1.77
富邦ND	(台灣50)	10,000	10,000	1.10	21.38	19.43	1.05
富邦S3	原相	20,000	19,902	2.42	207.75	5.72	5.70
富邦S4	中光電	20,000	19,875	0.61	27.60	6.03	2.44

富邦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(售)權證	標的證券	98.6.30					
		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S5	元太科	19,980	19,795	1.64	25.65	5.21	7.40
富邦S6	威剛科技	20,000	14,959	14.17	45.75	5.21	2.75
富邦S7	益通光能	20,000	18,274	2.72	151.50	7.43	1.08
富邦S8	新普	20,000	19,922	2.62	145.50	7.40	5.20
富邦S9	茂迪	20,000	19,657	2.62	145.50	7.40	5.35

民國九十九年及九十八年六月三十日，合併公司發行認購(售)權證負債明細如下：

	99.6.30	98.6.30
發行認購(售)權證負債	\$ 3,598,530	5,350,373
減：發行認購(售)權證再買回	3,447,672	5,263,724
合計	<u>\$ 150,858</u>	<u>86,649</u>

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

(十六)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

	99.6.30	98.6.30
應付商業本票	\$ 7,910,000	1,085,000
減：應付商業本票折價	1,261	933
合計	<u>\$ 7,908,739</u>	<u>1,084,067</u>

民國九十九年及九十八年上半年度應付商業本票之保證或承兌機構計有中華票券、國際票券、兆豐票券、萬通票券、台灣票券等，其利率區間分別為年息0.20%~0.42%及0.270%~0.700%。

民國九十九年六月三十日為發行商業本票提供質押之資產請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(十七)存款及匯款

	99.6.30	98.6.30
支票存款	\$ 64,156,840	75,315,158
活期存款	175,346,372	144,071,909
定期存款	456,172,034	437,414,052
可轉讓定存單	18,080,289	6,149,325
儲蓄存款	546,874,829	531,152,537
匯款	9,138,558	373,366
	<u>\$ 1,269,768,922</u>	<u>1,194,476,347</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)應付債券

1.合併公司民國九十九年及九十八年六月三十日應付債券帳列如下：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
無擔保公司債	\$ 20,000,000	22,111,847
金融債券	<u>60,878,169</u>	<u>49,353,025</u>
合 計	<u>\$ 80,878,169</u>	<u>71,464,872</u>

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

(1)債券種類：無擔保普通公司債

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

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

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

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

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

(7)還本方式：本公司債各券均自發行日起，屆滿五年一次還本。

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

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

(1)債券種類：無擔保普通公司債。

(2)發行日：民國九十六年七月五日。

(3)到期日：發行期間五年，民國一〇一年七月五日為到期日。

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

(5)票面利率：票面利率為2.10%。

(6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (4)發行總額：新台幣五十億元整。依發行條件及日期不同分為甲、乙、丙三種券。其中甲券發行金額為新台幣參拾貳億元整，乙券發行金額為新台幣壹拾億元整，丙券發行金額為新台幣捌億元整，每張金額皆為新台幣壹佰萬元。按債券面額100%發行。
- (5)票面利率：甲券票面利率為1.70%；乙券票面利率為1.90%；丙券票面利率為2.60%。
- (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
- (7)還本方式：本公司債均自發行日起，到期一次還本。

7.應付金融債券

(1)應付金融債券—子公司台北富邦銀行

	99.6.30	98.6.30
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
92-1主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年五月	-	5,800,000
92-2主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年六月	-	2,400,000
92-3甲券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月	500,000	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
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
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
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次順位六年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月	550,000	550,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
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	-
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	-
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2% ，到期日：一〇六年一月	2,250,000	-
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5% ，到期日：一〇九年一月	2,400,000	-
99-2次順位七年期，固定利率2.3%， 到期日：一〇七年一月	600,000	-
99-3A券主順位五年期，固定利率1.6% ，到期日：一〇四年三月	2,050,000	-
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8% ，到期日：一〇六年三月	1,500,000	-
99-4次順位十年期，固定利率2.5%， 到期日：一〇九年三月	2,000,000	-
99-5A券主順位五年期，固定利率1.6% ，到期日：一〇四年五月	5,500,000	-
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7% 到期日：一〇六年五月	500,000	-
	<u>51,800,000</u>	<u>39,150,000</u>
金融債券評價調整	<u>480,683</u>	<u>428,186</u>
小 計	<u>\$ 52,280,683</u>	<u>39,578,186</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
子公司富邦(香港)銀行：		
2006-04五年期，6.125%，到期日： 2011.04	\$ 6,767,435	7,019,645
2007-03三年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	-	34,415
2007-07三年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	111,041	112,745
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.10	-	124,227
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	-	309,330
2007-11二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	-	149,284
2007-11二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	-	38,907
2007-12三年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	-	113,231
2008-01二年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	-	102,765
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	-	43,558
2008-02三年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	-	170,809
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.05	-	99,170
2008-05三年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	-	50,042
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	-	43,664
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	-	119,025
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	28,071	28,568
2008-07二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	20,732	21,145
2008-07三年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	-	32,774
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	118,906	211,162

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	\$ -	28,431
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.09	19,032	50,917
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.08	-	16,387
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.09	-	162,592
2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	17,754	18,028
2009-04二年期，浮動利率，到期日 ：2011.04	414,640	422,900
2009-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.09	-	26,600
2009-08十年期，浮動利率，到期日 ：2019.08	41,962	-
2009-10二年期，浮動利率，到期日 ：2011.10	414,640	-
2009-11二年期，浮動利率，到期日 ：2011.11	414,640	-
2010-03二年期，浮動利率，到期日 ：2012.03	414,640	-
2010-01一年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	69,639	-
2010-05一年期，浮動利率，到期日 ：2010.11	133,634	-
2010-05二年期，浮動利率，到期日 ：2012.05	28,084	-
2010-05三年期，浮動利率，到期日 ：2013.05	32,280	-
2010-06一年期，浮動利率，到期日 ：2010.12	110,385	-
2010-06一年期，浮動利率，到期日 ：2011.01	72,127	-
小 計	<u>9,229,642</u>	<u>9,550,321</u>
金融債券評價調整	<u>(632,156)</u>	<u>224,518</u>
小 計	<u>\$ 8,597,486</u>	<u>9,774,839</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 60,878,169</u>	<u>49,353,025</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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
信用及擔保借款	\$ <u>5,600,000</u>	<u>3,800,000</u>

民國九十九年及九十八年上半年度借款之利率區間為年息0.500%~2.750%及0.500%~3.290%。

民國九十九年及九十八年六月三十日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(二十)營業及負債準備

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
違約損失準備	\$ 244,751	236,002
買賣損失準備	136,073	12,806
壞帳損失準備	32,142	32,142
未滿期保費準備金	18,356,585	17,932,356
特別準備金	18,617,260	17,080,104
賠款準備金	12,621,333	11,156,229
土地增值稅準備	9,263	9,263
責任準備金	1,176,153,427	915,343,172
保證責任準備	127,058	79,201
保費不足準備	1,410,068	2,066,486
未決賠償準備	183,935	410,393
其他準備	<u>32,527,343</u>	<u>33,333,584</u>
合 計	<u>\$ 1,260,419,238</u>	<u>997,691,738</u>

(廿一)退休金

合併公司民國九十九年及九十八年上半年度退休金費用分別為821,066千元及1,054,590千元。於九十九年及九十八年六月三十日帳列應計退休金負債分別為3,021,374千元及3,405,880千元。

(廿二)其他金融負債

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
分離帳戶保險商品負債	\$ 152,073,199	132,611,350
外匯基金票券及債券	11,569,916	17,558,432
避險之衍生性金融負債	908,846	144,576
撥入放款基金	<u>926,000</u>	<u>1,091,771</u>
合 計	<u>\$ 165,477,961</u>	<u>151,406,129</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 分離帳戶保險商品負債

	99.6.30	98.6.30
分離帳戶保險商品價值準備	\$ <u>152,073,199</u>	<u>132,611,350</u>

民國九十九年及九十八年上半年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註四(十)「其他金融資產」之說明。

2. 外匯基金票券及債券

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

3. 避險之金融資產淨額

	99.6.30	98.6.30
避險之衍生性金融資產	\$ 978,635	1,486,011
避險之衍生性金融負債	<u>908,846</u>	<u>144,576</u>
	<u>\$ 69,789</u>	<u>1,341,435</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。

民國九十九年及九十八年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	99.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率分割本 金債券、浮動利 率擔保放款	利率交換合約	\$ 11,100,000	522,114	99.06.30~ 106.12.25	99.06.30~ 106.12.25
避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	98.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司債 券、金融債券、 分割本金債券、 浮動利率擔保放 款	利率交換合約	\$ 15,100,000	720,045	98.06.15~ 106.12.27	98.06.15~ 106.12.27

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.子公司富邦人壽民國九十九年及九十八年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	99年上半年度	98年上半年度
股東權益當期調整之金額	\$ 522,114	720,045
由股東權益轉列非金融負債之金額 (認列遞延所得稅負債)	\$ (88,759)	(144,009)

(2)子公司富邦證券

A.現金流量避險

子公司富邦證券所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債未來現金流量產生波動，並導致風險。子公司富邦證券評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

B.子公司富邦證券民國九十九年及九十八年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	99年上半年度	98年上半年度
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ -	1,515

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，子公司富邦證券並無現金流量避險部位。

(3)子公司台北富邦銀行

A.現金流量避險

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

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

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	98.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名目本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 13,200,000	131,663	民國95年~ 102年	民國95年~ 102年

B.子公司台北富邦銀行民國九十九年及九十八年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	99年上半年度	98年上半年度
股東權益當期調整之金額	\$ (58,318)	(89,372)
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ 28,439	66,705

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 公平價值避險

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

		99.6.30	
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	14,500,000	436,425
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,079,932	(105,308)
備供出售金融資產 — 金融債	利率交換合約	2,569,035	(162,562)

		98.6.30	
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	11,800,000	392,363
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,425,624	(117,000)
備供出售金融資產 — 金融債	利率交換合約	1,148,648	(10,154)

(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。

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

		98.6.30	
避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
應付債券	利率交換合約	\$ 6,550,035	464,611
備供出售金融資產	利率交換合約	9,129,945	(240,093)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)其他負債

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
預收款	\$ 2,375,071	1,619,612
暫收款	1,730,527	3,328,665
遞延收益	67,337	70,161
存入保證金	1,075,704	899,214
存入再保責任準備	23,146	23,146
應計退休金負債	3,021,374	3,405,880
代扣款	500,130	483,833
暫收保費	1,686,486	1,713,845
其他	674,426	821,239
	<u>\$ 11,154,201</u>	<u>12,365,595</u>

(廿四)所得稅

民國九十九年及九十八年上半年度之所得稅費用組成如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,698,366	1,990,352
遞延所得稅利益	(81,968)	(823,502)
未分配盈餘加徵10%所得稅	844,047	76
所得稅費用	<u>\$ 2,460,445</u>	<u>1,166,926</u>

合併公司屬國內企業者，原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。國外子公司富邦(香港)銀行其營利事業所得稅稅率為16.5%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國九十九年及九十八年上半年度損益表中所列稅前純益依規定稅率計算之所得稅額與損益表估列之所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
稅前純益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 2,309,049	1,882,977
依權益法認列之國內投資收益	(13,010)	(15,998)
免稅之證券交易所得等	(780,138)	(901,985)
股利收入免徵所得稅部份	(50,765)	(41,884)
以前年度所得稅調整	(38,672)	326,649
稅法不得認列之費用	10,648	7,362
提列備抵遞延所得稅資產	7,620	91,650
未分配盈餘加徵10%所得稅	844,047	76
分離課稅稅率差額	6,237	(37,426)
投資抵減	(80,696)	(200,991)
所得稅稅率變動影響數	323,824	(6,090)
其 他	<u>(77,699)</u>	<u>62,586</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 2,460,445</u></u>	<u><u>1,166,926</u></u>

本公司遞延所得稅利益如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
備抵呆帳迴轉(提列)數	\$ 6,093	(22,230)
依權益法認列之國外投資利益	44,879	24,910
未實現兌換損失	(586,402)	(2,091,535)
金融商品評價利益(損失)	(60,365)	793,488
虧損扣抵減少(增加)數	99,292	(236,829)
遞延所得稅資產備抵評價增加(減少)數	4,086	(88,436)
未實現費用－佣金支出	53,667	59,106
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	324,195	676,194
其 他	<u>32,587</u>	<u>61,830</u>
遞延所得稅利益	<u><u>\$ (81,968)</u></u>	<u><u>(823,502)</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)

合併公司民國九十九年及九十八年六月三十日遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

	99.6.30		98.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
未實現兌換損失	\$ 4,934,561	840,723	5,956,781	1,191,356
投資抵減	106,253	18,063	174,170	37,172
備抵呆帳超限數	910,556	151,307	760,964	133,071
備供出售金融資產 之未實現損失	359,147	61,055	3,795,241	772,293
違約損失準備	244,751	41,608	236,002	47,200
金融商品未實現評 價損失	4,837,676	822,405	1,567,174	291,406
減損損失	6,351,918	1,079,826	5,397,704	1,082,978
退休金準備未提撥 數	4,406,226	749,057	4,061,235	821,794
薪資費用財稅差異 數	96,733	16,445	88,078	17,616
虧損扣抵	1,323,319	242,838	2,286,445	488,827
海外分行費用認列 財稅差	170,988	29,068	118,216	29,554
未實現捐贈費用	110,188	18,732	116,152	29,038
未實現佣金支出	72,581	12,340	140,157	28,031
股份基礎給付未實 現	-	-	116,833	23,367
其 他	247,808	42,153	135,502	27,780
備抵評價	-	(655,576)	-	(213,482)
		<u>\$ 3,470,044</u>		<u>4,808,001</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	99.6.30		98.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
折舊費用財稅差異數	\$ 236,871	39,084	306,514	50,575
金融商品未實現評價利益	2,554,226	433,861	2,608,169	573,499
預付退休金	51,160	8,697	64,501	12,900
未實現兌換利得	200,182	34,031	746,066	156,108
現金流量避險交易之未實現利益	533,390	90,676	825,377	170,342
備供出售金融商品之未實現利益	5,665,833	963,192	-	-
依權益法認列之國外投資收益	1,565,629	266,160	1,710,143	342,028
建築物評價利益	153,715	25,364	159,704	26,351
其他	287,995	48,617	59,540	22,655
		<u>\$ 1,909,682</u>		<u>1,354,458</u>

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

	99.6.30
九十二年度稅務申報	\$ 115,682
九十四年度稅務申報	361,237
九十五年度稅務申報	900,003
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	72,435
	<u>\$ 1,478,187</u>

2. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國九十八年度及九十七年度之營利事業所得稅分別繳納稅額591,448千元(實際數)及851,565千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.本公司及各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，目前已核定至民國九十三年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	會計處理
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中
富邦產險	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數	核定增加之稅額已估列入帳
富邦人壽	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數	核定增加之稅額已估列入帳
富邦證券	主係認購權證稅負及債券前手息百分之六十之稅款等	核定增加之稅額已估列入帳
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，已就民國九十二年及九十三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，富邦人壽自民國九十九年度起，新再納入本公司合併申報。截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子公司名稱	99.6.30		
	99年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 186,105	424,036	610,141
富邦人壽	725,494	-	725,494
富邦證券	119,966	1,523,732	1,643,698
台北富邦銀行	353,183	11,490	364,673
富邦投信	6,044	-	6,044
富邦行銷	10,119	-	10,119
富邦資產管理	24,261	-	24,261
富邦創投管顧	445	-	445
合計	\$ 1,425,617	1,959,258	3,384,875

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

98.6.30

子公司名稱	98年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 321,377	-	321,377
富邦證券	133,165	1,490,340	1,623,505
台北富邦銀行	240,780	-	240,780
富邦行銷	8,123	-	8,123
富邦資產管理	28,567	-	28,567
富邦創投管顧	479	-	479
合 計	\$ 732,491	1,490,340	2,222,831

子公司名稱	98年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	72,435	410,883	483,318
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	2,875	165,090	167,965
富邦金控創投	1	-	1
合 計	\$ 75,311	1,854,148	1,929,459

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司兩稅合一相關資訊：

	99.6.30	98.6.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>1,513,781</u>	<u>1,085,134</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7.74%(預計數)及8.96%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

	99.6.30	98.6.30
民國八十六年度以前(含)	\$ 46,459	-
民國八十七年度以後	<u>24,870,113</u>	<u>6,213,732</u>
合 計	\$ <u>24,916,572</u>	<u>6,213,732</u>

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國九十九年六月三十日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為81,385,520千元，於民國九十八年二月十一日，透過股份轉換方式收購安泰人壽，增資發行新股406,268千股，每股面額10元，每股發行價格21.88元。

本公司股東會於民國九十九年六月二十五日決議以未分配盈餘4,069,298千元轉增資發行新股406,930千股，截至民國九十九年六月三十日止，尚未辦妥法定變更登記程序。

民國九十九年上半年度因員工行使認股權而登記發行新股12,366千股。

2.庫藏股票

(1)民國九十九年上半年度本公司之子公司皆未出售本公司之股票。截至民國九十九年六月三十日止，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，於民國九十九年六月三十日本公司每股市價為36.10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：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 15,258,148	15,258,148
股份轉換發行股本溢價	38,651,532	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	8,911	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	235,113	-
合 計	<u>\$ 54,185,938</u>	<u>53,917,063</u>

(2) 本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

<u>轉換時點</u>	<u>參與股份轉換子公司</u>	<u>轉換發行折溢價</u>	
		<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
98.2	安泰人壽	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 38,651,532</u>	<u>38,651,532</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)

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。

民國九十九年上半年度，本公司預計發放之員工紅利及董監酬勞金額因不具重大性，故未予以估列入帳，配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國一〇〇年度之損益。

計算員工紅利股數係以民國九十九年六月三十日收盤價計算估計可分配0千股。

民國九十八年度及九十七年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

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

富邦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年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ -	-	-
董監酬勞	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司民國九十八年及九十七年度員工紅利及董監酬勞實際配發情形與財務報告認列金額之差異，擬視為估計變動，分別列為民國九十九年度及九十八年度之損益。

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

7.股利政策

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

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

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

(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 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司民國九十九年上半年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

民國九十六年度 發行之認股權計劃 期初流通在外餘額：	99年上半年度		剩餘存續期間
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	
第一次發行	52,247	29.00	99.06.30~ 101.07.30
第二次發行	82,173	26.70	99.06.30~ 101.12.06
本期給與	-	-	
本期沒收			
第一次發行	(850)	-	
第二次發行	(2,027)	-	
本期執行	(12,366)	-	
期末流通在外餘額	<u>119,177</u>		
期末可行使餘額	<u>51,751</u>		

合併公司員工九十九年第二季執行1,243單位之認股權，預計於九十九年八月底完成變更登記。

本公司於民國九十九年度執行之九十六年度員工認股權計畫於員工實際執行之日之加權平均股價為27.27元。

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	99年上半年度					
	金額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)		
	稅前	稅後		稅前	稅後	
基本每股盈餘：						
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 13,153,492	10,694,098	8,137,451	-	-	
庫藏股	-	-	(9,080)			
基本每股盈餘	<u>\$ 13,153,492</u>	<u>10,694,098</u>	<u>8,128,371</u>	<u>1.62</u>	<u>1.32</u>	
稀釋每股盈餘：						
屬於普通股股東之本期純益	\$ 13,153,492	10,694,098	8,137,451			
庫藏股	-	-	(9,080)			
員工認股權	-	-	13,895			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 13,153,492</u>	<u>10,694,098</u>	<u>8,142,266</u>	<u>1.62</u>	<u>1.31</u>	

因民國九十八年上半年度無可供執行之員工認股權，故無稀釋每股盈餘之適用。

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)

	98年上半年度				
	金額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘：					
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 7,380,658	6,213,732	8,033,334		
庫藏股	-	-	(8,570)		
基本每股盈餘	<u>\$ 7,380,658</u>	<u>6,213,732</u>	<u>8,024,764</u>	<u>0.92</u>	<u>0.77</u>

(廿八)保險業務淨收益

	99年上半年度	98年上半年度
保費收入	\$ 201,928,045	124,948,350
攤回再保賠款與給付	1,759,359	2,402,899
收回保費準備	66,680,951	38,105,453
收回特別準備	892,974	157,940
收回未決賠款準備	3,272,473	1,911,251
收回保費不足準備	396,511	78,573
分離帳戶保險商品收益	<u>18,903,321</u>	<u>30,698,510</u>
保險業務收益	<u>293,833,634</u>	<u>198,302,976</u>
保險費用	4,068,108	5,277,562
承保費用	12,978	17,402
保險賠款與給付	64,332,550	39,010,579
分離帳戶保險商品費用	<u>18,903,321</u>	<u>30,698,510</u>
保險業務費用	<u>87,316,957</u>	<u>75,004,053</u>
淨收益	<u>\$ 206,516,677</u>	<u>123,298,923</u>

(廿九)提存各項保險準備

	99年上半年度	98年上半年度
提存保費準備	\$ 204,834,944	121,784,829
提存特別準備	1,612,155	1,147,363
安定基金支出	214,001	136,760
保費不足準備	7,576	570,287
提存未決賠款準備	<u>3,670,663</u>	<u>2,069,353</u>
	<u>\$ 210,339,339</u>	<u>125,708,592</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三十)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
單位：新台幣千元				
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 133,007,569	133,007,569	69,115,858	69,115,858
存放央行及拆借銀行同業	96,898,404	96,898,404	286,970,343	286,970,343
公平價值變動列入損益之金融資產	22,421,370	22,421,370	23,895,006	23,895,006
附賣回票券及債券投資	35,995,363	35,995,363	7,844,913	7,844,913
應收款項	137,960,837	137,960,837	101,549,217	101,549,217
貼現及放款	1,052,210,779	1,052,210,779	1,016,795,323	1,016,795,323
備供出售金融資產	681,417,198	681,417,198	609,958,447	609,958,447
持有至到期日金融資產	426,652,907	417,135,784	161,790,861	159,800,335
其他金融資產	208,641,261	206,173,449	154,507,964	151,644,850
無活絡市場之債務投資	291,770,014	286,373,677	259,625,534	248,034,002
金融負債：				
央行及銀行同業存款	80,009,237	80,009,237	106,321,361	106,321,361
附買回票券及債券負債	15,120,171	15,120,171	12,497,526	12,497,526
應付商業本票	7,908,739	7,908,739	1,084,067	1,084,067
公平價值變動列入損益之金融負債	2,264,271	2,264,271	2,623,613	2,623,613
應付款項	100,786,768	100,786,768	51,922,686	51,922,686
存款及匯款	1,269,768,922	1,269,768,922	1,194,476,347	1,194,476,347
應付債券	80,878,169	80,772,555	71,464,872	71,222,269
其他借款	5,600,000	5,600,000	3,800,000	3,800,000
其他金融負債	164,569,115	164,569,115	151,261,553	151,261,553
衍生性金融商品				
單位：新台幣千元				
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 25,246,622	25,246,622	23,001,639	23,001,639
其他金融資產	978,635	978,635	1,486,011	1,486,011
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	30,862,209	30,862,209	31,789,524	31,789,524
其他金融負債	908,846	908,846	144,576	144,576

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

	99.6.30		98.6.30	
	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	133,007,569	-	69,115,858
存放央行及拆借金融同業	-	96,898,404	-	286,970,343
公平價值變動列入損益之金融資產	8,791,237	38,876,755	12,884,432	34,012,213
附賣回票券及債券投資	-	35,995,363	-	7,844,913
應收款項	-	137,960,837	-	101,549,217
貼現及放款	-	1,052,210,779	-	1,016,795,323
備供出售金融資產	599,698,873	81,718,325	527,974,465	81,983,982
持有至到期日金融資產	2,527,875	414,607,909	2,640,908	157,159,427
其他金融資產	-	207,152,084	-	153,130,861
無活絡市場之債務投資	-	286,373,677	-	248,034,002
金融負債：				
央行及銀行同業存款	-	80,009,237	-	106,321,361
公平價值變動列入損益之金融負債	269,023	32,857,457	943,074	33,470,063
附買回票券及債券負債	-	15,120,171	-	12,497,526
應付款項	-	100,786,768	-	51,922,686
存款及匯款	-	1,269,768,922	-	1,194,476,347
應付債券	46,776,386	33,996,169	31,207,397	40,014,872
應付商業本票	-	7,908,739	-	1,084,067
其他借款	-	5,600,000	-	3,800,000
其他金融負債	-	165,477,961	-	151,406,129

4.國內合併公司民國九十九年及九十八年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益(損失)之淨額為1,719,415千元及(1,381,988)千元。

5.財務風險資訊

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

茲將合併公司業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

(1)市場風險

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

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

(2)信用風險

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

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

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
信用卡及現金卡授信承諾	\$ 226,095,238	229,942,275
保證及開發信用狀	87,007,653	68,565,608
不可撤銷之貸款承諾	83,644,290	86,939,397

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

<u>產業型態</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
製造業	\$ 138,718,501	135,208,827
批發及零售業	27,664,188	25,505,715
不動產業	<u>30,313,587</u>	<u>29,526,637</u>
合計	<u>\$ 196,696,276</u>	<u>190,241,179</u>

(3)流動性風險

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	99.6.30						
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	合計
資 產：							
現金及約當現金	\$ 30,612,536	-	-	-	-	-	30,612,536
存放央行及拆借銀行同業	60,447,657	11,372,857	4,792,475	4,604,983	10,891,397	-	92,109,369
公平價值變動列入損益之金融 資產	25,825,786	1,298,162	1,196,510	3,276,810	2,958,377	597,656	35,153,301
應收款項	74,600,629	354,364	134,525	126,225	4,472,504	-	79,688,247
貼現及放款	46,349,899	75,618,704	81,992,438	98,560,838	196,103,706	363,837,917	862,463,502
備供出售金融資產	5,346,749	1,445,280	286,613	2,818,310	27,535,908	3,571,737	41,004,597
持有至到期日金融資產	160,900,000	48,922,752	6,115,499	32,535,853	5,802,574	-	254,276,678
無活絡市場之債務商品投資	-	-	41,128	-	4,930,960	6,778,527	11,750,615
避險之衍生性金融資產	-	6,061	-	19,862	430,598	-	456,521
	<u>\$ 404,083,256</u>	<u>139,018,180</u>	<u>94,559,188</u>	<u>141,942,881</u>	<u>253,126,024</u>	<u>374,785,837</u>	<u>1,407,515,366</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 45,531,228	11,476,019	3,823,353	6,761,209	-	-	67,591,809
公平價值變動列入損益之金融 負債	23,002,287	-	-	-	-	-	23,002,287
附買回票券及債券負債	15,139,333	2,496,145	10,633	-	-	-	17,646,111
應付款項	30,475,829	754,937	387,683	1,492,981	91,251	-	33,202,681
存款及匯款	629,680,174	166,388,326	130,736,388	170,609,678	33,023,145	6,862,975	1,137,300,686
應付金融債券	2,000,000	4,500,000	-	3,200,000	38,180,683	4,400,000	52,280,683
避險之衍生性金融負債	-	1,900	-	12,323	262,467	-	276,690
	<u>\$ 745,828,851</u>	<u>185,617,327</u>	<u>134,958,057</u>	<u>182,076,191</u>	<u>71,557,546</u>	<u>11,262,975</u>	<u>1,331,300,947</u>
98.6.30							
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	合計
資 產：							
現金及約當現金	\$ 20,351,035	-	-	-	-	-	20,351,035
存放央行及拆借銀行同業	195,220,685	51,059,892	12,212,075	6,848,311	10,427,840	-	275,768,803
公平價值變動列入損益之金融 資產	19,961,430	3,309,170	709,238	1,065,226	4,145,720	-	29,190,784
附賣回票債券投資	6,621,045	-	-	-	-	-	6,621,045
應收款項	46,796,210	392,548	323,367	144,433	4,033,406	-	51,689,964
貼現及放款	44,906,609	59,257,653	56,423,491	107,664,998	204,720,913	337,773,110	810,746,774
備供出售金融資產	4,472,812	384,503	2,385,363	5,769,016	35,533,483	2,316,127	50,861,304
持有至到期日金融資產	87,200	130,000	228,455	1,133,708	4,854,288	-	6,433,651
無活絡市場之債務商品投資	-	50,000	-	100,000	7,152,314	6,891,885	14,194,199
避險之衍生性金融資產	-	-	-	80,315	458,861	2,272	541,448
	<u>\$ 338,417,026</u>	<u>114,583,766</u>	<u>72,281,989</u>	<u>122,806,007</u>	<u>271,326,825</u>	<u>346,983,394</u>	<u>1,266,399,007</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 69,998,760	16,068,279	3,694,589	9,100,135	-	-	98,861,763
公平價值變動列入損益之金融 負債	19,460,879	-	-	-	-	-	19,460,879
附買回票券及債券負債	5,976,407	14,595	-	-	-	-	5,991,002
應付款項	17,778,867	996,414	931,398	1,603,013	838,428	-	22,148,120
存款及匯款	526,914,225	132,611,212	144,388,408	168,593,829	29,768,156	6,950,000	1,009,225,830
應付金融債券	-	-	-	8,200,000	31,378,186	-	39,578,186
避險之衍生性金融負債	-	-	-	17,899	126,677	-	144,576
	<u>\$ 640,129,138</u>	<u>149,690,500</u>	<u>149,014,395</u>	<u>187,514,876</u>	<u>62,111,447</u>	<u>6,950,000</u>	<u>1,195,410,356</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(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.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	99.6.30		98.6.30	
	成本	公平價值	成本	公平價值
備供出售金融資產	\$ <u>5,393,882</u>	<u>6,163,096</u>	<u>5,393,882</u>	<u>5,253,172</u>

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為交易目的金融資產	
	若未重分類應認列為利益(損失)之公平價值變動	重分類後認列為收益(損失)之金額
九十九年上半年度	\$ <u>309,562</u>	<u>-</u>
九十八年上半年度	\$ <u>684,788</u>	<u>-</u>

(2)富邦(香港)銀行

A.金融資產之重分類金額及理由

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)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：

	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
	無活絡市場之債務商品投資	HKD 3,101,051	2,782,072	3,430,094

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
九十九年上半年度	HKD (101,842)	36,530
九十八年上半年度	HKD (81,992)	70,149

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
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	本公司之孫公司
富邦證券金融股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
財團法人台北銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣高鐵股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
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

富邦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
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 (HKJCBV)	實質關係人
元富證券股份有限公司	實質關係人
華亞科技股份有限公司	實質關係人
信昌化學工業股份有限公司	實質關係人
花旗台灣商業銀行股份有限公司	實質關係人
台灣期貨交易所	實質關係人
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
蔡萬才	實質關係人
蔡楊湘薰	實質關係人
蔡承道	實質關係人
蔡承儒	實質關係人
蔡明玟、蔡明純	實質關係人
楊宗杰	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	99年上半年度	98年上半年度	99.6.30	98.6.30
台灣大哥大	\$ 10,133	10,680	18	28
楊宗杰	17,300	-	-	-
其他	51,364	30,040	3,453	2,580
	<u>\$ 78,797</u>	<u>40,720</u>	<u>3,471</u>	<u>2,608</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支出及存出保證金明細如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
租金支出：		
忠興開發	\$ 115,103	79,084
明東實業	10,110	10,110
台灣大哥大	17,279	13,133
蔡明玟、蔡明純	12,126	12,127
台北市政府	<u>14,898</u>	<u>11,853</u>
	<u>\$ 169,516</u>	<u>126,307</u>
	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 28,215	28,215
明東實業	2,742	2,742
蔡明玟、蔡明純	4,042	4,042
台北市政府	2,125	2,125
其 他	<u>13,010</u>	<u>7,035</u>
	<u>\$ 50,134</u>	<u>44,159</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。

3.存 款

	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間%</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間%</u>
其 他	<u>\$ 21,532,345</u>	0~6.085	<u>7,081,994</u>	0~7.185

4.放 款

	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間%</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間%</u>
放 款	<u>\$ 37,530,794</u>	0~19.98	<u>40,293,960</u>	0~19.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

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

單位：新台幣千元

98.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性貸款	67戶	29,767	26,332	✓	-	純信用及存單	無
自用住宅抵押放款	250戶	1,480,237	1,413,284	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高鐵	20,774,723	20,774,723	✓	-	其他權利質權、純信用 (專案核准)	無
	台灣水泥	600,000	300,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠	560,000	360,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	14,134,710	13,364,823	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	2,833,584	2,559,598	✓	-	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	9,708	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市公共運輸處	1,398,985	1,398,985	✓	-	公庫主管機關保證	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之 交 同 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	台北市政府工 務局水利工程 處	5,830,113	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	嘉新水泥	200,000	-	✓	-	純信用	無
合 計		47,938,974	40,293,960		-		

5.保證款項

關係人名稱	99.6.30		98.6.30	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
保證款項	\$ <u>100,000</u>	0.45~0.85	<u>1,137,537</u>	0.45~0.85

99.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	944,519	-	-	0.78%~0.85%	無 (專案核准)
台灣水泥	200,000	100,000	-	0.45%	無

98.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	979,156	837,757	-	0.78%	無 (專案核准)
台灣水泥	400,000	300,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

6.轉融券交易

關係人名稱	99年上半年度		99.6.30	
	轉 融 券 總 金 額	轉 融 券 利 息 收 入	應 收 轉 融 通 擔 保 價 款 餘 額	轉 融 通 保 證 金 餘 額
富邦證券金融	\$ <u>12,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

關係人名稱	98年上半年度		98.6.30	
	轉 融 券 總 金 額	轉 融 券 利 息 收 入	應 收 轉 融 通 擔 保 價 款 餘 額	轉 融 通 保 證 金 餘 額
富邦證券金融	\$ <u>26,409</u>	<u>-</u>	<u>-</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)

7. 衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人從事衍生性金融商品交易。截至民國九十九年及九十八年六月三十日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	99.6.30	98.6.30
台灣水泥	固定利率商業本票	\$ -	1,800,000
元富證券	利率交換合約	2,900,000	3,200,000
華亞科技	利率交換合約	5,000,000	-
台北市政府文化局	遠期外匯合約	100,661	-
中國橡膠	商品交換合約	47,450	-
信昌化學	商品交換合約	172,110	-
		<u>\$ 8,220,221</u>	<u>5,000,000</u>

8. 佣金收入

	佣金收入		應收佣金	
	99年上半年度	98年上半年度	99.6.30	98.6.30
富昇人身保代	\$ 269,006	195,052	85,267	60,845
富昇財產保代	32,244	30,038	11,473	9,668
	<u>\$ 301,250</u>	<u>225,090</u>	<u>96,740</u>	<u>70,513</u>

9. 其他收入

子公司富邦投信民國九十九年及九十八年上半年度對關係人之管理費收入如下：

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
富邦投信各基金	\$ 141,040	104,872
其他	40,828	43,360
	<u>\$ 181,868</u>	<u>148,232</u>

子公司富邦證券民國九十九年及九十八年上半年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
其他	\$ 18,658	19,272

富邦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.合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性 質	99年上半年度	98年上半年度
富昇財產保代	佣金及手續費支出	\$ 39,506	33,808
台灣固網	電信費及手續費	100,543	101,952
富邦公寓大廈管理 維護	管理服務費、其他 營業費用	39,233	5,884
台固媒體	頻道租金	26,114	42,340
台灣高鐵	其他營業費用	6,550	14,300
GTECH Global	專案顧問服務費	30,611	28,703
HKJCBV	專案顧問服務費	49,998	49,002
其 他	保險費、手續費、 廣告費用及其他 費用等	92,663	53,905
合 計		<u>\$ 385,218</u>	<u>329,894</u>

11.佣金支出明細如下：

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
富立人身保代	\$ 15,346	16,871
富昇人身保代	246,609	214,130
合 計	<u>\$ 261,955</u>	<u>231,001</u>

12.債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	99年上半年度	
	利息收入	期末附買回 債券投資
蔡萬才	\$ 10	14,001
蔡明純	49	74,245
蔡楊湘薰	50	121,526
蔡承道	15	22,273
蔡承儒	10	15,248
台灣高鐵	-	478,000
台灣大哥大	-	695,076
元富證券	2,965	2,456,888
合 計	<u>\$ 3,099</u>	<u>3,877,257</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	98年上半年度	
	利息收入	期末附買回 債券投資
元富證券	\$ -	2,900,000
其他	6,037	82,652
合計	<u>\$ 6,037</u>	<u>2,982,652</u>
(2)債券買賣斷		
購進債券		
關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
元富證券	\$ -	4,207,403
台北市政府	-	798,000
其他	399,139	-
合計	<u>\$ 399,139</u>	<u>5,005,403</u>
出售債券		
關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
富邦證券金融	\$ -	99,957
元富證券	-	196,446
花旗(台灣)銀行	299,883	-
台灣期貨交易所	150,000	-
合計	<u>\$ 449,883</u>	<u>296,403</u>
(3)票券買賣斷		
購進票券		
關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
台灣水泥	<u>\$ 593,716</u>	<u>1,790,728</u>
出售票券		
關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
花旗(台灣)銀行	<u>\$ 299,883</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)

13. 捐 贈

合併公司民國九十九年及九十八年上半年度對關係人捐贈明細如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
財團法人富邦文教基金會	\$ 29,349	30,573
財團法人富邦藝術基金會	18,143	12,240
財團法人富邦慈善基金會	28,765	8,344
財團法人台北銀行公益慈善基金會	10,000	20,000
其 他	<u>13,902</u>	<u>6,140</u>
合 計	<u>\$ 100,159</u>	<u>77,297</u>

14. 合併公司與關係人之應收帳款

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
其 他	<u>\$ 29,292</u>	<u>26,924</u>

15. 合併公司與關係人之應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
GTECH Global	\$ 35,930	4,921
HKJCBV	<u>56,403</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 92,333</u>	<u>4,921</u>

16. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
富邦投信各基金	<u>\$ 106,570</u>	<u>4,595</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)

17.合併公司購買關係人所募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
富邦精準基金	\$ 107,227	147,713
富邦富邦基金	692,682	753,628
富邦高成長基金	28,229	40,496
富邦吉祥基金	3,601,914	2,649,292
富邦長紅基金	34,305	51,290
富邦科技ETF基金	123,840	115,213
富邦福寶基金	38,378	48,089
富邦一號不動產證券化基金	2,025,119	1,829,355
富邦二號不動產證券化基金	1,202,157	1,299,819
富邦摩台ETF基金	107,558	96,312
富邦發達ETF基金	125,593	114,582
富邦金融ETF基金	118,631	117,959
富邦科技ETF基金	12,270	-
富邦企業社會責任基金	5,445	31,759
合 計	<u>\$ 8,223,348</u>	<u>7,295,507</u>

18.財產交易

子公司運彩科技向台灣固網承租資產公平市價為76,319千元之客服暨投注中心專案系統建置設備，並分別於民國九十八年八月三十一日及九十九年五月一日簽訂一次及二次增補合約，所產生之應付租賃款截至民國九十九年及九十八年六月三十日餘額分別為36,185千元及61,647千元，其他應付款分別為3,427千元及3,079千元，因民國九十九年及九十八年上半年度資本租賃所產生利息費用分別為1,157千元及1,907千元。

子公司運彩科技向台灣大哥大承租資產公平市價13,370千元之客服暨投注中心辦公設備等，所產生之應付租賃款截至民國九十九年及九十八年六月三十日餘額皆為0千元。租賃標的物於民國九十八年五月九日終止契約，設備租賃於九十八年五月三十一日終止契約，民國九十九年及九十八年上半年度資本租賃所產生利息費用分別為0千元及230千元。另於民國九十八年上半年度因終止上述租賃契約產生之損失為7,990千元。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

子公司富邦創投管顧及富邦資產管理未有達一億以上之關係人交易，故不予揭露。

1. 富邦產險

(1) 關係人之名稱及關係

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

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 富邦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	99.6.30	98.6.30
富邦富邦基金	\$ 172,522	156,293
富邦一號不動產證券化基金	625,031	606,848
富邦二號不動產證券化基金	577,500	558,250
合計	\$ <u>1,375,053</u>	<u>1,321,391</u>

B. 富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
台北富邦銀行	\$ <u>1,099,840</u>	<u>574,580</u>

C. 富邦產險與關係人之公債交易明細如下：

關係人名稱	98年上半年度 利息收入	截至98.6.30 附買回投資
台北富邦銀行	\$ -	585,030
元富證券	2,965	1,956,669
合計	\$ <u>2,965</u>	<u>2,541,699</u>

D. 富邦產險與關係人之其他應付款明細如下：

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
富邦金控	\$ <u>270,236</u>	<u>875,524</u>

E. 富邦產險與關係人之專案行銷服務費用如下：

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
富邦行銷	\$ <u>121,760</u>	<u>101,869</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. 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

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 富邦人壽與關係人之佣金支出明細如下：

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
北富銀人身保代	\$ 457,948	524,039
富昇人身保代	246,609	214,130
台北富邦銀行	348,024	-
	\$ 1,052,581	738,169

B. 富邦人壽存放於關係人台北富邦銀行之存款明細如下：

存款性質	99.6.30	98.6.30
活期存款	\$ 9,711,332	11,524,754
定期存款	11,547,377	263,424
連結式存款	3,198,672	3,252,533
合計	\$ 24,457,381	15,040,711

C. 富邦人壽向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	99.6.30	98.6.30
富邦富邦基金	\$ 171,002	154,916
富邦吉祥基金	2,021,684	191,294
富邦科技ETF基金	123,840	115,213
富邦摩台ETF基金	107,558	96,312
富邦發達ETF基金	125,593	114,582
富邦金融ETF基金	118,631	117,959
合計	\$ 2,668,308	790,276

富邦人壽於民國九十九年及九十八年上半年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計為624,657千元及741,569千元，帳列備供出售金融資產一流動項下。

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)

富邦人壽於民國九十九年及九十八年上半年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計765,608千元及606,485千元。帳列備供出售金融資產－流動項下。

D. 富邦人壽全權委託關係人富邦投信之投資餘額明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
富邦投信	\$ <u>39,898,651</u>	<u>3,204,872</u>

E. 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：

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	<u>本期評價 (損)益</u>	<u>資產負債表 餘額</u>	<u>本期評價 (損)益</u>	<u>資產負債表 餘額</u>
台北富邦銀行	\$ <u>(63,941)</u>	<u>(63,941)</u>	<u>(132,429)</u>	<u>(132,429)</u>

F. 富邦人壽與關係人之公債及票券交易明細如下：

a. 購進債券及票券

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
台北富邦銀行	\$ 9,309,760	3,235,981
富邦證券	3,644,146	509,501
其他	<u>399,139</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 13,353,045</u>	<u>3,745,482</u>

富邦人壽與關係人之債券交易係指非等值交易。

b. 公債附賣回交易

<u>關係人名稱</u>	<u>99年上半年度 利息收入</u>	<u>截至99.6.30應 計附賣回價款</u>
台北富邦銀行	\$ 777	1,451,072
富邦證券	<u>2</u>	<u>200,000</u>
	<u>\$ 779</u>	<u>1,651,072</u>

G. 富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國九十九年及九十八年六月三十日，認列之利息收入分別為4,158千元及24,411千元，已全數收訖。

H. 富邦人壽與關係人之其他應收(付)款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
富邦金控	\$ (49,125)	166,795
台北富邦銀行	<u>(163,986)</u>	<u>60,635</u>
	<u>\$ (213,111)</u>	<u>227,430</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 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
台灣期貨交易所	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
蔡楊湘薰女士	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

富邦證券民國九十九年及九十八年六月三十日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

項 目	99.6.30	98.6.30
活期存款(含交割專戶)	\$ 3,481,647	808,378
支票存款	\$ 110,939	34,748
定期存款	\$ 825,000	425,900
質押定期存款	\$ 511,000	361,000

富邦證券於民國九十九年及九十八年六月三十日之營業保證金、存出保證金及權證保證金，共計分別為1,114,000千元及1,099,600千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。民國九十九年及九十八年上半年度之利息收入分別為6,334千元及31,289千元。

於民國九十九年及九十八年六月三十日富邦證券向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用借款之額度皆為6,000,000千元。另於民國九十九年及九十八年六月三十日分別提供500,000千元及0千元定期存款、帳面價值904,788千元及901,030千元之土地及建物、帳面價值2,093,000千元及1,960,000千元之股票投資(帳列備供出售金融資產—流動)作為借款及透支額度之擔保。

B. 公債交易

a. 公債附買回交易

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

關係人名稱	98年上半年度	
	利息支出	期末附買回債券負債
台北富邦銀行	\$ 393	2,198,500

富邦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. 公債附賣回交易

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

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非等殖交易明細如下：

購進債券

關係人名稱	99年上半年度 交易金額	98年上半年度 交易金額
台北富邦銀行	\$ 100,253	-

出售債券

關係人名稱	99年上半年度 交易金額	98年上半年度 交易金額
台灣期貨交易所	\$ 150,000	-

C. 衍生性商品交易

於民國九十九年及九十八年六月三十日，富邦證券與關係人承作之衍生性金融商品明細如下：

關係人名稱	項 目	99.6.30	98.6.30
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
台北富邦銀行	利率交換合約	\$ 155,487	210,003
台北富邦銀行	利率交換合約	\$ (121,340)	(185,258)

D. 場地使用費收入(帳列營業外收入及利益)

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	99年上半年度	98年上半年度	99.6.30	98.6.30
台北富邦銀行	\$ 127,136	89,025	41,974	34,476

E. 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	99.6.30	98.6.30
富邦吉祥基金	\$ -	280,021

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4. 富邦投信

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

富邦人壽於民國九十五年間購進由富邦投信所經理之債券型基金所持有之本金分割債券，計16,116,457千元。富邦投信承諾補償富邦人壽購進金融債及公司債之資金運用收益率為90天CP+20bp，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽，民國九十九年及九十八年上半年度已認列補償金額分別為3,088千元及24,411千元(帳列營業外支出—什項支出)。

5. 台北富邦銀行及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
運彩科技	同為富邦金控持股之子公司
富邦香港銀行	同為富邦金控持股之子公司
台北市政府	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人
台灣水泥	實質關係人
嘉新水泥	實質關係人
中國合成橡膠	實質關係人
富邦建設	實質關係人
元富證券	實質關係人
華亞科技	實質關係人
花旗(台灣)銀行	實質關係人
台灣大哥大	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬

富邦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.存款及放款

關係人名稱	99年上半年度		
	99.6.30 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 66,670,828	0~6.085	(130,024)
拆放同業	\$ 968,361	0.01~1.00	9,970
放款	\$ 37,530,794	0~19.98	289,684

單位：新台幣千元

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

註：保證責任準備係依全體債權提列。

關係人名稱	98年上半年度		
	98.6.30 期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 25,861,840	0~7.185	(94,710)
拆放同業	\$ 2,297,295	0.78~2.40	12,481
同業拆放	\$ 1,408,005	0.09~0.31	(209)
放款	\$ 40,293,960	0~19.98	381,106

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	98.6.30		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		
消費性貸款	67戶	29,767	26,332	✓	-	純信用及存單	無
自用住宅抵押放款	250戶	1,480,237	1,413,284	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高鐵	20,774,723	20,774,723	✓	-	其他權利質權、純信用(專案核准)	無
	台灣水泥	600,000	300,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠	560,000	360,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	14,134,710	13,364,823	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	2,833,584	2,559,598	✓	-	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	9,708	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市公共運輸處	1,398,985	1,398,985	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局水利工程處	5,830,113	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	嘉新水泥	200,000	-	✓	-	純信用	無
合計		47,938,974	40,293,960		-		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	98年上半年度		
	98.6.30 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 1,137,537	0.45~0.85	4,618

98.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	979,156	837,757	-	0.78%	無 (專案核准)
台灣水泥	400,000	300,000	-	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	99.6.30 交易金額	98.6.30 交易金額
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 1,424,165	-
富邦產險	債券	賣 斷	155,235	-
富邦證券	債券	買 斷	2,021,676	1,496,934
元富證券	債券	買 斷	-	4,207,403
元富證券	債券	附買回條件	500,219	2,900,000
台灣水泥	票券	買 斷	593,716	1,790,728
台北市政府	債券	買 斷	-	798,000
元富證券	債券	賣 斷	-	196,446
花旗(台灣)銀行	票券	賣 斷	299,883	-
富邦投信(註)	債券	附買回條件	280,221	-
台灣高鐵	債券	附買回條件	478,000	-
台灣大哥大	債券	附買回條件	695,076	-
富邦證券	債券	附賣回條件	-	2,198,500
富邦產險	債券	附賣回條件	-	585,030

註：係基金專戶交易。

C.基金及股票交易

基金名稱	99.6.30	98.6.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 634,480	616,022
富邦基金	248,352	317,219
合計	\$ 882,832	933,241

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

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

98年上半年度			
保險項目	投保期間	投保金額	保險費用
庫存現金	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	97.11.1~98.11.1	3,025,556	5,446
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

E. 衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國九十九年及九十八年六月三十日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	99.6.30	98.6.30
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	\$ 163,882	(24,745)
華亞科技	利率交換合約	107,259	-
富邦香港銀行	外匯換匯合約	115,773	2,073
富邦人壽	利率交換合約	(582,422)	(580,224)
富邦人壽	外匯換匯合約	65,079	123,205
合 計		<u>\$ (130,429)</u>	<u>(479,691)</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.其他

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
應收款項－其他	\$ 679,684	132,215
應付款項－其他	104,421	41,270
手續費收入－富邦人壽	713,064	560,077
手續費收入－其他	133,590	163,321
什項收入－運彩科技	29,841	102,178
手續費費用－運彩科技	<u>198,629</u>	<u>237,982</u>
	<u>\$ 1,859,229</u>	<u>1,237,043</u>

G.共同行銷

台北富邦銀行與富邦證券簽訂劃撥交割合約及合作費合約，依約以富邦證券客戶於台北富邦銀行之存款均額為基準計算應分攤之費用。台北富邦銀行於九十九年及九十八年上半年度支付富邦證券之場地使用費用分別為126,343千元及78,547千元。

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款

關係人名稱	99.6.30 期末餘額	98.6.30 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u>255,190</u>	HKD <u>561,653</u>

B.放款

關係人名稱	99.6.30 期末餘額	98.6.30 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u>2,925</u>	HKD <u>332,503</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)

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

富邦金創民國九十九年及九十八年六月三十日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	99.6.30	98.6.30
活期存款	\$ 27,919	263,927
定期存款	\$ 352,700	85,000

民國九十九年及九十八年上半年度因之而產生之利息收入分別為449千元及1,174千元。

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	99.6.30	98.6.30
富邦吉祥基金(原富邦如意二號基金)	\$ 1,432,621	2,025,733

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
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富昇人身保代	同為富邦金控百分之百持股之孫公司

(2) 與關係人間之重大交易事項—營業收入

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

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
富邦產物	\$ 121,760	101,869
富昇人身保代	269,006	195,052
	\$ 390,766	296,921

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
富邦產物	\$ 45,073	21,935
富昇人身保代	85,267	60,845
	\$ 130,340	82,780

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

9.運彩科技

(1)關係人之名稱及關係

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	

(2)與關係人間之重大交易事項－其他應付款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
台北富邦銀行	\$ 441,000	-

六、抵(質)押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		99.6.30	98.6.30
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 48,448	70,530
定期存款	取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務	119,700	173,170
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	作為日間透支之擔保	1,000,000	10,000,000
定期存單(帳列受限制資產)		76,200	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	1,118,158	623,817
定期存款(帳列存出保證金)	房屋押金、發行商業本票	970	-
持有至到期日金融資產	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	10,110,613	170,656
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	-	1,960,000
政府公債	保險事業保證金	4,342,551	4,416,657
固定資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	1,059,515	1,148,863
出租資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	385,262	392,291
閒置資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	146,188	41,490
合 計		\$ 18,407,605	19,023,474

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國九十九年及九十八年六月三十日金額分別為2,054,370千元及1,816,180千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司富邦產險之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共517,170千元，其中已分出再保243,801千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.台南市政府主張富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決富邦產險敗訴，富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院更審，目前由台灣高等法院台南分院審理中，惟富邦產險已估列相關負債。

(二)子公司富邦人壽之重大承諾事項及或有事項如下：

富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共五十七件，要求理賠給付共160,381千元，皆已估列賠款準備。非理賠案件共十四件，要求賠款金額共計55,560千元，已依案件勝訴情況估列或有損失。

(三)子公司富邦證券之重大承諾事項及或有事項如下：

1.代辦交割

截至民國九十九年六月三十日，富邦證券與若干證券公司受任承諾於富邦證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以富邦證券之名義立即代辦富邦證券不能履行之交割義務。此外，富邦證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

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

- 2.富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，又富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，前述案件除於民國九十八年度基於目前審判及和解結果而認列賠償損失約為22,142千元外，餘訴訟程序尚未終結之案件求償金額約為93,000千元，截至民國九十九年六月三十日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，前述案件係員工個人不法之犯罪行為，應與富邦證券無涉，另，富邦證券依法應不需負連帶賠償責任，惟實際結果仍待法院判決認定之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失應付損害賠償責任，其請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度，孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴，依孫公司富邦期貨委任律師表示，賠償金額尚須視二審法院審理結果而定。李君及其餘客戶等九位之求償，依孫公司富邦期貨委任律師表示，依之前仲裁案結果及在可能決定之範圍內，估計之損失為51,400千元，但實際結果仍待法院認定之。

(四)子公司台北富邦銀行之重大承諾及或有事項如下：

- 1.截至九十九年六月三十日止，台北富邦銀行以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十九年十一月三十日前買回之金額為17,650,665千元。

截至九十九年六月三十日止，台北富邦銀行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額399,300千元及18,653,650千元已依附買回條件賣出。

- 2.截至九十九年六月三十日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計223,539千元，尚未支付價款計約160,698千元。

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)

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。
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。截至九十九年八月二日止，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，台北富邦銀行已就體委會來函要求之補正資料予以彙整說明。
5. 台北富邦銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司於九十七年九月中提出破產聲請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，台北富邦銀行估計可能發生損失約為420,000千元，業已於九十八年及九十七年度估列入帳，截至九十九年六月三十日止，台北富邦銀行已實際賠償252,020千元。
6. 台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至九十九年及九十八年六月底為止，台北富邦銀行信託財產為307,605,697千元及373,834,028千元。

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
民國九十九年六月三十日

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表
民國九十八年六月三十日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 16,107	762,832	778,939
短期投資			
債 券	-	48,685,594	48,685,594
股 票	-	10,325,347	10,325,347
基 金	-	135,342,256	135,342,256
應收款項	-	12,444	12,444
不 動 產			
在建工程	-	3,194,116	3,194,116
土 地	442,096	3,345,767	3,787,863
房屋及建築	176,307	145,349	321,656
集合管理運用帳戶	-	2,554,135	2,554,135
證券投資信託基金保管	-	168,831,678	168,831,678
信託資產總額	<u>\$ 634,510</u>	<u>373,199,518</u>	<u>373,834,028</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,129	-	5,129
其他負債	13,044	-	13,044
信託資本	515,000	204,726,305	205,241,305
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	2,735	(112,592)	(109,857)
資產重估增值準備	98,510	-	98,510
本期損益	92	(2,800,008)	(2,799,916)
集合管理運用帳戶	-	2,554,135	2,554,135
證券投資信託基金保管	-	168,831,678	168,831,678
信託負債總額	<u>\$ 634,510</u>	<u>373,199,518</u>	<u>373,834,028</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)子公司運彩科技之重大承諾及或有負債如下：

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

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。此案已於民國九十九年三月三十一日接獲行政院體委會正式來函回應，運彩科技亦已就體委會來函提出相關資料，並予以說明，惟具體結果仍有待雙方持續溝通協調。

因新法規「運動彩券發行條例」於民國九十九年一月一日起施行，體委會要求本公司應按年就法令變更對盈餘之實際影響，提出具體說明和佐證資料及其對未來年度產生之影響數，作為申請調整民國九十七、九十八年及以後年度保證盈餘之參考。截至民國九十九年六月三十日止，體委會尚未核定民國九十七年及九十八年盈餘目標及應支付之未達保證盈餘損失金額，致使本公司民國九十九年上半年度未達保證盈餘損失尚無法合理估計入帳。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)租 賃

合併公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國九十九年六月三十日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
99.07.01~99.12.31	\$ 2,306,443
100.01.01~100.12.31	2,047,859
101.01.01~101.12.31	993,471
102.01.01~102.12.31	546,906
103.01.01~103.12.31	345,980
104.01.01~104.07.31	22,098
	<u>\$ 6,262,757</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	功能別	99年上半年度			98年上半年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		365,376	6,890,502	7,255,878	311,592	6,304,228	
勞健保費用		27,560	533,272	560,832	21,951	454,158	
退休金費用		231,668	589,397	821,065	120,783	697,609	
其他用人費用		18,808	1,632,141	1,650,949	15,601	1,278,199	
折舊費用		192,311	740,648	932,959	154,016	788,204	
折耗費用		-	-	-	-	-	
攤銷費用		52,245	315,100	367,345	50,032	280,878	

(二)重 分 類

民國九十八年上半年度合併財務報表中若干金額為配合民國九十九年上半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。

富邦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.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業務，六家簡易分行辦理保險業務，富邦證券六十家分公司辦理銀行及保險業務，顧客可於該銀行及證券各營業據點辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司及各子公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，截至九十九年第二季推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣148,615千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣15,292千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣18,862千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣11,134千元。

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；%

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

單位：新台幣百萬元；%

98.6.30				
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	182,129	192,998
	銀行子公司	100.00	84,795	61,951
	銀行子公司	75.00	18,728	9,258
	證券子公司	100.00	24,056	7,356
	保險子公司	100.00	75,422	44,258
	信託業子公司	100.00	853	449
	創業投資事業子公司	91.67	2,289	1,145
	運彩科技子公司	51.00	52	177
	其他子公司	100.00	2,854	3,174
	應扣除項目		(204,039)	(192,417)
	小計		187,139	128,349
	集團資本適足比率			145.81

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)

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

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

富邦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

98.6.30	
項 目	金 額
普通股	81,253,616
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	53,917,063
法定盈餘公積	21,969,087
特別盈餘公積	13,842,513
累積盈虧	6,213,732
權益調整數	(5,927,155)
其他次順位債券	11,111,847
減：商譽	-
減：遞延資產	13,584
減：庫藏股	238,220
合格資本合計	182,128,899

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

單位：新台幣百萬元；%

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央銀行	604,668	307.02
台灣電力股份有限公司	78,855	40.04
FREDDIE MAC	35,960	18.26
FANNIE MAE	31,514	16.00
HK GOVERNMENT EXCHANGE FUND	30,133	15.30
臺北縣政府	30,000	15.23
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	22,926	11.64

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台灣中油股份有限公司	19,659	9.98
中華電信股份有限公司	18,783	9.54
台北市政府	18,293	9.29
奇美電子股份有限公司	18,106	9.19
工業區開發管理基金455專戶	17,800	9.04
KREDITANSTALT FUER WIEDERAUFBAU	17,769	9.02
US TREASURY	19,568	8.92
FRENCH GOVERNMENT	15,425	7.83
交通部臺灣鐵路管理局	15,000	7.62
台灣大哥大股份有限公司	13,897	7.06
中國信託商業銀行股份有限公司	13,476	6.84
DEUTSCHE BANK	12,229	6.21
台灣積體電路製造股份有限公司	12,118	6.15
SPAIN GOVERNMENT	11,290	5.73
台塑石化股份有限公司	10,961	5.57
RABOBANK NEDERLAND	10,959	5.56
BARCLAYS BANK PLC	10,687	5.43
BNP PARIBAS	10,676	5.42
臺南市政府	10,563	5.36
友達光電股份有限公司	10,508	5.34
第一商業銀行	10,507	5.33
HSBC BANK PLC	10,387	5.27
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	10,000	5.08
高雄市公共汽車管理處	10,000	5.08
Commonwealth Bank of Australia	9,927	5.04
GERMANY GOVERNMENT	9,813	4.98
苗栗縣政府	9,792	4.97
榮民工程股份有限公司	9,776	4.96
台灣化學纖維股份有限公司	9,607	4.88
NORTH RHINE-WESTPHALIA BANK	9,317	4.73

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
渣打國際商業銀行	9,237	4.69
ING BANK NV	9,167	4.65
台北市政府財政局	9,000	4.57
宏碁股份有限公司	8,738	4.44
合作金庫商業銀行股份有公司	8,092	4.11
台北金融大樓股份有公司	8,077	4.10
中國鋼鐵股份有公司	8,032	4.08
中國信託金融控股股份有公司	7,976	4.05
科學工業園區管理局	7,804	3.96
永豐商業銀行股份有公司	7,773	3.95
中華開發工業銀行股份有公司	7,391	3.75
國泰世華商業銀行股份有公司	7,181	3.65
BANK OF AMERICA COPR	7,126	3.62
台灣塑膠工業股份有公司	6,681	3.39
ROYAL BK CANADA LONDON	6,478	3.29
EUROPEAN INVESTMENT BANK	6,382	3.24
AUST & NZ BANKING GROUP	6,377	3.24
中龍鋼鐵股份有公司	6,067	3.08
南亞塑膠工業股份有公司	6,062	3.08
WESTPAC BANKING CORP	6,033	3.06
CALYON FINANCE GUERNSEY LTD	5,989	3.04
JP Morgan	5,947	3.02
CITIGROUP INC	5,435	2.76
International Bank for Reconstruction & Development	5,429	2.76
南亞科技股份有公司	5,402	2.74
NATIONAL AUSTRALIA BK	5,332	2.71
EKSPORTFINANS A/S	5,281	2.68
彰化商業銀行股份有公司	5,139	2.61
復華證券投資信託股份有公司	5,138	2.61
華南商業銀行股份有公司	5,059	2.57
南部科工業園區管理局	5,000	2.54

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
CITIGROUP FUNDING INC	4,965	2.52
A/B Svensk Exportkredit	4,793	2.43
長榮航空股份有限公司	4,722	2.40
中華航空股份有公司	4,708	2.39
台北市政府捷運工程局	4,587	2.33
Goldman Sachs	4,574	2.32
DBS BANK	4,395	2.23
聯發科技股份有限公司	4,383	2.23
KOMMUNALBANKEN AS	4,343	2.20
群益證券投資信託股份有公司	4,220	2.14
國泰金融控股股份有公司	4,122	2.09
UBS AG	4,076	2.07
NORDIC INVESTMENT BANK	3,898	1.98
新竹縣政府	3,820	1.94
SHOUGANG CONCORD INT'L ENT CL	3,791	1.93
力晶科技股份有限公司	3,743	1.90
臺北市公共運輸處代管臺北市公共汽車管理處公共汽車基金專戶	3,592	1.82
兆豐國際商業銀行股份有公司	3,552	1.80
高雄市政府	3,449	1.75
Morgan Stanley	3,447	1.75
DLK Holding Company LLC	3,309	1.68
DZ BANK AG	3,187	1.62
Municipality Finance	3,108	1.58
HK MORTGAGE CORP	3,106	1.58
中華映管股份有公司	3,033	1.54
同一人與其配偶為負責之企業		
朱○○及其關係人	16,885	8.57
黃○○及其關係人	4,607	2.34
同一關係企業		
台灣電力公司及其關係企業	78,855	40.04
鴻海精密及其關係企業	22,571	11.46

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
中華電信及其關係企業	21,533	10.93
中信集團及其關係企業	21,526	10.93
台灣中油及其關係企業	19,971	10.14
奇美電子及其關係企業	19,219	9.76
中鋼及其關係企業	17,171	8.72
第一金控及其關係企業	15,732	7.99
南亞及其關係企業	14,110	7.16
台灣電信及其關係企業	13,948	7.08
台塑石化及其關係企業	13,486	6.85
台積電及其關係企業	12,940	6.57
友達光電及其關係企業	12,100	6.14
國泰及其關係企業	11,357	5.77
台化及其關係企業	11,282	5.73
花旗及其關係企業	10,512	5.34
台新金融及其關係企業	10,312	5.24
中華開發金控及其關係企業	9,968	5.06
榮工及其關係企業	9,777	4.96
渣打及其關係企業	9,053	4.60
兆豐金融及其關係企業	8,765	4.45
宏碁及其關係企業	8,738	4.44
華南及其關係企業	8,243	4.19
合作金庫及其關係企業	8,067	4.10
台塑及其關係企業	7,856	3.99
永豐及其關係企業	7,439	3.78
華航及其關係企業	7,375	3.74
RDSA LN	6,851	3.48
長榮及其關係企業	6,445	3.27
華新麗華及其關係企業	6,377	3.24
統一企業及其關係企業	6,376	3.24
大同及其關係企業	5,306	2.69
ANZ BANK GROUP	5,170	2.63

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
凱擘及其關係企業	4,570	2.32
華碩電腦及其關係企業	4,556	2.31
CHEUNG KONG / HUTCHISON GROUP	4,431	2.25
聯發科及其關係企業	4,383	2.23
群益證券及其關係企業	4,338	2.20
聯電及其關係企業	4,228	2.15
遠東新世紀及其關係企業	4,178	2.12
SHOUGANG CONCORD GROUP	4,037	2.05
廣達及其關係企業	4,034	2.05
HK MORTGANG CORP	3,812	1.94
力晶及其關係企業	3,743	1.90
玉山金控及其關係企業	3,688	1.87
元大及其關係企業	3,295	1.67
金仁寶及其關係企業	3,219	1.63
光寶科技及其關係企業	3,183	1.62
WESCO CHINA LTD GROUP	3,005	1.53
合 計	<u>2,061,320</u>	

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央銀行	430,114	240.96
DEUTSCHE BANK A.G.	163,138	91.39
BNP PARIBAS	151,796	85.04
荷商安智銀行	126,072	70.63
UBS AG	92,213	51.66
BARCLAYS BANK PLC	88,527	49.60
JPMorgan	80,984	45.37
CALYON	64,444	36.10
DBS Bank	46,576	26.09
Federal Home Loan Mortgage Corporation	36,568	20.49

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)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
Federal National Mortgage Association	36,182	20.27
KBC Bank NV	33,819	18.95
中華郵政股份有限公司	22,423	12.56
Morgan Stanley & Co. International Limited	21,042	11.79
臺北縣政府	20,000	11.20
台北市政府	19,400	10.87
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	18,532	10.38
瑞士商瑞士信貸銀行	18,418	10.32
SOCIETE GENERALE	17,201	9.64
KREDITANSTALT FOER WIEDERAUFBAU	16,677	9.34
FRENCH GOVERNMENT	16,088	9.01
GOLDMAN SACHS	15,202	8.52
經濟部工業局	15,200	8.52
臺灣銀行	12,766	7.16
Nomura Securities Co., Ltd.	11,757	6.59
SPAIN GOVERNMENT	11,594	6.50
交通部臺灣鐵路管理局	11,000	6.16
RABOBANK NEDERLAND NV	10,546	5.91
財政部國庫署	10,399	5.83
GERMANY GOVERNMENT	10,276	5.76
中央健康保險局	10,000	5.60
Mizuho Corporate Bank	9,862	5.52
內政部營建署	9,725	5.45
眾希股份有限公司	9,505	5.32
南山人壽保險股份有限公司	8,700	4.87
台北金融大樓股份有限公司	8,449	4.73
EUROPEAN INVESTMENT BANK	8,302	4.65
高雄市政府財政局	7,600	4.62
Fortis Bank	7,424	4.16
國家金融安定基金管理委員會	6,898	3.86

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
勞工保險局	6,839	3.83
Standard Bank of South Africa Ltd.	6,770	3.79
苗栗縣政府	5,356	3.00
彰化商業銀行	5,145	2.88
中華票券金融股份有限公司	5,140	2.88
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	5,005	2.80
高雄市公共汽車管理處	5,000	2.80
commonwealth bank of australia	4,464	2.50
Oversea-Chinese Banking Corp. Ltd.	4,389	2.46
Natixis	4,360	2.44
台南市政府	4,173	2.34
安泰商業銀行	4,137	2.32
雄賀股份有限公司	4,045	2.27
International Bank for Reconstruction & Dev	4,037	2.26
Bank of New York	3,795	2.13
DLK Holding Com	3,729	2.09
土銀受託經管富邦一號不動產投信	3,561	1.99
桃園縣政府	3,225	1.81
JAPAN GOVERNMENT	3,167	1.77
Sumitomo Mitsui Banking Corp.	3,136	1.76
National Australia Bank	3,118	1.75
新制勞工退休基金	3,000	1.68
同一關係企業		
富邦金控集團	172,762	96.79
中信集團	158,716	88.92
花旗集團	135,126	75.70
Royal Bank of Scotland Group	79,570	44.58
國泰金控集團	77,315	43.31
渣打集團	75,049	42.04
永豐金控集團	73,097	40.95
HSBC	67,399	37.76

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台電集團	64,710	36.25
Bank of America	56,763	31.80
第一金控集團	46,330	25.96
中華開發金控集團	44,623	25.00
統一企業集團	37,535	21.03
台新金控集團	31,474	17.63
兆豐金控集團	28,845	16.16
大陸工程集團(註1)	26,587	14.89
元大集團	24,899	13.95
南亞集團	24,656	13.81
中鋼集團	24,245	13.58
HK Government Exchange Fund	24,110	13.51
華航集團	22,959	12.86
奇美集團	21,799	12.21
台化集團	19,411	10.87
友達集團	19,168	10.74
國票金控集團	17,115	9.59
台塑石化集團	16,600	9.30
中華電信集團	16,414	9.20
凱擘集團	15,048	8.43
台灣電信集團	14,803	8.29
ANZ BANK GROUP	14,782	8.28
玉山金控集團	14,382	8.06
台積電集團	14,319	8.02
宏碁集團	14,317	8.02
群益證券集團	14,098	7.90
鴻海精密集團	13,254	7.43
華新麗華集團	12,985	7.27
合作金庫集團	12,822	7.18
日盛金控集團	11,247	6.30
遠東國際商銀集團	10,147	5.68

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
榮工集團	10,137	5.68
長榮集團	10,067	5.64
寶來集團	9,825	5.50
新光金控集團	9,579	5.37
遠紡集團	8,888	4.98
日月光集團	8,411	4.71
大同集團	7,875	4.41
力晶集團	7,786	4.36
華南金控集團	7,388	4.14
聯電集團	7,319	4.10
三商行集團	6,728	3.77
台塑集團	6,657	3.73
金仁寶集團	5,894	3.30
威盛電子集團	5,474	3.07
聯發科集團	5,394	3.02
元富證券集團	5,374	3.01
台汽電集團	5,371	3.01
台灣水泥集團	5,145	2.88
昌軒建設集團	5,055	2.83
中嘉網路集團	4,615	2.59
緯創資通集團	4,020	2.25
台灣中小企銀集團	3,930	2.20
聯強國際集團	3,788	2.12
台灣中油集團	3,747	2.10
SHUI ON GROUP	3,706	2.08
英業達集團	3,637	2.04
HK MORTGAGE CORP	3,456	1.94
永豐餘集團	3,022	1.69
華碩電腦集團	3,009	1.69
致伸科技集團	3,004	1.68
合計	<u><u>3,558,792</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)

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

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

3.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管指定之業務項目。

4.背書指票券公司之背書保證。

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

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；

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

(7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

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

(七)業務別財務資訊

民國九十九年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		7,786,668	17,548,963	680,479	(509,699)	25,506,411
利息以外淨收益		5,820,047	206,149,065	2,156,386	1,801,041	215,926,539
淨收益		13,606,715	223,698,028	2,836,865	1,291,342	241,432,950
放款呆帳費用		393,316	-	-	-	393,316
提存各項保險責任準備		-	210,339,339	-	-	210,339,339
營業費用		7,143,989	6,574,086	2,247,584	1,329,911	17,295,570
繼續營業部門稅前淨利		6,069,410	6,784,603	589,281	(38,569)	13,404,725
所得稅費用(利益)		551,431	1,063,391	132,474	713,149	2,460,445
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,517,979	5,721,212	456,807	(751,718)	10,944,280

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十八年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		8,380,087	12,248,823	486,613	(280,936)	20,834,587
利息以外淨收益		5,151,465	122,072,139	2,379,610	1,176,503	130,779,717
淨收益		13,531,552	134,320,962	2,866,223	895,567	151,614,304
放款呆帳費用		2,456,854	-	-	-	2,456,854
提存各項保險責任準備		-	125,708,592	-	-	125,708,592
營業費用		7,316,673	5,825,036	1,970,633	833,139	15,945,481
繼續營業部門稅前淨利		3,758,025	2,787,334	895,590	62,428	7,503,377
所得稅費用(利益)		569,074	670,285	168,244	(240,677)	1,166,926
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		3,188,951	2,117,049	727,346	303,105	6,336,451

(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

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	99.6.30	98.6.30	變動百 分比%	負債及股東權益	99.6.30	98.6.30	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 13,210,868	1,270,600	940	應付款項	\$ 22,580,886	4,080,860	453
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	196,152	32,068	512	公平價值變動列入損益之金融負債－淨額	-	26,887	-
附賣回票券及債券投資	2,398,518	-	-	應付債券	20,000,000	22,111,847	(10)
應收款項－淨額	5,358,092	4,195,890	28	其他負債	776,525	792,095	(2)
採權益法之股權投資－淨額	214,758,566	188,635,099	14	負債合計	43,357,411	27,011,689	61
其他金融資產－淨額	3,724,293	3,798,218	(2)	股東權益：			
固定資產－淨額	14,903	39,295	(62)	普通股	81,385,520	81,253,615	-
無形資產淨額	2,510	2,240	12	待分配股票股利	4,069,298	-	-
其他資產	62,030	68,915	(10)	股本合計	85,454,818	81,253,615	5
				資本公積	54,185,938	53,917,063	-
				保留盈餘：			
				法定盈餘公積	23,962,851	21,969,088	9
				特別盈餘公積	1,285,676	13,842,513	(91)
				未分配盈餘	20,847,274	6,213,732	236
					46,095,801	42,025,333	10
				股東權益其他項目：			
				累積換算調整數	(409,049)	(74,497)	449
				金融商品之未實現損益	10,523,406	(5,592,534)	(288)
				未認列為退休金成本之淨損失	712,827	(260,124)	(374)
					10,827,184	(5,927,155)	(283)
				庫藏股股票	(195,220)	(238,220)	(18)
				股東權益淨額	196,368,521	171,030,636	-
資產總計	\$ <u>239,725,932</u>	<u>198,042,325</u>	21	負債及股東權益總計	\$ <u>239,725,932</u>	<u>198,042,325</u>	21

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>變動百分比%</u>	
收 入：				
採用權益法認列之投資利益	\$ 12,053,549	5,933,163	103	
其他收益	<u>201,778</u>	<u>579,041</u>	(65)	
	<u>12,255,327</u>	<u>6,512,204</u>	88	
費 用：				
營業費用	209,755	216,326	(3)	
其他費用及損失	<u>792,302</u>	<u>466,483</u>	70	
	<u>1,002,057</u>	<u>682,809</u>	47	
稅前純益	11,253,270	5,829,395	93	
所得稅費用(利益)	<u>559,172</u>	<u>(384,337)</u>	245	
本期純益	<u>\$ 10,694,098</u>	<u>6,213,732</u>	72	
	<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>\$ 1.38</u>	<u>1.32</u>	<u>0.73</u>	<u>0.77</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.38</u>	<u>1.31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本		資本公積	保 留 盈 餘			累積換算 調整數	未認列 退休金成 本淨損失	金融商品 未實現損益	庫藏股票	合 計
	普通 股 本	待 分 配 股票股利		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘					
民國九十八年一月一日餘額	\$ 77,190,935	-	49,091,476	20,881,553	2,341,478	12,588,570	196,777	(260,124)	(18,315,548)	-	143,715,117
現金增資	4,062,680	-	4,825,587	-	-	-	-	-	-	-	8,888,267
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)	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(271,274)	-	-	-	(271,274)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	12,723,014	-	12,723,014
庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238,220)	(238,220)
九十八年上半年度純益	-	-	-	-	-	6,213,732	-	-	-	-	6,213,732
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 81,253,615</u>	<u>-</u>	<u>53,917,063</u>	<u>21,969,088</u>	<u>13,842,513</u>	<u>6,213,732</u>	<u>(74,497)</u>	<u>(260,124)</u>	<u>(5,592,534)</u>	<u>(238,220)</u>	<u>171,030,636</u>
民國九十九年一月一日餘額	\$ 81,261,865	-	53,964,908	21,969,088	13,842,513	19,936,591	(424,573)	712,827	17,400,052	(195,220)	208,468,051
員工執行認股權	123,655	-	219,437	-	-	-	-	-	-	-	343,092
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,993,763	-	(1,993,763)	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	-	(12,556,837)	12,556,837	-	-	-	-	-
宣告現金股利	-	-	-	-	-	(16,277,191)	-	-	-	-	(16,277,191)
盈餘轉增資	-	4,069,298	-	-	-	(4,069,298)	-	-	-	-	-
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,593	-	-	-	-	-	-	-	1,593
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	15,524	-	-	-	15,524
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,876,646)	-	(6,876,646)
九十九年上半年度純益	-	-	-	-	-	10,694,098	-	-	-	-	10,694,098
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 81,385,520</u>	<u>4,069,298</u>	<u>54,185,938</u>	<u>23,962,851</u>	<u>1,285,676</u>	<u>20,847,274</u>	<u>(409,049)</u>	<u>712,827</u>	<u>10,523,406</u>	<u>(195,220)</u>	<u>196,368,521</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 10,694,098	6,213,732
調整項目：		
折舊費用	10,993	16,451
攤銷費用	3,510	5,085
採權益法認列之投資收益	(12,053,549)	(5,933,163)
收到權益法被投資公司現金股利	16,673,134	4,497,359
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	(22,871)	3,597
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項減少(增加)	(482,101)	518,408
其他金融資產減少	13,962	40,273
其他資產減少(增加)	(5,159)	21,828
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	1,674,847	(821,342)
其他負債增加(減少)	(170,391)	59,126
營業活動之淨現金流入	<u>16,336,473</u>	<u>4,621,354</u>
投資活動之現金流量：		
取得公平價值變動列入損益之金融資產	(179,976)	-
取得子公司	-	(20,437,201)
採權益法被投資公司減資退回股款	-	5,000,000
購置固定資產	(967)	(327)
附賣回票券及債券投資增加	(2,398,518)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(2,579,461)</u>	<u>(15,437,528)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款減少	-	(4,240,000)
償還商業本票	-	(4,000,000)
發行公司債	11,000,000	-
償還公司債	(2,000,000)	-
發行(贖回)海外公司債	(10,845,038)	11,111,847
現金增資	343,092	8,888,267
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(1,501,946)</u>	<u>11,760,114</u>
匯率影響數	(13,960)	(40,274)
本期現金及約當現金淨增加數	12,241,106	903,666
期初現金及約當現金餘額	969,762	366,934
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,210,868</u>	<u>1,270,600</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$ 509,487</u>	<u>276,598</u>
支付所得稅	<u>\$ 92</u>	<u>51,446</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
應付現金股利	<u>\$ 16,277,191</u>	<u>-</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	99.6.30	98.6.30
現金及約當現金	\$ 30,612,536	20,351,035
存放央行及拆借銀行同業	92,109,369	275,768,803
公平價值變動列入損益之金融資產	35,120,273	29,157,817
附賣回票券及債券投資	-	6,621,045
應收款項－淨額	78,463,832	50,699,317
貼現及放款－淨額	857,232,878	806,459,182
備供出售金融資產－淨額	41,004,597	50,861,304
持有至到期日金融資產－淨額	254,276,678	6,433,651
採權益法之股權投資－淨額	333,236	521,434
其他金融資產－淨額	14,646,467	17,117,842
固定資產(含無形資產)	14,213,892	13,363,586
其他資產－淨額	568,770	830,785
資產總計	\$ 1,418,582,528	1,278,185,801
央行及銀行同業存款	\$ 67,591,809	98,861,763
公平價值變動列入損益之金融負債	23,002,287	19,460,879
附買回票券及債券負債	17,646,111	5,991,002
應付款項	33,155,243	21,997,458
存款及匯款	1,137,547,938	1,009,687,860
應付金融債券	52,280,683	39,578,186
其他金融負債	1,589,867	1,684,761
其他負債	3,443,232	2,484,556
負債總額	1,336,257,170	1,199,746,465
股本	47,948,871	43,589,883
增資準備	1,044,000	4,358,988
資本公積	13,613,508	13,613,508
保留盈餘	17,979,312	15,567,612
股東權益其他項目	1,739,667	1,309,345
股東權益淨額	82,325,358	78,439,336
負債及股東權益總計	\$ 1,418,582,528	1,278,185,801

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦產險	
	99.6.30	98.6.30
流動資產	\$ 37,825,680	39,927,563
基金及投資	21,063,856	19,720,012
固定資產(含無形資產)	1,471,508	1,608,184
其他資產	1,646,256	1,796,278
資產總額	\$ 62,007,300	63,052,037
流動負債	\$ 5,036,053	8,865,028
長期負債	175,014	142,068
營業及負債準備	36,756,119	35,020,606
其他負債	85,879	83,374
負債總額	42,053,065	44,111,076
股本	8,178,396	8,178,396
資本公積	8,318,907	8,318,907
保留盈餘	3,481,686	3,004,122
股東權益其他項目	(24,754)	(560,464)
股東權益淨額	19,954,235	18,940,961
負債及股東權益總計	\$ 62,007,300	63,052,037

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦人壽	
	99.6.30	98.6.30
流動資產	\$ 317,118,300	179,510,119
放款	80,355,889	82,193,593
基金及投資	907,114,953	753,950,427
固定資產(含無形資產)	3,438,776	2,648,582
其他資產	156,586,976	138,101,296
資產總額	\$ 1,464,614,894	1,156,404,017
流動負債	\$ 30,673,816	18,520,856
長期負債	4,988,233	9,830,798
營業及負債準備	1,190,355,210	928,533,981
其他負債	152,658,275	132,982,687
負債總額	1,378,675,534	1,089,868,322
股本	15,023,170	15,023,170
待分配股票股利	2,100,000	-
資本公積	23,527,473	23,527,473
保留盈餘	21,508,525	19,032,938
股東權益其他項目	23,780,192	8,952,114
股東權益淨額	85,939,360	66,535,695
負債及股東權益總計	\$ 1,464,614,894	1,156,404,017

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦證券	
	99.6.30	98.6.30
流動資產	\$ 47,666,212	35,514,534
基金及投資	3,438,028	3,449,284
固定資產(含無形資產)	1,992,481	2,266,852
其他資產	2,321,906	2,154,474
資產總額	\$ 55,418,627	43,385,144
流動負債	\$ 25,378,130	13,826,345
長期負債	-	508
其他負債	506,453	425,385
負債總額	25,884,583	14,252,238
股本	15,130,500	13,755,000
資本公積	3,401,123	4,776,490
保留盈餘	10,474,787	10,834,831
股東權益其他項目	527,634	(233,415)
股東權益淨額	29,534,044	29,132,906
負債及股東權益總計	\$ 55,418,627	43,385,144

	富邦投信	
	99.6.30	98.6.30
流動資產	\$ 733,338	568,482
基金及投資	136,434	154,435
固定資產	9,201	12,925
其他資產	150,077	163,149
資產總額	\$ 1,029,050	898,991
流動負債	47,142	35,916
其他負債	9,808	10,302
負債總額	56,950	46,218
股本	500,000	500,000
待分配股票股利	96,457	-
資本公積	133,191	183,191
保留盈餘	242,452	169,582
股東權益淨額	972,100	852,773
負債及股東權益總計	\$ 1,029,050	898,991

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	99.6.30	98.6.30
現金及約當現金	\$ 3,513,687	4,308,672
存放央行及拆借銀行同業	1,157,596	2,655,261
公平價值變動列入損益之金融資產	1,526,434	1,949,869
備供出售金融資產－淨額	18,521,831	18,400,910
持有至到期日金融資產－淨額	908,720	898,596
無活絡市場之債券投資	3,101,051	3,430,094
應收款項－淨額	530,655	1,184,791
貼現及放款－淨額	27,693,204	30,350,372
固定資產淨額	1,062,061	1,090,885
其他資產－淨額	605,817	581,371
資產總計	\$ 58,621,056	64,850,821
央行及銀行同業存款	\$ 2,997,359	1,770,432
應付款項	666,212	1,225,103
存款及匯款	43,526,750	48,834,471
公平價值變動列入損益之金融負債	1,220,312	1,576,574
應付金融債券	2,225,942	2,258,293
其他金融負債	2,790,352	4,151,911
其他負債	138,740	121,362
負債總額	53,565,667	59,938,146
股本	2,097,519	2,097,519
法定盈餘公積	175,211	175,211
資本公積	1,142,380	1,136,518
保留盈餘	1,587,064	1,630,357
股東權益其他項目	50,764	(129,888)
少數股權	2,451	2,958
股東權益淨額	5,055,389	4,912,675
負債及股東權益總計	\$ 58,621,056	64,850,821

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	99年上半年度	98年上半年度
利息淨收益	\$ 6,086,948	5,958,078
利息以外淨收益	5,087,170	4,559,550
淨收益	11,174,118	10,517,628
放款呆帳費用	195,859	1,582,664
營業費用	6,044,845	5,902,761
稅前淨利	4,933,414	3,032,203
稅後淨利	4,544,206	2,654,496
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.03	0.63
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.95	0.55
	富邦產險	
	99年上半年度	98年上半年度
營業收入	\$ 26,983,555	26,897,260
營業成本	23,152,543	23,495,347
營業毛利	3,831,012	3,401,913
營業費用	2,011,577	1,889,400
營業外收入及利益	35,951	20,203
營業外費用及損失	55,171	1,141,958
稅前淨利	1,800,215	390,758
稅後淨利	1,470,215	(369,181)
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	2.20	0.48
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.80	(0.45)

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)

	富邦人壽	
	99年上半年度	98年上半年度
營業收入	\$ 297,161,016	213,565,158
營業成本	287,431,972	203,888,219
營業毛利	9,729,044	9,676,939
營業費用	4,844,321	5,092,201
營業外收入及利益	56,174	105,459
營業外費用及損失	103,991	1,289,125
稅前淨利	4,836,906	3,401,072
稅後淨利	4,103,515	2,965,057
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	3.22	2.26
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	2.73	1.97

	富邦證券	
	99年上半年度	98年上半年度
收 入	\$ 3,901,857	3,506,412
費 用	3,181,206	2,508,059
稅前淨利	720,651	998,353
稅後淨利	597,651	845,353
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.48	0.70
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.39	0.59

	富邦投信	
	99年上半年度	98年上半年度
營業收入	\$ 228,581	178,608
營業毛利	228,581	178,608
營業費用	189,891	163,259
營業外收入及利益	1,597	5,936
營業外費用及損失	4,225	22,633
稅前淨利(淨損)	36,062	(1,348)
稅後淨利(淨損)	41,054	(11,905)
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.61	(0.03)
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.69	(0.24)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	99年上半年度	98年上半年度
營業收入	\$ 606,463	882,961
營業毛利	598,230	592,822
營業(損)益	187,480	129,450
營業外支出	4,583	14,909
稅前淨利	182,897	114,541
稅後淨利	153,295	100,648
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.16	0.10
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.13	0.09

(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，相關投資金額為人民幣四億元，由子公司富邦產險及富邦人壽各出資人民幣二億元，從事經營保險業務。業經行政院金融監督管理委員會九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案，該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督委員會保監國際第1352號函批准，並經民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年二月三日經審二字第09800482270號函核准在案，核准投資金額為人民幣五億元。截至民國九十九年六月三十日止，子公司富邦產險及富邦人壽已匯出投資金額共計新台幣1,876,156千元，惟相關投資設立尚未設立完成。

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					
富邦財產保險 有限公司	保險業	-	直接投資大陸 公司	-	1,876,156	-	1,876,156	間接持有 100%	-	1,876,156	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 1,876,156 (USD 58,789)	經濟部投審會核准投資金額 2,325,734 (USD 73,530)	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 63,536,157 -
---	---	---

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司富邦(香港)銀行已在大陸地區投資富邦租賃(中國)有限公司，從事經營產業用機械設備、營造用機械設備、運輸工具設備及物品之租賃業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經經濟部投資審議委員會九十七年六月十八日經審二字第09700216980號函核准在案，截至九十九年六月三十日止，相關投資尚未完成。

大陸被投資 公司名稱	主要 營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回					
廈門市商業銀行	銀行業	總資本額為人民幣五億元	係透過本公司持有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%	55,015	1,674,437	-

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	99.6.30					98.6.30					
	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
公庫	-	35,044,429	- %	-	- %	-	22,419,621	- %	-	- %	
業務	-	116,697,003	- %	-	- %	-	100,713,090	- %	-	- %	
金融	-	222,572	- %	1,416	- %	-	370,294	- %	1,416	- %	
服務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
企業	1,208,315	151,696,545	0.80 %	1,252,910	103.69 %	1,547,922	162,495,200	0.95 %	853,725	55.15 %	
金融	1,944,584	233,412,207	0.83 %	2,335,730	120.11 %	2,476,285	234,434,355	1.06 %	1,706,981	68.93 %	
消費	住宅抵押貸款	418,709	292,411,630	0.14 %	619,715	148.01 %	1,104,238	259,240,297	0.43 %	603,719	54.67 %
	現金卡	-	71,422	- %	40,551	- %	-	118,589	- %	32,661	- %
	小額純信用貸款	37,203	9,415,271	0.40 %	914,277	2,457.54 %	156,257	8,760,260	1.78 %	1,035,412	662.63 %
	其他	2,904	189,696	1.53 %	15,029	517.53 %	9,234	662,710	1.39 %	9,914	107.36 %
放款業務合計	3,638,702	862,463,502	0.42 %	5,230,624	143.75 %	5,342,065	810,746,774	0.66 %	4,287,592	80.26 %	
	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	
信用卡業務	44,266	21,494,826	0.21 %	1,005,864	2,272.32 %	158,540	22,129,166	0.72 %	804,119	507.20 %	
無追索權之應收帳款承購業務	-	47,779,417	- %	22,661	- %	-	21,326,703	- %	-	- %	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)	1,324,688					1,863,659					
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)	1,369,982					1,791,505					
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)	166,951					-					
經債務清償及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	721,049					543,016					

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

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

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借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依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

99.6.30			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	12,936,094	15.71
2	B公司(液晶面板及其組件製造業)	10,480,026	12.73
3	C集團(鋼鐵冶鍊業)	9,536,424	11.58
4	D企業(石油化工原料製造業)	8,037,659	9.76
5	E企業(人造纖維製造業)	6,733,542	8.18
6	F企業(石油化工原料製造業)	6,691,642	8.13
7	G集團(電線及電纜製造業)	6,593,252	8.01
8	H集團(光學製品製造業)	5,288,319	6.42
9	I集團(其他食品製造業)	5,287,212	6.42
10	J集團(海洋水運業)	5,106,050	6.20
98.6.30			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	A集團(道路工程業)(註四)	22,404,191	28.56
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	12,153,497	15.49
3	C集團(鋼鐵冶鍊業)	9,959,006	12.70
4	D公司(液晶面板及其組件製造業)	9,793,838	12.49
5	E集團(海洋水運業)	8,389,349	10.70
6	F企業(石油化工原料製造業)	8,322,078	10.61
7	G企業(石油化工原料製造業)	7,989,602	10.19
8	H集團(積體電路製造業)	7,485,530	9.54
9	I集團(其他食品製造業)	6,760,226	8.62
10	J企業(人造纖維製造業)	6,632,188	8.45

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)

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

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

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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

	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
現金及約當現金 —存放同業	\$ 10,493,737	0.10	6,161,877	0.29
存放央行及拆借 銀行同業	149,662,817	0.50	263,465,649	0.95
公平價值變動列入 損益之金融 資產	9,652,744	0.75	8,408,409	1.30
附賣回票券及債 券投資	118,719	0.02	2,177,849	0.04
應收帳款承購	16,459,752	0.93	9,802,844	2.22
貼現及放款	864,425,165	1.61	787,647,914	1.91
備供出售金融資 產	32,665,585	2.80	52,272,632	2.39
持有至到期日金 融資產	200,800,500	0.66	7,313,661	2.87
無活絡市場之債 務商品投資	13,352,175	2.66	13,093,251	4.46

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
負債：				
央行及銀行同業存款	76,787,642	0.71	74,168,251	0.83
附買回票券及債券負債	17,883,768	0.27	7,854,128	0.36
活期存款	169,221,763	0.08	125,814,612	0.07
活期儲蓄存款	320,447,254	0.25	261,059,477	0.31
定期存款	348,338,025	0.52	311,754,732	1.10
定期儲蓄存款	231,626,113	1.00	259,952,634	1.67
可轉讓定期存單	14,255,106	0.32	5,916,901	1.44
公庫存款	20,868,838	0.14	24,423,684	0.16
應付金融債券	50,968,232	1.76	41,716,022	1.77

4.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

99.6.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 935,676,473	61,897,042	47,160,901	34,906,882	1,079,641,298
利率敏感性負債	482,379,947	451,765,892	25,066,652	60,722,310	1,019,934,801
利率敏感性缺口	453,296,526	(389,868,850)	22,094,249	(25,815,428)	59,706,497
淨 值					79,012,073
利率敏感性資產與負債比率					105.85
利率敏感性缺口與淨值比率					75.57

98.6.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 851,467,276	59,659,204	34,109,678	49,072,727	994,308,885
利率敏感性負債	331,958,558	462,855,410	62,180,007	42,855,006	899,848,981
利率敏感性缺口	519,508,718	(403,196,206)	(28,070,329)	6,217,721	94,459,904
淨 值					77,522,090
利率敏感性資產與負債比率					110.50
利率敏感性缺口與淨值比率					121.85

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元、%

99.6.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,097,554	420,853	180,975	109,510	4,808,892
利率敏感性負債	5,107,486	383,004	203,225	113,855	5,807,570
利率敏感性缺口	(1,009,932)	37,849	(22,250)	(4,345)	(998,678)
淨 值					100,197
利率敏感性資產與負債比率					82.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(996.71)

99.6.30					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,789,615	230,836	122,662	144,592	4,287,705
利率敏感性負債	5,225,782	397,426	328,647	46,992	5,998,847
利率敏感性缺口	(1,436,167)	(166,590)	(205,985)	97,600	(1,711,142)
淨 值					33,803
利率敏感性資產與負債比率					71.48
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,062.10)

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

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	0.36	0.24
	稅 後	0.33	0.21
淨值報酬率	稅 前	6.03	3.84
	稅 後	5.55	3.36
純 益 率		40.67	25.24

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

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

單位：新台幣千元

98.6.30						
	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,354,650,521	366,706,200	190,365,736	98,114,279	141,981,987	557,482,319
主要到期 資金流出	1,587,971,651	251,884,287	266,412,895	215,192,956	293,282,473	561,199,040
期距缺口	(233,321,130)	114,821,913	(76,047,159)	(117,078,677)	(151,300,486)	(3,716,721)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

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

98.6.30						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 14,847,346	5,741,391	4,668,594	1,564,933	1,059,851	1,812,577
主要到期資金流出	14,913,802	6,801,512	3,960,517	1,709,417	1,290,835	1,151,521
期距缺口	(66,456)	(1,060,121)	708,077	(144,484)	(230,984)	661,056

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 資本適足性

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

分析項目		年度	98.6.30		
			合 併	本 銀 行	
自 有 資 本	第一類資本		71,735,189	71,512,429	
	第二類資本		13,505,278	13,282,518	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		85,240,467	84,794,947	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	693,408,370	693,307,186	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	1,348,692	1,348,692	
		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	32,339,813	32,273,875	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			774,638,288	774,385,191
	資本適足率			11.00 %	10.95 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.26 %	9.23 %	
第二類資本占風險性資產之比率			1.74 %	1.72 %	
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			3.41 %	3.41 %	
槓桿比率			5.75 %	5.73 %	

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

註二：本表應列示如下之計算公式：

自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

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

資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

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

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	台北市信義區逸仙段二小段22地號之土地及建物	99.05	2,200,000	2,200,000	永豐工業股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台北市內湖區西湖段四小段350地號之土地及建物	99.05	4,711,000	4,711,000	新光人壽保險股份有限公司	非關係人				-	依競標價	不動產投資	

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	1,643,698(註一)	-	-		-	-
"	富邦產險	"	610,141(註一)	-	-		-	-
"	富邦人壽	"	725,494(註一)	-	-		-	-
"	台北富邦銀行	"	364,673(註一)	-	-		-	-

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
99.03.24	UBS AG, Stamford Branch	企業戶無擔保案件	-	96,066	96,066 (註)	-	-
99.05.18	SC LOWY FINANCIAL (HK) LIMITED	企業戶無擔保案件	149,241	61,334	(87,907)	-	-

註：子公司台北富邦銀行本期出售不良債權交易收回價款高於帳面價值之部分，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。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區... 等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	19,954,234	1,470,215	817,840	-	817,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	61,561,274	4,385,965	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 %	29,551,605	603,568	1,513,050	-	1,513,050	100.00 %	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	1,304,021	3,340	50,000	-	50,000	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	81,911,348	4,770,903	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 %	227,626	47,388	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	3,043,191	359,833	273,360	-	273,360	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	75.00 %	14,814,593	348,294	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 %	2,676,235	120,065	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 %	(339,013)	(58,244)	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 %	53,452	2,222	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 %	817	266	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 %	581,941	(29,599)	-	-	-	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦產險	中科創業投資(股)公司	台北市	創業投資	3.73 %	8,417	-	7,313	-	7,313	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 %	已解散
	中科創業投資(股)公司	台北市	創業投資	18.67 %	36,875	-	7,313	-	7,313	22.40 %	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,155,190	20,079	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 %	696,392	(1,176)	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 %	312,186	4,861	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 %	300,601	32,698	273,360	-	273,360	100.00 %	-
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	73,450	4,331	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 %	4,623	96	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 %	248,912	197,276	2,000	-	2,000	100.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資業	5.00 %	6,251	-	9,000	-	9,000	45.00 %	已解散
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	10,716	4,171	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 %	(15,312)	3,248	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控創投	富邦媒體科技(股)公司	台北市	電視購物頻道	67.89 %	1,270,249	387,864	55,601	-	55,601	67.89 %	-
	富昇旅行社(股)公司	台北市	旅行業	100.00 %	1,606	(3,384)	600	-	600	100.00 %	-
	富立人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	12,995	6,006	300	-	300	100.00 %	-
	富立財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	12,764	7,268	300	-	300	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註一)	富邦財務(香港)有限公司	香港	接受存款及服務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 35,283	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 1	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 19	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 150	80	-	80	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2		0.002	-	0.002	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 (2,322)	26,111	-	30,000	100.00 %	-

註一：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

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

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售金融資產	1,663	18,293	-	18,293	受益憑證
"	富邦R2	-	"	1,677	17,609	-	17,609	"
"	三鼎	-	"	926	8,658	-	8,658	"
"	國泰R1	-	"	5,122	55,062	-	55,062	"
"	國泰R2	-	"	1,891	20,177	-	20,177	"
"	新光一號R1	-	"	3,852	37,518	-	37,518	"
"	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	65,773	-	65,773	受益憑證
"	受益憑證—富邦福寶基金	-	"	3,000	23,100	-	23,100	"
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	16,156	-	16,156	受益憑證
"	國泰二號	-	"	800	8,536	-	8,536	"
"	國泰一號	-	"	15,504	166,668	-	166,668	"
北富銀人身保險代理人公司	安泰精選債券基金	-	公平價值變動列入損益之金融資產	2,813	33,028	-	33,028	"
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	4,881	未上市股票
"	展達通訊(股)公司	-	"	1,142	14,849	2.67	3,939	"
"	合正科技(股)公司	-	備供出售金融資產	2,077	13,312	0.71	13,312	"
"	富聯企業(股)公司	-	"	1,312	10,827	0.55	10,827	"
"	立敦科技(股)公司	-	"	1,107	15,730	1.18	15,730	"
"	Himax Technologies, Inc.	-	"	192	17,942	0.05	17,942	"
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	34,412	-	34,412	受益憑證
"	受益憑證—兆豐國際寶鑽債券基金	"	"	3,851	46,026	-	46,026	"
"	受益憑證—復華有利基金	"	"	3,566	46,022	-	46,022	"
"	受益憑證—柏瑞旗艦安穩組合基金	"	"	3,997	46,363	-	46,363	"

富邦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			未		備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價		
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證－富 邦台灣摩根基 金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	83	2,196	-	2,196	受益憑證	
"	受益憑證－富 邦台灣發達基 金	"	"	97	2,670	-	2,670	"	
"	受益憑證－富 邦台灣金融基 金	"	"	137	3,232	-	3,232	"	
"	受益憑證－富 邦台灣科技基 金	"	"	66	1,983	-	1,983	"	
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	3,270	49,130	-	49,130	受益憑證	
"	受益憑證－復 華有利基金	"	"	775	10,001	-	10,001	"	
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	1,270,249	67.89	1,270,249	未上市股票	
"	奇美電子	-	備供出售 之金融資 產	634	21,161	0.01	21,161	上市股票	
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,375	217,313	5.00	217,313	上櫃股票	
"	柏泓媒體	-	其他金融 資產	7,675	-	9.07	-	"	
"	和碩聯合科技(股)公司	-	備供出售 之金融資 產	690	20,734	0.03	20,734	上市股票	
"	智擎生技製藥	-	"	2,100	1,830	3.46	1,830	"	
"	正勳實業(股) 公司	-	"	2,756	47,631	6.60	47,631	"	
"	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	2.70	23,469	"	
"	國光生物科技 股份有限公司	-	"	1,500	31,705	0.94	31,705	"	
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	182	2,186	0.62	2,186	"	
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.33	61,325	"	
"	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	"	
"	元太外匯經紀 股份有限公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"	
"	中化合成生技 股份有限公司	-	"	1,500	51,000	2.14	51,000	"	
"	漢鼎亞太大中 華私募基金	-	"	-	24,294	4.00	24,294	私募基金	
"	台灣浩鼎生技	-	"	2,125	14,720	4.00	14,720	"	
"	圓展科技	-	"	550	48,200	0.66	48,200	"	

富邦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	受益憑證－富邦吉祥基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	56,421	847,584	-	847,584	受益憑證
"	受益憑證－復華債券基金	-	"	32,544	450,280	-	450,280	"
"	受益憑證－復華有利基金	-	"	3,100	40,011	-	40,011	"
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	33,484	-	33,484	受益憑證
"	受益憑證－富邦吉祥基金	"	"	38,944	585,036	-	585,036	"
"	受益憑證－富邦福寶基金	"	"	1,984	15,278	-	15,278	"
"	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	1,561	100.00	1,561	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	12,995	100.00	12,995	"
"	富立財產保代	"	"	300	12,764	100.00	12,764	"

註一：台北富邦銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十條規定，屬金融業、證券業、保險業且有經營買賣有價證券業務得免揭露期末持有有價證券情形。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人，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
							與發行人之關係		移轉日期	金額			
							所有人	移轉					
富邦人壽	台北市信義區逸仙段二小段22地號之土地及建物	99.05	2,200,000	2,200,000	永豐工業股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台北市內湖區西湖段四小段350地號之土地及建物	99.05	4,711,000	4,711,000	新光人壽保險股份有限公司	非關係人				-	依競標價	不動產投資	

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	1,075,951 (註1)	-	-	-	-	-
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
99.03.24	UBS AG, Stamford Branch	企業戶無擔保案件	-	96,066	96,066 (註)	-	-
99.05.18	SC LOWY FINANCIAL (HK) LIMITED	企業戶無擔保案件	149,241	61,334	(87,907)	-	-

註：子公司台北富邦銀行本期出售不良債權交易收回價款高於帳面價值之部分，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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零 用 金	\$ 445,302
	庫 存 現 金	7,456,902
	週 轉 金	34,184
	小 計	<u>7,936,388</u>
銀行存款	支 票 存 款	103,265
	活 期 存 款	13,377,607
	定 期 存 款	53,281,359
	外 幣 存 款	1,005,754
	小 計	<u>67,767,985</u>
約當現金		
商業本票		1,008,572
可轉讓定存單		18,628,819
其 他		424,716
	小 計	<u>20,062,107</u>
待交換票據		<u>1,775,550</u>
存放同業		<u>35,504,513</u>
		133,046,543
減：抵繳保證金		<u>38,974</u>
合 計		<u>\$ 133,007,569</u>

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融資產：				
政府公債				
香港政府公債		\$ 829,280	828,160	827,908
央債99-1		1,050,000	1,041,635	1,041,898
央債99-5		600,000	595,655	598,206
其他(註)		-	-	(1,025)
小 計			<u>2,465,450</u>	<u>2,466,987</u>
商業本票				
台 電	99.08.25到期	1,100,000	1,098,349	1,098,097
其他(註)		-	3,982,818	4,166,075
小 計			<u>5,081,167</u>	<u>5,264,172</u>
上市櫃股票及受益憑證				
受益憑證				
富邦吉祥基金	債券型	-	1,498,021	1,516,163
復華債券基金	債券型	-	450,000	450,280
其他(註)		-	836,196	763,866
小 計			<u>2,784,217</u>	<u>2,730,309</u>
股 票				
其他(註)		-	253	249
上市櫃股票及受益憑證合計			<u>2,784,470</u>	<u>2,730,558</u>
受益證券				
富邦一號不動產證券化基金	資產證券化型	-	233,200	256,520
國庫券		-	2,390,420	2,392,893
可轉換公司債				
鴻海一		100,000	100,000	99,500
東鋼四		91,800	91,800	92,718
其他(註)		-	1,277,033	1,325,980
小 計			<u>1,468,833</u>	<u>1,518,198</u>
債券投資—公司債及金融債				
MTRC (USD)		322,793	322,793	349,500
Hutchison Whampoa (USD)		322,793	322,793	352,821
LB minibonds		1,352,145	1,352,145	1,329,381
Goldman Sachs (USD)		645,586	645,586	673,690
其他(註)		-	303,092	301,937
小 計			<u>2,946,409</u>	<u>3,007,329</u>
營業證券				
營業證券—自營—國內		-	1,667,455	1,326,918
營業證券—承銷—國內		-	319,638	359,786
營業證券—承銷—國外		-	121,165	118,151
營業證券—避險—國內		-	922,003	884,992
小 計			<u>3,030,261</u>	<u>2,689,847</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)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
其 他		\$ -	298	297
合 計			<u>20,400,508</u>	<u>20,326,801</u>
衍生性金融商品：				
利率交換合約		-	-	12,071,608
遠期外匯合約		-	-	4,420,039
外匯換匯合約		-	-	5,968,275
換匯換利合約		-	-	910,199
選擇權合約		-	-	1,215,304
其 他		-	-	661,197
小 計			<u>-</u>	<u>25,246,622</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：				
信用連結債券		1,231,363	1,231,363	1,199,431
金 融 債		903,805	829,880	895,138
			<u>2,061,243</u>	<u>2,094,569</u>
總 計			<u>\$ 22,461,751</u>	<u>47,667,992</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>
政府公債	\$ 18,481,950	19,856,804
公 司 債	12,796,700	12,799,671
金 融 債	940,000	940,370
附賣回票券	<u>2,399,000</u>	<u>2,398,518</u>
	<u>\$ 34,617,650</u>	<u>35,995,363</u>

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收信用卡款				\$	21,735,424
應收票據、帳款及承兌票券		應收票據及承兌票款			5,784,114
		應收帳款			2,056,731
		應收不良債權			3,171,685
		小計			11,012,530
應收帳款承購款					47,779,417
應收退稅款					1,478,187
應收利息					3,618,765
應收收益		公債息			5,782,088
		公司債息			1,439,857
		金融債券息			747,248
		保單貸款、墊繳保費及擔保放款息			1,870,549
		其他(註)			2,059,413
		小計			11,899,155
應收保費					4,552,704
應攤回再保賠款與給付		工程保險			1,566,942
		一年期商業火災保險			380,900
		運輸保險			446,942
		船體保險			887,742
		信用保險			406,244
		其他(註)			1,952,819
		小計			5,641,589
應收再保往來款項		GUY CARPENTER & COMPANY, LLC, Taiwan Branch			61,999
		MUNICH REINSURANCE COMPANY			80,478
		其他(註)			482,810
					625,287

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表(續)

民國九十九年六月三十日

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		\$	81,056
		一般自用汽車財產損失保險			130,250
		一般自用汽車責任保險			58,365
		貨物運輸保險			29,364
		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			30,916
		其他(註)			46,000
					<u>431,451</u>
應收證券融資款					<u>20,406,229</u>
應收衍生性商品交割款					<u>7,306,122</u>
其他應收款		應收出售證券款			307,386
		應收投資型保單保費贖回款			633,482
		應收代墊款			420,504
		其他(註)			1,530,490
		小計			<u>2,891,862</u>
					139,378,722
減：備抵呆帳					<u>1,417,885</u>
合計				\$	<u><u>137,960,837</u></u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

放款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出口押匯	
進口押匯	\$ 2,940,673
其他(註)	454,110
小 計	<u>3,394,783</u>
貼現及透支	<u>3,585,330</u>
短期墊款	5,609,734
短期放款	208,455,773
短期擔保放款	54,682,409
中期放款	165,438,078
中期擔保放款	125,005,064
長期放款	55,153,500
長期擔保放款	393,497,660
壽險貸款	39,525,288
催收款項	<u>5,577,973</u>
小 計	<u>1,052,945,479</u>
	1,059,925,592
減：備抵呆帳	<u>7,714,813</u>
合 計	<u>\$ 1,052,210,779</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
債券投資－政府公債	90央債甲二	\$ 11,395,200	12,853,859	-	2,105,452	14,959,311
	90央債甲八	15,350,000	17,039,031	-	1,508,528	18,547,559
	90央債乙一	11,900,000	13,101,840	-	1,411,400	14,513,240
	其他(註)	-	<u>227,574,593</u>	-	<u>15,112,628</u>	<u>242,687,221</u>
			<u>270,569,323</u>	-	<u>20,138,008</u>	<u>290,707,331</u>
債券投資－公司債及金融債	其他(註)	-	<u>222,002,658</u>	<u>921,572</u>	<u>5,987,186</u>	<u>227,068,272</u>
上市(櫃)股票	台 哥 大	-	13,896,537	-	6,710,760	20,607,297
	中 華 電	-	18,782,668	-	1,184,386	19,967,054
	台 積 電	-	11,815,770	-	231,464	12,047,234
	其他(註)	-	<u>78,544,383</u>	-	<u>(8,769,775)</u>	<u>69,774,608</u>
			<u>123,039,358</u>	-	<u>(643,165)</u>	<u>122,396,193</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)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
受益憑證	復華債券基金	\$ -	3,936,080	-	2,614	3,938,694
	群益安穩基金	-	4,220,000	-	2,860	4,222,860
	日盛債券	-	1,900,000	-	571	1,900,571
	富邦吉祥基金	-	1,791,702	-	1,253	1,792,955
	其他(註)	-	<u>25,786,523</u>	<u>447,160</u>	<u>(1,360,620)</u>	<u>23,978,743</u>
				<u>37,634,305</u>	<u>447,160</u>	<u>(1,353,322)</u>
證券化受益憑證	富邦一號不動產	-	940,260	-	81,024	1,021,284
	富邦二號不動產	-	571,276	-	23,833	595,109
	國泰一號不動產	-	1,863,297	-	24,866	1,888,163
	其他(註)	-	<u>3,904,589</u>	-	<u>27,781</u>	<u>3,932,370</u>
				<u>7,279,422</u>	-	<u>157,504</u>
商業本票	Abu Dhabi Commercial ECP (GBP)	645,586	<u>629,793</u>	-	<u>14,491</u>	<u>644,284</u>
國庫券	US Treasury	1,291,172	<u>1,290,061</u>	-	<u>15,057</u>	<u>1,305,118</u>
合計			<u>\$ 662,444,920</u>	<u>1,368,732</u>	<u>24,315,759</u>	685,391,947
減：抵繳保證金						<u>3,974,749</u>
淨額						<u>\$ 681,417,198</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公司債：									
98華航2甲	101.06.15到期；每年付息二次	-	\$ -	2,000,000	-	-	-	2,000,000	
華航債991B	102.05.12到期；每年付息二次	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000	
Petronas (USD)	101.5.22到期	-	-	645,586	-	-	6,593	652,179	
其他(註)		-	-	4,074,475	-	-	(35)	4,074,440	
				<u>7,720,061</u>		<u>-</u>	<u>6,558</u>	<u>7,726,619</u>	
金融債：									
Bear Stearns (USD)	103.11.15到期	-	-	387,353	5.700	-	(7,866)	379,487	
Bank of America (USD)	103.11.15到期	-	-	955,467	5.125	-	(38,677)	916,790	
Citi Group Inc. (USD)	102.8.18到期	-	-	258,234	6.500	-	(1,879)	256,355	
Natl Australia (USD)	102.6.12到期	-	-	1,129,774	5.350	-	(31,612)	1,098,162	
JP Morgan Chase (USD)	102.5.1到期	-	-	484,192	4.750	-	(19,248)	464,944	
其他(註)		-	-	2,021,973	-	-	(6,544)	2,015,429	
				<u>5,236,993</u>		<u>-</u>	<u>(105,826)</u>	<u>5,131,167</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)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
可轉讓定期存單									
中央銀行	100.06.13到期	-	\$ -	246,095,000	0.57~0.79	-	-	246,095,000	
Deutsche Bank New York	99.10.26到期	-	-	71,013	0.350	-	-	71,013	
				246,166,013		-	-	246,166,013	
政府公債：									
央債91-3	111.2.5到期；每年付息一次	-	-	9,585,000	-	-	2,068,059	11,653,059	
央債91-7	111.8.16到期；每年付息一次	-	-	11,350,000	-	-	1,894,357	13,244,357	
央債92-3	112.2.18到期；每年付息一次	-	-	19,446,000	-	-	586,950	20,032,950	
央債93-3	113.2.10到期；每年付息一次	-	-	8,747,000	-	-	771,013	9,518,013	
央債93-6	123.5.27到期；每年付息一次	-	-	10,281,000	-	-	2,661,872	12,942,872	
央債96-2	116.2.14到期；每年付息一次	-	-	14,150,000	-	-	(575,236)	13,574,764	
央債96-7	116.11.16到期；每年付息一次	-	-	7,800,000	-	-	829,776	8,629,776	

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)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘 要	張數	面值	總 額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
其他(註)		-	\$ -	113,110,784	-	-	(34,709,665)	78,401,119	
				194,469,784		-	(26,472,874)	167,996,910	
合 計				<u>\$ 453,592,851</u>		<u>-</u>	<u>(26,572,142)</u>	427,020,709	
減：抵繳保證金								367,802	
淨 額								<u>\$ 426,652,907</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元/千股

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資損益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保或質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價(元)	總價	
富邦創業投資股份有限公司	9,000	\$ 36,957	-	-	-	-	-	9,000	36,957	10.09	36,957	無
富邦建築經理股份有限公司	4,891	70,632	-	-	-	1,513	4,331	4,891	73,450	15.20	73,450	無
富邦保險代理人股份有限公司	300	4,979	-	-	-	452	96	300	4,623	15.41	4,623	無
富昇人身保險代理人股份有限公司	300	20,018	-	-	-	13,473	4,171	300	10,716	35.72	10,716	無
富昇財產保險代理人股份有限公司	300	(18,560)	-	-	-	-	3,248	300	(15,312)	(51.04)	(15,312)	無
富昇旅行社股份有限公司	600	4,990	-	-	-	-	(3,429)	600	1,561	0.31	1,561	無
富立人身保險代理股份有限公司	300	18,022	-	-	-	11,033	6,006	300	12,995	0.72	12,995	無
富立財產保險代理股份有限公司	300	15,869	-	-	-	10,373	7,268	300	12,764	0.80	12,764	無
旭邦創業投資股份有限公司(註)	22,000	63,430	-	-	-	-	-	22,000	63,430	2.88	63,430	無
富邦經紀人(泰國)股份有限公司	625	526	-	25	-	-	266	625	817	1.31	817	無
廈門市商業銀行	99,950	1,608,655	-	10,767	-	-	55,015	99,950	1,674,437	16.75	1,674,437	無
中科創業投資股份有限公司	5,312	45,459	-	273	-	-	(440)	5,312	45,292	6.94	45,292	無
預付投資款	-	-	-	1,876,156	-	-	-	-	1,876,156	-	1,876,156	
		<u>\$ 1,870,977</u>		<u>1,887,221</u>		<u>36,844</u>	<u>\$ 76,532</u>		<u>3,797,886</u>		<u>3,797,886</u>	

富邦金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產：	
台灣高鐵	\$ 1,221,098
富邦證金	412,275
欣榮企業	389,880
世正開發	320,418
台灣證券交易所	372,054
其他(註)	<u>3,386,523</u>
小 計	<u>6,102,248</u>
避險之衍生性金融資產：	
公平價值避險	436,659
現金流量避險	<u>541,976</u>
小 計	<u>978,635</u>
分離帳戶保險商品：	
應收款項	400,675
國外金融債券	67,713,085
受益憑證	75,606,157
銀行存款	<u>8,353,282</u>
小 計	<u>152,073,199</u>
客戶保證金專戶：	
銀行存款	5,119,490
結算機構	1,324,701
其他期貨商	<u>60,489</u>
小 計	<u>6,504,680</u>

富邦金融控股股份有限公司
其他金融資產明細表(續)
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
連結式存款：	
中國信託商業銀行	\$ 7,906,429
永豐商業銀行	5,100,000
國泰世華商業銀行	4,131,656
中華開發工業銀行	5,700,000
第一商業銀行	8,200,000
渣打國際商業銀行	6,800,000
其他(註)	3,640,000
小 計	41,478,085
借券存出保證金	2,279,731
其他(註)	203,318
合 計	\$ 209,619,896

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國內公司債：	
台新金	\$ 1,409,347
玉山金	1,307,690
分塑化	449,714
其他(註)	<u>146,668</u>
小計	<u>3,313,419</u>
國內金融債券：	
建華銀	1,206,518
中信銀	2,614,324
台新銀	2,040,836
分華銀	995,118
合庫	3,000,000
分一銀	2,282,194
其他(註)	<u>6,754,915</u>
小計	<u>18,893,905</u>
國外公司債：	
其他(註)	<u>74,518,377</u>
國外金融債：	
其他(註)	<u>152,393,837</u>
國外結構式債券：	
RBC 5.17 06/23/20	2,420,850
RBC 5.65 06/24/20	1,613,900
ANZ 6.02 06/25/20	1,613,900
CBAAU 6.24 06/24	1,613,900
RBC 5.7 06/29/20	1,609,734
DB 6/23/2019	1,613,900
BNP 6/25/2019	1,613,900
其他(註)	<u>15,967,907</u>
小計	<u>28,067,991</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)
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國內特別股：	
高鐵甲種特別股	\$ 1,000,000
中信金控乙種特別股	4,200,384
中信金特別股	500,000
其 他	10
小 計	5,700,394
擔保憑證：	
ACQUA CDO PLC	332,463
CALYON	322,780
Lehman Brothers Treasury Co., BV	322,780
96群益A1	978,219
其他(註)	2,630,555
小 計	4,586,797
證券化受益憑證：	
中信銀2005-1	500,859
群益證券化受益憑證	6,327,340
玉山銀2005-2A3	1,063,043
玉山銀2005-2B	519,253
其他(註)	781,782
小 計	9,192,277
國外有價證券	743,850
合 計	297,410,847
減：累計減損	5,640,833
	\$ 291,770,014

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加數	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 37,586,512	5,349,916	473,535	-	42,462,893	無
房屋及建築	14,422,595	1,574,903	222,470	-	15,775,028	無
預付投資款	40,798	28,274	30,784	-	38,288	無
未完工程	-	65,826	-	-	65,826	無
地上使用權	3,595,219	-	36,811	-	3,558,408	無
小 計	55,645,124	7,018,919	763,600	-	61,900,443	
重估增值：						
土 地	18,331	-	-	-	18,331	無
	<u>\$ 55,663,455</u>	<u>7,018,919</u>	<u>763,600</u>	<u>-</u>	<u>61,918,774</u>	

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
房屋及建築	\$ <u>1,326,376</u>	<u>192,859</u>	<u>14,706</u>	<u>-</u>	<u>1,504,529</u>

不動產投資累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
房屋及建築	\$ <u>221,016</u>	<u>8,575</u>	<u>-</u>	<u>229,591</u>

富邦金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加數	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土 地	\$ 10,989,888	473,536	25,855	(9,091)	-	11,428,478	無
房屋及建築	12,680,321	240,941	12,195	(343)	(17,045)	12,891,679	"
電腦設備	1,931,883	50,727	67,984	13,513	-	1,928,139	"
機器設備	3,942,213	41,499	31,029	2,254	265	3,955,202	"
交通及運輸設 備	324,083	45,804	18,454	6,787	105	358,325	"
其他設備	5,144,996	97,067	54,444	(23,609)	(5,238)	5,158,772	"
租賃設備	152,609	-	1,633	-	-	150,976	"
租賃權益改良	1,999,583	58,443	38,947	4,987	(3,766)	2,020,300	"
預付設備款	300,052	104,842	42,719	(80,044)	-	282,131	"
	<u>\$ 37,465,628</u>	<u>1,112,859</u>	<u>293,260</u>	<u>(85,546)</u>	<u>(25,679)</u>	<u>38,174,002</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額
房屋及建築	\$ 2,891,478	115,785	9,528	(80)	(2,296)	2,995,359
電腦設備	1,257,066	159,145	66,187	-	-	1,350,024
機器設備	2,979,149	182,784	29,741	-	(69)	3,132,123
交通及運輸設 備	199,335	21,655	16,811	-	5,692	209,871
其他設備	3,930,644	232,935	45,707	(7,190)	10,478	4,121,160
租賃資產	42,852	12,695	545	-	-	55,002
租賃權益改良	1,549,926	85,499	36,517	-	(2,815)	1,596,093
合 計	<u>\$ 12,850,450</u>	<u>810,498</u>	<u>205,036</u>	<u>(7,270)</u>	<u>10,990</u>	<u>13,459,632</u>

富邦金融控股股份有限公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

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

商譽及無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
商 譽	\$ 9,129,667	372,956	-	-	9,502,623
電腦軟體	1,392,603	80,547	239,510	(56,190)	1,177,450
營業權	5,214	572,037	4,603	-	572,648
遞延退休金成本	143,237	-	-	-	143,237
核心存款	-	558,092	18,603	-	539,489
顧客關係	-	465	22	-	443
	<u>\$ 10,670,721</u>	<u>1,584,097</u>	<u>262,738</u>	<u>(56,190)</u>	<u>11,935,890</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存出保證金	保險業保證金	\$ 1,238,393
	存入國庫保證金	3,072,118
	其他(註)	<u>1,567,164</u>
	小 計	<u>5,877,675</u>
承受擔保品		<u>840,683</u>
遞延所得稅資產		<u>1,560,362</u>
交割結算基金	證交交割結算基金	268,015
	期交所結算基金	115,000
	OTC交割結算基金	<u>138,270</u>
	小 計	<u>521,285</u>
出租資產淨額		<u>517,419</u>
合併借項		<u>2,136,715</u>
受限制之定期存款		<u>195,900</u>
預付再保費支出	一年期商業火災保險	551,095
	一般自用汽車財產損失保險	188,292
	一般自用汽車責任保險	264,893
	工程保險	480,466
	商業性地震保險	192,246
	其他(註)	<u>1,784,809</u>
	小 計	<u>3,461,801</u>
其 他	預付佣金	709,253
	遞延費用	265,671
	商品存貨	215,756
	暫付款項	621,118
	閒置資產	155,581
	其他(註)	<u>1,390,421</u>
	小 計	<u>3,357,800</u>
		<u>\$ 18,469,640</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融負債：				
利率交換		\$ -	-	12,315,024
遠期外匯		-	-	4,544,696
匯率選擇權		-	-	204,111
外匯換匯		-	-	8,328,796
換匯換利		-	-	2,512,773
賣出選擇權		-	-	1,659,745
股價交換		-	-	96,740
零息債券		-	-	1,085,843
外匯基金票券與債券		-	-	845,235
商品交換		-	-	68,001
商品遠期契約合約		-	-	61,224
應付借券		-	-	111,612
其他		-	-	1,141,822
		-	-	32,975,622
認購(售)權證負債：				
微 星		-	-	286
建 漢		-	-	103
(臺股指數)		-	-	1,722
金融保險類股指數		-	-	50
台 積 電		-	-	3
欣 興		-	-	118
晶 技		-	-	2
玉 山 金		-	-	-
臺 橡		-	-	456
英 業 達		-	-	12
國 產		-	-	40
力成科技		-	-	218
技 嘉		-	-	125
輔祥實業		-	-	46
旺 宏		-	-	719
聯 強		-	-	20
康 舒		-	-	2
兆 赫		-	-	42
國 建		-	-	1
益 航		-	-	358
雷凌科技		-	-	1,127
精 英		-	-	9
致 茂		-	-	45
大 聯 大		-	-	252
臺 塑		-	-	516

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
矽 品		\$ -	-	14
瑞 軒		-	-	4
普 安		-	-	8
華 晶 科		-	-	4
明 泰		-	-	94
友 達		-	-	151
超 豐		-	-	3
遠 百		-	-	11
新 日 興		-	-	26
南 電		-	-	523
台 灣 50		-	-	7
(台灣50)		-	-	977
華 通		-	-	25
宏 達 電		-	-	149
兆 豐 金		-	-	9
永 豐 金		-	-	8
智 原		-	-	9
創 意		-	-	15
南 亞		-	-	5
矽 統		-	-	23
仁 寶		-	-	45
宏 基		-	-	28
長 興		-	-	-
一 詮		-	-	24
允 強		-	-	4
全 新		-	-	72
飛 宏		-	-	8
台 新 金		-	-	25
遠 東 銀		-	-	64
新 光 金		-	-	151
敬 鵬		-	-	-
啟 基		-	-	206
美 律		-	-	43
福 懋 科		-	-	48
國 泰 金		-	-	21
(國泰金)		-	-	329
台 壽 保		-	-	119
景 碩		-	-	104
定 穎		-	-	8
華 寶		-	-	10
臺 化		-	-	57

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
立 錡		\$ -	-	22
中 鋼		-	-	9
亞 光		-	-	20
京 元 電		-	-	10
陽 明		-	-	1,938
(陽 明)		-	-	188
(電子類股指數)		-	-	4
華 新		-	-	1
群 光		-	-	307
可 成		-	-	31
裕 民		-	-	119
健 鼎		-	-	196
訊連科技		-	-	37
建興電子		-	-	534
台 達 電		-	-	621
中 信 金		-	-	1,137
彰化銀行		-	-	816
(彰化銀行)		-	-	880
璨 圓		-	-	1,359
凌 陽		-	-	12
光 寶 科		-	-	82
創 見		-	-	14
台 肥		-	-	248
東 鋼		-	-	112
裕 隆		-	-	2,425
榮 運		-	-	29
亞 泥		-	-	72
年 興		-	-	3,271
國 巨		-	-	2,619
正 文		-	-	352
廣 達		-	-	477
聯 發 科		-	-	1,680
燁 輝		-	-	261
宏 達 電		-	-	3,600
鴻 海		-	-	30
(鴻 海)		-	-	751
台股指數		-	-	16
臺 聚		-	-	520
揚 智		-	-	20
友 達		-	-	964
(友 達)		-	-	243

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
中 華		\$ -	-	16
瑞 軒		-	-	448
第 一 金		-	-	36
禾 伸 堂		-	-	52
佳 能		-	-	153
聯 電		-	-	40
(聯 電)		-	-	4,695
(宏達電)		-	-	2
輔祥實業		-	-	432
瑞儀光電		-	-	124
(臺股指數)		-	-	899
義 隆		-	-	660
聯 詠		-	-	927
東 陽		-	-	167
新 日 興		-	-	32
廣 宇		-	-	691
元 大 金		-	-	214
遠 東 新		-	-	70
勝 華		-	-	1,224
日 月 光		-	-	148
華 南 金		-	-	59
台 新 金		-	-	20
遠 百		-	-	55
聯 成		-	-	619
豐 興		-	-	15
鴻 準		-	-	265
瑞 昱		-	-	70
光 磊		-	-	43
合 庫		-	-	547
味 全		-	-	663
中 華 電		-	-	201
晶 電		-	-	83
(晶 電)		-	-	854
潤 泰 全		-	-	815
厚 生		-	-	68
友 訊		-	-	78
大 立 光		-	-	245
(大立光)		-	-	2,074
揚明光學		-	-	81
洋 華		-	-	326
京 元 電		-	-	26

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
建興電子		\$ -	-	739
華 新		-	-	696
正 新		-	-	23
緯 創		-	-	72
華 晶 科		-	-	205
(電子類股指數)		-	-	57
(金融保險類股指數)		-	-	366
(金融保險類股指數)		-	-	4
矽 品		-	-	32
正 歲		-	-	567
華 固		-	-	79
長 榮		-	-	50
群 創		-	-	28
(臺股指數)		-	-	824
可 成		-	-	153
國 產		-	-	121
華 固		-	-	339
大 聯 大		-	-	1,697
統 一		-	-	102
永 豐 餘		-	-	7
國 票 金		-	-	63
潤 泰 新		-	-	2,757
臺 塑		-	-	74
台 苯		-	-	186
強 茂		-	-	86
中 壽		-	-	341
佳 能		-	-	-
達 方		-	-	47
國 巨		-	-	830
旺 宏		-	-	854
潤 泰 全		-	-	1,260
智 原		-	-	58
技 嘉		-	-	149
東 貝		-	-	106
和 桐		-	-	24
仁 寶		-	-	203
宏 達 電		-	-	477
巨 勝		-	-	3
康 師 傳		-	-	30
東 聯		-	-	39
神 達		-	-	2

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
廣 達		\$ -	-	40
億 光		-	-	177
聯發科		-	-	336
普 安		-	-	16
宏 基		-	-	85
欣 興		-	-	1,006
裕 隆		-	-	110
友 達		-	-	2,030
元大金		-	-	13
健 鼎		-	-	489
立 錡		-	-	236
中 鋼		-	-	33
燁 輝		-	-	9
國泰金		-	-	61
力成科技		-	-	426
宏達電		-	-	2,999
台新金		-	-	537
國泰金		-	-	1,147
昱晶能源		-	-	2,620
廣 達		-	-	78
兆 赫		-	-	13,811
永豐金		-	-	103
宏 全		-	-	1,171
電凌科技		-	-	960
健 策		-	-	1,176
達 方		-	-	125
揚 智		-	-	1,085
中石化		-	-	1,028
廣 宇		-	-	427
新 興		-	-	99
迅連科技		-	-	517
新 纖		-	-	2,702
台積電		-	-	538
聯 強		-	-	187
潤泰創新		-	-	298
臺 橡		-	-	1,198
國 碩		-	-	409
奇 鉸		-	-	32
台達電		-	-	20
綠 能		-	-	774
上 銀		-	-	1,336

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
南 港		\$ -	-	44
微 星		-	-	15
緯 創		-	-	7
英 業 達		-	-	226
鴻 海		-	-	9,097
(鴻 海)		-	-	2,229
光 寶 科		-	-	6
聯 發 科		-	-	1,821
潤 泰 全		-	-	211
中 鴻		-	-	218
藍 天		-	-	883
技 嘉		-	-	-
輔祥實業		-	-	11
啟 基		-	-	12
益 航		-	-	83
第 一 金		-	-	159
台 壽 保		-	-	68
景 碩		-	-	273
(台股指數)		-	-	140
仁 寶		-	-	12
瑞 軒		-	-	3
大 立 光		-	-	1,161
豐 興		-	-	6
友 達		-	-	1,395
寶 成		-	-	20
遠 百		-	-	7
璨 圓		-	-	1,382
國 巨		-	-	364
冠 德		-	-	441
奇 美 電		-	-	768
晶 豪 科		-	-	536
聯 電		-	-	380
大 聯 大		-	-	150
亞 光		-	-	84
矽 統		-	-	21
國 賓		-	-	41
揚明光學		-	-	18
嘉 澤		-	-	25
厚 生		-	-	61
台 灣 50		-	-	161
(台灣50)		-	-	17

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
鴻 海		\$ -	-	144
可 成		-	-	2,426
兆 豐 金		-	-	588
盛群半導		-	-	(8,173)
群 光		-	-	4,400
聯 陽		-	-	(3,021)
正 歲		-	-	1,455
(奇美電)		-	-	3,351
晶 技		-	-	-
大 成		-	-	-
長 榮		-	-	27
建 漢		-	-	3
東 鋼		-	-	-
光 磊		-	-	-
晶 電		-	-	223
華 南 金		-	-	4
瑞儀光電		-	-	-
元 大 金		-	-	-
南 亞		-	-	2
東 陽		-	-	-
台 肥		-	-	-
聯 詠		-	-	108
玉 山 金		-	-	65
(友 達)		-	-	-
順達科技		-	-	26
原 相		-	-	45
光 洋		-	-	4
益通光能		-	-	30
頡邦科技		-	-	310
中強光電		-	-	171
廣運機械		-	-	40
遊戲橘子		-	-	31
世界先進		-	-	38
群聯電子		-	-	22
歲強科技		-	-	81
銓創科技		-	-	1,821
普誠科技		-	-	-
精誠資訊		-	-	672
茂 迪		-	-	17
偉盟工業		-	-	1,630
東洋藥品		-	-	1,266

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
中強光電		\$ -	-	1,082
合晶科技		-	-	65
光 洋		-	-	734
原 相		-	-	993
益通光能		-	-	571
中 美 晶		-	-	142
廣運機械		-	-	297
廣明光電		-	-	27
光 洋		-	-	-
世界先進		-	-	61
智 冠		-	-	587
碩邦科技		-	-	602
順達科技		-	-	20
新普科技		-	-	146
廣明光電		-	-	76
中華網龍		-	-	1,967
宇 峻		-	-	617
碩邦科技		-	-	7
凡甲科技		-	-	218
僑威科技		-	-	118
威剛科技		-	-	137
合晶科技		-	-	679
茂 迪		-	-	1,533
中 美 晶		-	-	253
台 表 科		-	-	113
美磊科技		-	-	13
鼎天國際		-	-	23
群聯電子		-	-	-
東洋藥品		-	-	488
鈺創科技		-	-	766
		-	-	150,858
		\$ -	-	33,126,480

富邦金融控股股份有限公司
 附買回票券及債券負債明細表
 民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>
公 債	\$ 1,582,697	1,994,829
公 司 債	10,341,000	10,396,350
金融債券	4,274,253	2,434,994
票 券	<u>292,000</u>	<u>293,998</u>
	<u>\$ 16,489,950</u>	<u>15,120,171</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
期貨交易人權益	\$ 6,504,680
融券存入保證金	5,961,158
應付融券擔保價款	1,121,634
應付票據、帳款及款項	23,929,509
應付所得稅	4,141,329
應付費用	5,727,158
應付佣金	1,985,708
應付股利	16,277,191
應付保險賠款及給付	2,769,230
應付再保賠款及再保業務款項	1,774,884
應付再保同業往來	665,603
應付租賃款	61,550
應付有價證券交割款	16,633,247
其他應付款	13,233,887
	<u>\$ 100,786,768</u>

富邦金融控股股份有限公司

存款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款：	
公庫存款	\$ 18,120,620
支票存款	45,363,641
本行支票	<u>672,579</u>
小 計	<u>64,156,840</u>
活期存款：	
新 台 幣	80,566,935
外 匯	<u>94,779,437</u>
小 計	<u>175,346,372</u>
定期存款：	
定期存款	373,004,059
外 匯	<u>83,167,975</u>
小 計	<u>456,172,034</u>
可轉讓定存單	<u>18,080,289</u>
儲蓄存款：	
活 期	316,465,865
行員活期	4,728,523
整存整付	157,919,441
存本取息	64,915,434
零存整付	<u>2,845,566</u>
小 計	<u>546,874,829</u>
匯 款：	
應解匯款	9,119,704
匯出匯款	<u>18,854</u>
小 計	<u>9,138,558</u>
合 計	<u>\$ 1,269,768,922</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法 請詳附註 四(十八)	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷 溢(折)價	帳面價值			
公司債：											
九十六年度第一期 無擔保公司債	國泰世華商銀 信託部	96.07.05	101.07.05	票面利率為2.10%	\$ 7,000,000	-	-	7,000,000	〃		
九十四年度第一期 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%	2,000,000	-	-	2,000,000	〃		
九十八年度第一期 無擔保公司債		99.01.27	106.01.27	票面利率為2.600%	6,000,000	-	-	6,000,000	〃		
九十八年度第二期 無擔保公司債		99.01.28	106.01.28	甲券票面利率1.700% 乙券票面利率1.900% 丙券票面利率2.600%	5,000,000	-	-	5,000,000	〃		
公司債小計					20,000,000	-	-	20,000,000			
金融債券：											
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			
九十二年度第三期 乙A~乙B、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，丙類若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2.8%，若3M LIBOR大於2.25%，利率為4%~3M LIBOR，丁類若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			
九十三年度第一期A 、B券		93.02.27~ 93.03.08	100.02.27~ 100.03.08	A券：若3M LIBOR小於2.5%時，票面利率為2.6%；若3M LIBOR大於或等於2.5%時，則票面利率為5.2%—3M LIBOR B券：若3M LIBOR小於1.05%時，票面利率：3M LIBOR+1.05%；若3M LIBOR大於等於1.05%時，則票面利率為5.1%—3M LIBOR	600,000	-	-	600,000			
九十三年度第二期 金融債券		93.03.08	100.03.08	USD 6M LIBOR小於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			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十二年度第一期 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			
九十二年度第一期 金融債券－丙A- 丙B券		92.07.31	102.07.31	發行日起六個月內：年利率2.22%。發行滿六個月以後：年利率2.22%乘利息累計因子。 本債券丙類各券之利息累計因子為利息計算期間開始日之前二個營業日至利息計算期間截止日之前二個營業日內，每日之浮動利率A介於利率區間內之日數，除以利息計算期間之實際日數；利息計算期間則為付息日之前一年起至付息日前六個月之前一日止；利率區間為第二次及第三次付息：0%~2%；第四次及第五次付息：0%~3%；第六次及第七次付息：0%~4%；第八次及第九次付息：0%~4.5%；第十次及第十一次付息：0%~5%；第十二次及第十三次付息：0%~5.5%；第十四次及第十五次付息：0%~6%；第十六次及第十七次付息：0%~6.5%；第十八次及第十九次付息：0%~7%。	500,000	-	-	500,000			
九十二年度第一期 金融債券－甲A- 甲N券		92.07.31	102.07.31	發行日起六個月內：年利率4.25%。發行滿六個月以後：若浮動利率A小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率A；若浮動利率A大於或等於年利率0.7%時，則票面利率為年利息4.95%減浮動利率A。 浮動利率A：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之報價均價(Fixing Rate)。	3,200,000	-	-	3,200,000			
九十二年度第二期 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			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十四年度第一期 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 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			
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2.20%	2,000,000	-	-	2,000,000			
九十八年度第二次 次順位金融債券		98.12.22	105.12.22	票面利率固定為年利率2.20%	2,050,000	-	-	2,050,000			
九十九年度第一次 次順位金融債券A 券		99.01.25	106.01.25	票面利率固定為年利率2.20%	2,250,000	-	-	2,250,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十九年度第一次 次順位金融債券B 券		99.01.25	109.01.25	票面利率固定為年利率2.50%	\$ 2,400,000	-	-	2,400,000			
九十九年度第二次 次順位金融債券		99.01.29	106.01.29	票面利率固定為年利率2.30%	600,000	-	-	600,000			
九十九年度第三次 金融債券A券		99.03.01	104.03.01	票面利率固定為年利率1.60%	2,050,000	-	-	2,050,000			
九十九年度第三次 金融債券B券		99.03.01	106.03.01	票面利率固定為年利率1.80%	1,500,000	-	-	1,500,000			
九十九年第四次 次順位金融債券		99.03.02	109.03.02	票面利率固定為年利率2.50%	2,000,000	-	-	2,000,000			
九十九年第五次 金融債券A券		99.05.20	104.05.20	票面利率固定為年利率1.60%	5,500,000	-	-	5,500,000			
九十九年第五次 金融債券B券		99.05.20	106.02.20	票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	500,000			
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	6,767,435	-	-	6,767,435			
96-7三年期		96.7.26	99.7.26	N/A	111,041	-	-	111,041			
97-6二年期		97.06.25	99.07.05	N/A	14,512	-	-	14,512			
97-6二年期		97.06.25	99.07.06	N/A	13,559	-	-	13,559			
97-7二年期		97.07.08	99.07.15	N/A	20,732	-	-	20,732			
97-7二年期		97.08.05	99.08.12	N/A	21,561	-	-	21,561			
97-8二年期		97.08.12	99.08.19	N/A	97,345	-	-	97,345			
97-8二年期		97.08.28	99.09.06	N/A	19,032	-	-	19,032			
97-9二年期		97.09.23	99.04.10	N/A	17,754	-	-	17,754			
98-4一年期		98.04.30	100.04.29	HIBOR 3M+0.75	414,640	-	-	414,640			
98-08二年期		98.08.03	108.08.03	N/A	41,962	-	-	41,962			
98-10二年期		98.10.13	100.10.13	HIBOR 3M+0.5	414,640	-	-	414,640			
98-11二年期		98.11.25	100.11.25	HIBOR 3M+0.5	414,640	-	-	414,640			
99-01二年期		99.01.22	99.07.29	N/A	55,844	-	-	55,844			
99-01二年期		99.01.19	99.07.26	N/A	13,795	-	-	13,795			
99-03二年期		99.03.11	101.03.12	HIBOR 3M+0.5	414,640	-	-	414,640			
99-05二年期		99.05.04	99.11.12	N/A	52,937	-	-	52,937			
99-05二年期		99.05.04	101.05.11	N/A	15,172	-	-	15,172			
99-05二年期		99.05.12	101.05.21	N/A	12,912	-	-	12,912			
99-05二年期		99.05.14	102.05.22	N/A	32,280	-	-	32,280			
99-05二年期		99.05.14	99.11.22	N/A	80,697	-	-	80,697			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
99-06二年期		99.06.09	99.12.16	N/A	\$ 19,902	-	-	19,902			
99-06二年期		99.06.11	99.12.20	N/A	68,415	-	-	68,415			
99-06二年期		99.06.23	100.01.03	N/A	62,196	-	-	62,196			
99-06二年期		99.06.17	99.12.29	N/A	11,034	-	-	11,034			
99-06二年期		99.06.17	99.12.29	N/A	11,034	-	-	11,034			
99-06二年期		99.06.22	100.01.04	N/A	9,931	-	-	9,931			
	小計				61,029,642	-	-	61,029,642			
金融債券評價調整					-	-	-	(151,473)			
	金融債小計				61,029,642	-	-	60,878,169			
					\$ 81,029,642	-	-	80,878,169			

富邦金融控股股份有限公司

營業及負債準備變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
壽險責任準備	\$ 1,038,127,314	189,199,284	51,780,758	1,175,545,840
責任準備金	637,135	8,963	38,511	607,587
未滿期保費準備金	17,459,268	18,664,450	17,767,133	18,356,585
特別準備金	17,895,809	1,612,116	890,665	18,617,260
賠款準備金	12,229,171	12,618,955	12,226,793	12,621,333
土地增值稅準備	9,263	-	-	9,263
違約損失準備	240,210	4,541	-	244,751
壞帳損失準備	32,142	-	-	32,142
保證責任準備	243,237	-	116,179	127,058
保費不足準備	1,799,003	7,576	396,511	1,410,068
買賣損失準備	118,536	39,781	22,244	136,073
客訴賠償準備	205,395	4,024	25,484	183,935
其他準備	32,874,318	-	346,975	32,527,343
	<u>\$ 1,121,870,801</u>	<u>222,159,690</u>	<u>83,611,253</u>	<u>1,260,419,238</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
分離帳戶保險商品負債	投資可保險商品價值準備	\$ 152,073,199
外匯基金票券及債券	國外政府債券基金	11,569,916
避險之衍生性金融負債	公平價值避險	900,260
	現金流量避險	8,586
撥入放款基金		<u>926,000</u>
		<u><u>\$ 165,477,961</u></u>

其他負債明細表

項 目	金 額
預收款	\$ 2,375,071
暫收款	1,730,527
存入保證金	1,075,704
暫收保費	1,686,486
應計退休金負債	3,021,374
其他(註)	<u>1,265,039</u>
	<u><u>\$ 11,154,201</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

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券息	\$ 15,094,499
放款息	8,266,290
商業本票息	987,056
保單貸款、墊繳保費及擔保放款息	1,552,859
信用卡循環息	722,588
存放央行息	239,817
其他(註)	<u>3,276,414</u>
	<u><u>\$ 30,139,523</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

項 目	金 額
存款息	\$ 2,972,673
債券息	448,025
公司債息	643,727
同業拆放	244,340
其他(註)	<u>324,347</u>
	<u><u>\$ 4,633,112</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經紀手續費收入：	
在集中交易市場受託買賣	\$ 1,985,532
在營業處所受託買賣	572,903
期貨經紀手續費收入	214,050
其他(註)	61,324
減：手續費折讓	<u>(728,504)</u>
小 計	<u>2,105,305</u>
承銷業務收入：	
包銷證券之報酬	38,544
代銷證券手續費收入	4,966
其他承銷業務收入	33,865
其他(註)	<u>13,258</u>
小 計	<u>90,633</u>
再保佣金收入：	
一年期商業火災保險	31,801
貨物運保險	48,638
傷 害 險	22,767
一般自用汽車責任保險	(12,099)
一般自用汽車財產損失保險	103,856
一般商用汽車責任保險	15,183
其他(註)	<u>216,595</u>
小 計	<u>426,741</u>
手續費收入：	
信託手續費收入	1,556,715
保險手續費收入	1,691,150
信用卡手續費收入	866,468
彩券手續費收入	260,868
授信手續費收入	252,042
聯貸主辦案	233,231
其他(註)	<u>1,229,941</u>
小 計	<u>6,090,415</u>

富邦金融控股股份有限公司
手續費及佣金淨收益明細表(續)
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經理費收入：	
富邦富邦基金	\$ 24,944
富邦精準基金	24,687
富邦吉祥基金	44,431
富邦長紅基金	12,774
全權委託	44,025
其他(註)	<u>74,867</u>
小 計	<u>225,728</u>
其 他	<u>31,883</u>
手續費及佣金收入合計	<u>8,970,705</u>
佣金費用：	
保單佣金費用	6,319,546
一般自用汽車財產損失保險	250,968
一般自用汽車責任保險	157,734
傷 害 險	223,162
其他(註)	<u>606,175</u>
小 計	<u>7,557,585</u>
手續費用：	
彩券業務	234,079
信用卡業務	483,895
跨行服務	88,996
其他(註)	<u>266,555</u>
小 計	<u>1,073,525</u>
其 他	<u>154,550</u>
手續費及佣金支出合計	<u>8,785,660</u>
合 計	<u>\$ 185,045</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保費收入：	
壽 險	\$ 77,223,285
年 金 險	94,393,228
健 康 險	14,036,162
投資型商品	1,172,717
其他(註)	<u>15,102,653</u>
小 計	<u>201,928,045</u>
攤回再保賠款與給付：	
壽 險	278,682
健 康 險	192,562
貨物運保險	130,335
一般自用汽車財產損失保險	231,974
一般自用汽車責任保險	158,937
強制自用汽車責任保險	181,408
強制機車責任保險	155,820
商業性地震保險	112,221
工程保險	102,891
船體保險	78,228
信用保險	(64,784)
其他(註)	<u>201,085</u>
小 計	<u>1,759,359</u>
收回保費收入準備	<u>66,680,951</u>
收回特別準備	<u>892,974</u>
收回保費不足準備	<u>396,511</u>
收回未決賠款準備	<u>3,272,473</u>
分離帳戶保險商品收益：	
保費收入	9,999,833
收回投資型保費險商品價值準備	8,754,672
利息收入	<u>148,816</u>
小 計	<u>18,903,321</u>
保險業務收入合計	<u>293,833,634</u>

富邦金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表(續)

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保險費用：	
一年期商業火災保險	\$ 581,636
一般自用汽車財產損失保險	282,747
強制自用汽車責任保險	206,973
強制機車責任保險	200,767
商業性地震保險	217,653
貨物運保險	412,984
工程保險	215,005
一般責任保險	108,707
颱風洪水保險	190,400
其他(註)	<u>1,651,236</u>
小 計	<u>4,068,108</u>
承保費用	<u>12,978</u>
保險賠款與給付：	
滿期給付	10,095,615
死亡給付	3,163,796
醫療給付	5,242,174
解約給付	35,831,708
年金給付	4,179,705
其他(註)	<u>5,819,552</u>
小 計	<u>64,332,550</u>
分離帳戶保險商品費用：	
保險理賠給付	7,945,187
提存投資型保險商品價值準備	3,273,934
其他(註)	<u>7,684,200</u>
小 計	<u>18,903,321</u>
保險業務支出合計	<u>87,316,957</u>
合 計	<u>\$ 206,516,677</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
處分利益(損失)：	
股票及受益憑證	\$ 221,272
匯率交換	3,067,011
遠期外匯	(3,171,298)
換匯換利合約	144,846
選擇權	2,468,686
其他(註)	<u>838,866</u>
小 計	<u>3,569,383</u>
評價利益(損失)：	
股票及受益憑證	(117,718)
選擇權	668,546
換匯換利	84,502
遠期外匯	1,363,432
營業證券	(323,494)
其他(註)	<u>(94,636)</u>
小 計	<u>1,580,632</u>
	<u><u>\$ 5,150,015</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
股票及受益憑證等	\$ 5,097,591
公 司 債	1,398,914
其他(註)	402,127
	<u>\$ 6,898,632</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
採權益法認列之投資損益明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
權益法認列之投資收益：	
富邦建築經理股份有限公司	\$ 4,331
富昇人身保險代理人股份有限公司	4,171
富立人身保險代理人股份有限公司	6,006
富立財產保險代理人股份有限公司	7,268
廈門商業銀行	55,015
其他(註)	<u>3,610</u>
	<u>80,401</u>
權益法認列之投資損失：	
富昇旅行社股份有限公司	(3,429)
中科創業投資股份有限公司	<u>(440)</u>
	<u>(3,869)</u>
合 計	<u><u>\$ 76,532</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
出租不動產投資之租金收入—帳列不動產投資損益	<u><u>\$ 500,829</u></u>

富邦金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
衍生性商品		\$	(23,517)
海外投資			53,175
債務商品			(4,274,980)
其他(註)			<u>(1,005,911)</u>
		\$	<u><u>(5,251,233)</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息收入：	
銷貨收入	\$ 7,327,317
其他營業收入	871,258
營業外收入	<u>306,575</u>
小 計	<u>8,505,150</u>
其他非利息支出：	
銷貨成本	6,204,865
其他營業成本	189,196
營業外支出	<u>84,414</u>
小 計	<u>6,478,475</u>
合 計	<u>\$ 2,026,675</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	\$ (259,878)
提存全體債權組合之潛在風險	617,346
其他金融資產	56,102
應收款項	93,945
保險責任準備	<u>(114,199)</u>
	<u>\$ 393,316</u>

富邦金融控股股份有限公司
 提存各項保險責任準備明細表
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 204,834,944
提存特別準備	1,612,155
安定基金支出	214,001
提存未決賠款準備	3,670,663
提存保費不足	7,576
	\$ 210,339,339

用人費用明細表

項 目	金 額
薪資費用	\$ 6,890,501
勞健保費用	533,272
退休金費用	589,397
其他用人費用	1,632,142
	\$ 9,645,312

富邦金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
固定資產	\$ 740,647
攤銷費用	<u>315,101</u>
	<u>\$ 1,055,748</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	\$ 526,609
	推廣費用	201,685
	行銷費	433,778
	稅 捐	438,208
	其他(註)	<u>2,417,347</u>
小 計		<u>4,017,627</u>
管理費用	租金支出	664,546
	稅 捐	216,809
	勞務費	162,609
	電腦資訊費	237,882
	其他(註)	<u>1,249,271</u>
小 計		<u>2,531,117</u>
其他營業費用		<u>45,766</u>
		<u>\$ 6,594,510</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。