

股票代碼：000960

富邦綜合證券股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一十二年及一十一年第一季

公司地址：臺北市大安區仁愛路四段169號3、4樓
電話：(02)2771-6699

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~12
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	12~13
(六)重要會計項目之說明	13~83
(七)關係人交易	83~94
(八)質押之資產	95
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	95
(十)重大之災害損失	95
(十一)重大之期後事項	95~96
(十二)其 他	96~98
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	98
2.轉投資事業相關資訊	99
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	99
4.大陸投資資訊	99
5.主要股東資訊	99
(十四)部門資訊	99~100



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師核閱報告

富邦綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

前言

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



吳儼



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一一二年四月二十六日

民國一十二年及一十一年三月三十一日經核閱，未依審計準則查核
富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一十二年三月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	112.3.31		111.12.31		111.3.31		負債及權益	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
流動資產：							流動負債：						
111100 現金及約當現金(附註六(一)、(三十四)、(三十七)及七)	\$ 29,524,847	21	33,284,468	24	22,776,350	14	211100 短期借款(附註六(十八)及(三十五))	\$ 404,309	-	190,000	-	1,181,749	1
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二)、(二十二)、(三十四)、(三十五)、(三十六)及七)	24,520,031	17	24,445,692	18	26,448,337	16	211200 應付商業本票(附註六(十九)及(三十五))	15,788,909	11	7,389,379	5	13,995,088	8
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(三)、(三十四)、(三十五)、七及八)	9,322,487	6	7,832,791	6	17,975,036	11	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(二十)、(二十二)、(三十四)、(三十五)及七)	12,548,373	9	10,111,600	7	20,753,870	12
114010 附賣回債券投資(附註六(四)及(三十五))	-	-	-	-	3,714,891	2	214010 附買回債券負債(附註六(二十一)及(三十五))	5,405,969	4	9,203,271	7	14,658,939	9
114030 應收證券融資款(附註六(五)及(三十五))	11,895,417	8	11,080,042	8	17,514,091	10	214040 融券保證金(附註六(五)及(三十五))	1,441,837	1	3,766,368	3	1,271,201	1
114040 轉融通保證金(附註六(五))	20,419	-	50,396	-	9,938	-	214050 應付融券擔保借款(附註六(五)及(三十五))	1,511,867	1	3,363,438	3	1,392,973	1
114050 應收轉融通擔保借款(附註六(五))	17,659	-	38,609	-	8,282	-	214070 借券保證金—存入(附註六(三十五))	26,565,354	19	30,514,817	22	18,935,529	11
114060 應收證券借貸款項(附註六(六))	10,105,284	7	9,931,420	7	9,457,954	6	214080 期貨交易人權益(附註六(三十五)及七)	22,087,443	15	22,455,436	16	24,654,871	15
114070 客戶保證金專戶(附註六(七)、(三十五)及七)	22,087,443	16	22,455,436	16	24,654,871	15	214130 應付票據及帳款(附註六(二十三)及(三十五))	16,098,561	11	9,932,107	7	21,160,536	12
114090 借券擔保借款(附註六(三十五))	6,935	-	66,922	-	8,935	-	214140 應付票據及帳款—關係人(附註六(二十三)、(三十五)及七)	19,468	-	17,229	-	22,124	-
114100 借券保證金—存出(附註六(三十五)及七)	4,913,702	3	4,849,541	3	4,403,485	3	214170 其他應付款(附註六(二十四))	1,911,949	1	2,950,105	2	2,120,296	1
114130 應收票據及帳款(附註六(八)及(三十五))	16,770,928	12	10,537,798	8	24,203,511	14	214180 其他應付款—關係人(附註六(二十四)及七)	109,526	-	64,922	-	105,155	-
114140 應收帳款—關係人(附註六(八)、(三十五)及七)	151,740	-	20,196	-	14,758	-	214600 本期所得稅負債(附註七)	904,167	1	831,544	1	1,304,584	1
114150 預付款項	69,255	-	66,975	-	247,844	-	216000 租賃負債—流動(附註六(二十六)、(三十五)及七)	147,326	-	156,854	-	159,322	-
114170 其他應收款	117,231	-	103,513	-	72,852	-	219000 其他流動負債(附註六(二十五)、(三十五)及七)	2,850,669	2	3,088,226	2	4,972,040	3
114180 其他應收款—關係人(附註七)	110,538	-	98,764	-	116,532	-	流動負債合計	107,795,727	75	104,035,296	75	126,688,277	75
114600 本期所得稅資產	465	-	465	-	5,346	-	非流動負債：						
119000 其他流動資產(附註六(三十五)、七及八)	3,047,743	2	3,095,563	2	4,808,388	3	225100 負債準備—非流動(附註六(二十七))	691,165	1	852,604	1	874,643	1
流動資產合計	132,682,124	92	127,958,591	92	156,441,401	94	226000 租賃負債—非流動(附註六(二十六)、(三十五)及七)	178,925	-	181,941	-	136,681	-
非流動資產：							228000 遞延所得稅負債	263,674	-	333,355	-	100,129	-
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註六(九)、(三十四)、(三十五)及八)	3,820,190	3	3,968,809	3	4,275,754	3	229000 其他非流動負債(附註七)	6,643	-	6,367	-	6,310	-
124100 採用權益法之投資(附註六(十))	1,915,181	1	1,681,479	1	1,611,818	1	非流動負債合計	1,140,407	1	1,374,267	1	1,117,763	1
125000 不動產及設備(附註六(十一)、七及八)	1,942,935	1	1,943,752	1	1,954,585	1	負債總計	108,936,134	76	105,409,563	76	127,806,040	76
125800 使用權資產(附註六(十二)及七)	320,860	-	332,083	-	290,777	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(三十))：						
126000 投資性不動產(附註六(十三)、(三十四)、七及八)	690,030	1	691,130	1	682,582	-	301000 股本	10,643,550	7	10,643,550	8	10,643,550	6
127000 無形資產(附註六(十四))	133,838	-	142,393	-	124,975	-	302000 資本公積	69,674	-	69,671	-	69,686	-
128000 遞延所得稅資產	502,599	-	573,229	1	578,625	-	保留盈餘：						
129000 其他非流動資產(附註六(十五)、(十六)、(十七)及七)	1,977,824	2	1,345,422	1	1,386,817	1	304010 法定盈餘公積	6,260,270	4	6,260,270	5	5,571,271	3
非流動資產合計	11,303,457	8	10,678,297	8	10,905,933	6	304020 特別盈餘公積	11,083,275	8	11,083,275	8	11,025,254	7
資產總計	\$ 143,985,581	100	138,636,888	100	167,347,334	100	304040 未分配盈餘	3,286,744	2	1,803,208	1	7,723,610	5
							305000 其他權益	20,630,289	14	19,146,753	14	24,320,135	15
							歸屬於母公司業主之權益合計	3,641,166	3	3,302,630	2	4,443,028	3
							306000 非控制權益	34,984,679	24	33,162,604	24	39,476,399	24
							權益合計	64,768	-	64,721	-	64,895	-
							負債及權益總計	35,049,447	24	33,227,325	24	39,541,294	24
								\$ 143,985,581	100	138,636,888	100	167,347,334	100

董事長：韓蔚廷



經理人：郭永宜



會計主管：李志洪



(請參閱後附合併財務報告附註)

僅經核閱，未依審計準則查核
富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一二年及一三一年度會計報告至三月三十一日

單位：新台幣千元

	112年1月至3月		111年1月至3月	
	金額	%	金額	%
收益：				
401000 經紀手續費收入(附註六(三十三)及七)	\$ 1,409,792	49	1,835,139	57
403000 借券收入	366,108	13	355,830	11
404000 承銷業務收入(附註六(三十三)及七)	84,976	3	63,364	2
406000 財富管理業務淨收益(附註七)	7,042	-	21,837	1
410000 營業證券出售淨利益(損失)(附註六(三十三)及七)	519,814	18	187,895	6
421100 股務代理收入(附註七)	19,559	1	22,555	1
421200 利息收入(附註六(三十三)及七)	345,531	12	343,802	11
421300 股利收入(附註六(三)及七)	70,313	3	68,100	2
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註六(三十三)及七)	896,579	31	(464,906)	(15)
421600 借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	(17,295)	(1)	47,975	1
421610 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(296,959)	(10)	227,543	7
422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(三十三)及七)	(32,626)	(1)	132,149	4
424300 受託結算交割服務費收入	2,465	-	3,547	-
424400 衍生工具淨利益(損失)-期貨(附註六(二十二))	23,620	1	(8,156)	-
424500 衍生工具淨利益(損失)-權證(附註六(二十二))	(621,018)	(22)	254,928	8
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	(641)	-	1,680	-
428000 其他營業收益(附註六(三十三)、(三十八)及七)	82,288	3	129,025	4
收益合計	2,859,548	100	3,222,307	100
支出及費用：				
501000 經紀經手費支出(附註七)	110,982	4	159,072	5
502000 自營經手費支出(附註七)	5,357	-	6,736	-
503000 轉融通手續費支出	770	-	607	-
504000 承銷作業手續費支出	656	-	768	-
521200 財務成本(附註六(二十六)、(三十三)及七)	443,924	15	41,704	1
521640 借券交易損失	26,174	1	37,118	1
524100 期貨佣金支出	26,919	1	26,286	1
524300 結算交割服務費支出(附註七)	17,803	1	23,901	1
528000 其他營業支出(附註七)	19,275	1	19,844	1
531000 員工福利費用(附註六(二十八)、(三十二)、(三十三)、七及十二)	487,616	17	951,257	30
532000 折舊及攤銷費用(附註六(三十三)及十二)	95,917	3	94,877	3
533000 其他營業費用(附註六(十三)、(二十六)、(三十三)及七)	655,819	23	651,226	20
支出及費用合計	1,891,212	66	2,013,396	63
營業淨利	968,336	34	1,208,911	37
營業外收入及支出：				
601000 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	209,742	7	(295,182)	(9)
602000 其他利益及損失(附註六(九)、(十三)、(三十三)及七)	487,363	17	126,683	4
營業外收入及支出合計	697,105	24	(168,499)	(5)
繼續營業部門稅前淨利	1,665,441	58	1,040,412	32
701000 減：所得稅費用(附註六(二十九))	131,091	4	275,557	8
本期淨利	1,534,350	54	764,855	24
其他綜合損益：				
805500 不重分類至損益之項目				
805520 重估增值	185	-	-	-
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益(損失)	227,597	8	259,583	8
805550 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	23,957	1	3,947	-
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	38	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	251,701	9	263,530	8
805600 後續可能重分類至損益之項目				
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(17,962)	(1)	35,598	1
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	51,525	2	(125,833)	(4)
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	(2,505)	-	7,731	-
後續可能重分類至損益之項目合計	36,068	1	(97,966)	(3)
805000 本期其他綜合損益	287,769	10	165,564	5
本期綜合損益總額	\$ 1,822,119	64	\$ 930,419	29
本期淨利歸屬於：				
913200 母公司業主	\$ 1,534,303	54	764,947	24
非控制權益	47	-	(92)	-
	\$ 1,534,350	54	\$ 764,855	24
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ 1,822,072	64	930,511	29
非控制權益	47	-	(92)	-
	\$ 1,822,119	64	\$ 930,419	29
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一))	\$	1.44	\$	0.72

董事長：韓蔚廷



經理人：郭永宜

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：李志洪



僅經核閱，未依審計準則查核
富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一年及一二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目				歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總額
	股 本		保留盈餘				國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現(損)益		不 動 產 重估增值			
	普通 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計		合 計	合 計				
民國一一年一月一日餘額	\$ 10,643,550	68,581	5,571,271	11,025,254	6,889,986	23,486,511	(202,453)	4,508,921	39,673	4,346,141	38,544,783	64,987	38,609,770
本期淨利	-	-	-	-	764,947	764,947	-	-	-	-	764,947	(92)	764,855
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	27,867	137,697	-	165,564	165,564	-	165,564
本期綜合損益總額	-	-	-	-	764,947	764,947	27,867	137,697	-	165,564	930,511	(92)	930,419
盈餘指撥及分配：													
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	1,105	-	-	-	-	-	-	-	-	1,105	-	1,105
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	68,677	68,677	-	(68,677)	-	(68,677)	-	-	-
民國一一年三月三十一日餘額	\$ 10,643,550	69,686	5,571,271	11,025,254	7,723,610	24,320,135	(174,586)	4,577,941	39,673	4,443,028	39,476,399	64,895	39,541,294
民國一二年一月一日餘額	\$ 10,643,550	69,671	6,260,270	11,083,275	1,803,208	19,146,753	(109,244)	3,368,548	43,326	3,302,630	33,162,604	64,721	33,227,325
本期淨利	-	-	-	-	1,534,303	1,534,303	-	-	-	-	1,534,303	47	1,534,350
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(15,457)	303,079	147	287,769	287,769	-	287,769
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,534,303	1,534,303	(15,457)	303,079	147	287,769	1,822,072	47	1,822,119
盈餘指撥及分配：													
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(50,767)	(50,767)	-	50,767	-	50,767	-	-	-
民國一二年三月三十一日餘額	\$ 10,643,550	69,674	6,260,270	11,083,275	3,286,744	20,630,289	(124,701)	3,722,394	43,473	3,641,166	34,984,679	64,768	35,049,447

董事長：韓蔚廷



經理人：郭永宜



會計主管：李志洪





民國一十二年及一十一年會計年度至三月三十一日

單位：新台幣千元

	112年1月至3月	111年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,665,441	1,040,412
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	72,621	76,643
攤銷費用	23,296	18,234
預期信用減損損失(迴轉利益)	641	(1,680)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(39,740)	(405,929)
利息費用	443,924	41,704
利息收入(含財務收入)	(739,879)	(370,826)
股利收入	(70,318)	(69,462)
採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份額	(209,742)	295,182
處分投資利益	(442,027)	(15,343)
營業外金融商品按公允價值衡量之(利益)損失	(6,673)	45,664
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	1,516	-
其他項目	50	(22)
收益費損項目合計	(966,331)	(385,835)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	776,099	(781,152)
附買回債券投資增加	-	(3,714,891)
應收證券融資款(增加)減少	(815,375)	3,145,760
轉融通保證金減少	29,977	7,032
應收轉融通擔保價款減少	20,950	5,860
應收證券借貸款項增加	(173,864)	(252,671)
客戶保證金專戶減少(增加)	367,993	(1,557,963)
借券擔保價款減少	59,987	83,206
借券保證金一存出增加	(64,161)	(84,137)
應收票據增加	(395)	(23)
應收帳款增加	(6,239,397)	(5,483,114)
應收帳款一關係人增加	(131,544)	(3,170)
預付款項(增加)減少	(2,280)	369,994
其他應收款增加	(16,267)	(41,455)
其他應收款一關係人(增加)減少	(11,774)	18,613
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(1,068,769)	(6,619,456)
其他流動資產減少	47,820	15,409,979
催收款項減少(增加)	220	(769)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(7,220,780)	501,643
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債(減少)增加	(3,797,302)	4,085,417
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	2,081,452	8,216,229
融券保證金減少	(2,324,531)	(1,122,379)
應付融券擔保價款減少	(1,851,571)	(1,343,120)
借券保證金一存入減少	(3,949,463)	(543,309)
期貨交易人權益(減少)增加	(367,993)	1,557,963
應付帳款增加	6,168,664	2,590,993
應付帳款一關係人增加	2,239	5,275
其他應付款減少	(1,087,898)	(923,186)
其他應付款一關係人增加	44,604	7,439
負債準備減少	(162,275)	(446,264)
其他流動負債減少	(237,557)	(15,639,194)
存入保證金增加	276	-
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(5,481,355)	(3,554,136)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(12,702,135)	(3,052,493)
調整項目合計	(13,668,466)	(3,438,328)
營運產生之現金流出	(12,003,025)	(2,397,916)
收取之利息	777,109	327,957
收取之股利	40,030	47,058
支付之利息	(394,833)	(40,433)
支付之所得稅	(55,052)	(5,447)
營業活動之淨現金流出	(11,635,771)	(2,068,781)

董事長：韓蔚廷



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：郭永宜



~7~

會計主管：李志洪



僅經核閱，未依審計準則查核
 富邦綜合證券股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表(續)
 民國一十二年及一十一年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

	112年1月至3月	111年1月至3月
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	\$ (15,948)	(12,794)
營業保證金增加	(420,000)	-
交割結算基金(增加)減少	(101,476)	3,116
存出保證金(增加)減少	(41,013)	4,590
取得無形資產	(9,668)	(12,070)
預付房地款增加	(1,596)	(2,432)
預付設備款增加	(81,238)	(10,382)
投資活動之淨現金流出	<u>(670,939)</u>	<u>(29,972)</u>
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	214,309	803,383
應付商業本票增加	8,399,530	1,497,254
租賃負債本金償還	(49,029)	(48,188)
籌資活動之淨現金流入	<u>8,564,810</u>	<u>2,252,449</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(17,721)	35,276
本期現金及約當現金(減少)增加數	(3,759,621)	188,972
期初現金及約當現金餘額	<u>33,284,468</u>	<u>22,587,378</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 29,524,847</u>	<u>22,776,350</u>

董事長：韓蔚廷



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：郭永宜



~7-1~

會計主管：李志洪



僅經核閱，未依審計準則查核
富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一十二年及一十一年第一季

(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

富邦綜合證券股份有限公司(以下稱本公司)係依公司法、證券交易法及其他有關法令規定設立，於民國七十七年七月十一日奉經濟部頒發公司執照開始營業。本公司主要經營之業務為：(一)在集中交易市場受託買賣有價證券。(二)在集中交易市場自行買賣有價證券。(三)承銷有價證券。(四)在營業處所受託買賣有價證券。(五)在營業處所自行買賣有價證券。(六)有價證券股務事項之代理。(七)辦理有價證券買賣之融資融券。(八)期貨交易輔助人。(九)受託買賣外國有價證券。(十)經營證券相關期貨自營業務。(十一)辦理證券業務借貸款項。(十二)辦理信託業務。(十三)辦理國際證券業務。(十四)辦理證券投資顧問業務。(十五)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

本公司以民國八十九年九月九日為合併基準日，採取吸收合併方式合併環球綜合證券股份有限公司、中日綜合證券股份有限公司、金山綜合證券股份有限公司、華信證券股份有限公司、世霖證券股份有限公司及快樂證券股份有限公司。以本公司為存續公司，前述各被合併公司對本公司每1股換發比例分別為1.43股、1.39股、1.32股、0.90股、0.92股及1.17股。

本公司與富邦產物保險股份有限公司、富邦商業銀行股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司，為擴大金融業營運規模，發揮資本綜效、降低成本，以提昇營運績效及競爭力，於民國九十年十二月十九日轉換基準日共同轉換成立富邦金融控股股份有限公司。富邦產物保險股份有限公司股東每1股換發富邦金融控股股份有限公司1股，本公司股東每1.5078股換發富邦金融控股股份有限公司1股，富邦商業銀行股份有限公司股東每1.7053股換發富邦金融控股股份有限公司1股，富邦人壽保險股份有限公司股東每0.7556股換發富邦金融控股股份有限公司1股。另，富邦金融控股股份有限公司已於民國九十年十二月十九日正式掛牌上市買賣，本公司則於同日股票下櫃。

本公司之母公司及最終母公司均為富邦金融控股股份有限公司。註冊地為臺北市大安區仁愛路四段169號3、4樓。截至民國一十二年三月三十一日，已設有34家分公司(包括總公司)作營業據點。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一十二年四月二十六日提報董事會後發佈。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一一二年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對合併公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	現行IAS 1規定，企業未具無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債應分類為流動。修正條文刪除該權利應為無條件的規定，改為規定該權利須於報導期間結束日存在且須具有實質。 修正條文闡明，企業應如何對以發行其本身之權益工具而清償之負債進行分類(如可轉換公司債)。	2024年1月1日

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

合併公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際財務報導準則第十七號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回交易之規定」

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一一一年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一一年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，業於編製合併財務報告時均已全數消除。

所有權權益之變動

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

2. 列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.3.31	111.12.31	111.3.31
本公司	富邦期貨	期貨業	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦投顧	投資顧問	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦投資控股BVI	投資控股	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦證創投	創業投資	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦閩投創業投資	創業投資	67 %	67 %	67 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (HK)	證券業	100 %	100 %	100 %

(三) 員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列為費用。

採確定提撥退休金辦法部份，本公司及國內子公司依勞工退休金條例之規定，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司屬國外者係實施確定提撥之退休辦法，依所在國家當地法令規定提撥退休金，並將每期應提撥之退休金數額，認列為當期費用。

2.確定福利計畫

當計畫內容之福利改善，所產生之前期服務成本應於當期立即認列為損益。合併公司服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。所有確定福利計畫後續產生之再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3.短期員工福利

短期員工福利義務係於服務提供時認列為費用。若係因員工過去提供服務而使合併公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

4.其他長期員工福利

合併公司其他長期員工福利之淨義務係以員工當期或以前期間提供服務所賺得之未來福利金折算為現值計算。再衡量數係於產生認列為損益。

(四)所得稅

所得稅包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

1.當期所得稅

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並依預計全年度當期所得稅費用及遞延所得稅費用之比例分攤為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅列為股東會決議年度之當期所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- (1) 非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- (3) 商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

本公司及母公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。金融工具風險分析請參考附註六(三十五)。

(二) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。投資性不動產評價所採用之假設請詳附註六(十三)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)金融資產減損評估

合併公司金融資產之備抵損失，係以違約風險及預期損失率之假設為基礎估計。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計，以判斷計算減損時須採用之假設及選擇之輸入值。

(四)所得稅

合併公司於營業所在各國依當地法令計算繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。合併公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
零用金	\$ 2,140	2,090	2,090
活期存款/支票存款	4,565,267	3,329,905	5,042,706
定期存款	1,397,932	2,023,287	816,108
外幣存款	23,559,508	27,929,186	16,915,446
合計	\$ 29,524,847	33,284,468	22,776,350

合併公司金融資產及負債之匯率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(三十五)。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具	\$ 1,178,885	972,919	1,191,927
非衍生金融資產	23,341,146	23,472,773	25,256,410
合計	\$ 24,520,031	24,445,692	26,448,337

相關科目列示如下：

1.強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—非衍生工具：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
經紀商投資有價證券	\$ 476,810	521,313	481,207
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	261,137	246,005	375,763
營業證券—自營	7,937,111	9,557,523	11,375,309
營業證券—承銷	325,395	157,801	333,662
營業證券—避險	14,340,693	12,990,131	12,690,469
合計	\$ 23,341,146	23,472,773	25,256,410

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)經紀商投資有價證券明細表

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
經紀商投資有價證券	\$ 633,178	642,868	597,745
評價調整	<u>(156,368)</u>	<u>(121,555)</u>	<u>(116,538)</u>
合 計	<u>\$ 476,810</u>	<u>521,313</u>	<u>481,207</u>

(2)開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券明細表

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
開放式基金、貨幣市場工 具及其他有價證券	\$ 250,176	240,193	360,210
評價調整	<u>10,961</u>	<u>5,812</u>	<u>15,553</u>
合 計	<u>\$ 261,137</u>	<u>246,005</u>	<u>375,763</u>

(3)營業證券

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
自營部門—國內：			
上市股票及基金	\$ 4,085,677	2,305,519	2,366,341
上櫃股票及基金	295,961	297,737	287,276
債 券	1,233,119	6,100,717	1,981,935
興櫃股票及基金	348,000	327,070	688,323
其 他	<u>350,000</u>	<u>252,649</u>	<u>253,380</u>
小 計	<u>6,312,757</u>	<u>9,283,692</u>	<u>5,577,255</u>
自營部門—國外：			
債 券	<u>1,223,189</u>	<u>92,250</u>	<u>5,527,855</u>
小 計	<u>1,223,189</u>	<u>92,250</u>	<u>5,527,855</u>
營業證券—自營—評價調整	<u>401,165</u>	<u>181,581</u>	<u>270,199</u>
淨 額	<u>\$ 7,937,111</u>	<u>9,557,523</u>	<u>11,375,309</u>
承銷部—國內：			
上市股票	\$ 124,200	-	-
上櫃股票	-	770	160
債 券	<u>177,431</u>	<u>161,723</u>	<u>303,108</u>
小 計	<u>301,631</u>	<u>162,493</u>	<u>303,268</u>
營業證券—承銷—評價調整	<u>23,764</u>	<u>(4,692)</u>	<u>30,394</u>
淨 額	<u>\$ 325,395</u>	<u>157,801</u>	<u>333,662</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
避險部－國內：			
上市股票及權證	\$ 1,213,920	507,855	929,498
上櫃股票及權證	125,504	142,340	107,042
債 券	<u>13,142,947</u>	<u>13,166,326</u>	<u>11,357,872</u>
小 計	<u>14,482,371</u>	<u>13,816,521</u>	<u>12,394,412</u>
營業證券－避險－評價調整	<u>(141,678)</u>	<u>(826,390)</u>	<u>296,057</u>
淨 額	<u>\$ 14,340,693</u>	<u>12,990,131</u>	<u>12,690,469</u>

2. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生工具：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
期貨交易保證金－自有資金	\$ 559,305	395,621	549,283
換利合約價值	582,447	566,469	608,374
資產交換IRS合約價值	19,877	4,117	21,445
匯率衍生工具	14,553	6,706	4,288
買入選擇權	<u>2,703</u>	<u>6</u>	<u>8,537</u>
合 計	<u>\$ 1,178,885</u>	<u>972,919</u>	<u>1,191,927</u>

3. 相關投資損益請詳附註六(三十三)。

4. 公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府債	\$ 100,116	100,138	100,205
公司債	900,000	1,100,000	3,250,000
國外債	3,186,390	2,787,798	4,850,119
評價調整	<u>(155,214)</u>	<u>(207,742)</u>	<u>(145,050)</u>
小 計	<u>4,031,292</u>	<u>3,780,194</u>	<u>8,055,274</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股 票	4,947,529	4,136,614	8,939,340
評價調整	<u>343,666</u>	<u>(84,017)</u>	<u>980,422</u>
小 計	<u>5,291,195</u>	<u>4,052,597</u>	<u>9,919,762</u>
合 計	<u>\$ 9,322,487</u>	<u>7,832,791</u>	<u>17,975,036</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
股利收入	\$ <u>34,123</u>	<u>32,702</u>

合併公司於報導期間處分之權益工具投資，其認列之股利收入如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
股利收入	\$ <u>15,720</u>	<u>-</u>

合併公司於民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為1,258,972千元及340,834千元，累積處分(損)益分別為(52,279)千元及69,512千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

3. 公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

4. 上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動提供抵押情形請詳附註八。

(四) 附賣回債券投資

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
融資借出金額	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,714,891</u>
約定賣回期限			111.04.08
約定利率區間	- %	- %	- %

(五) 融資、融券及借券

合併公司因辦理融資及融券業務，而分別由客戶所提供之擔保證券及由合併公司予客戶融券之證券資料如下：

	112.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	<u>431,018</u>	\$ <u>4,310,180</u>	<u>20,520,545</u>
融券借出證券	<u>23,348</u>	\$ <u>233,480</u>	<u>1,609,505</u>
	111.12.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	<u>413,040</u>	\$ <u>4,130,400</u>	<u>17,304,836</u>
融券借出證券	<u>48,326</u>	\$ <u>483,260</u>	<u>3,410,003</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	531,203	\$ 5,312,030	28,589,035
融券借出證券	19,204	\$ 192,040	1,443,796

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。於民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之應收證券融資款分別為11,895,417千元、11,080,042千元及17,514,091千元，備抵呆帳皆為0元，相關減損評估請詳附註六(三十五)。

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，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之融券保證金分別為1,441,837千元、3,766,368千元及1,271,201千元，應付融券擔保價款分別為1,511,867千元、3,363,438千元及1,392,973千元。

合併公司向證券金融公司辦理轉融券業務，而提供之保證品及借入證券餘額如下：

	112.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	257	\$ 2,570	17,659

	111.12.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	448	\$ 4,480	38,609

	111.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	205	\$ 2,050	8,282

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，分別列為轉融通保證金及應收轉融通擔保價款。於民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司轉融通保證金餘額分別為20,419千元、50,396千元及9,938千元，應收轉融通擔保價款分別為17,659千元、38,609千元及8,282千元。

民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日合併公司因借入有價證券，而提供其他有價證券作為擔保品之餘額分別為6,710,600千元、7,856,265千元及12,269,132千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)應收證券借貸款項

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
應收借貸款項－客戶以其買進 證券或持有之有價證券為擔 保	\$ 9,939	6,525	991
應收借貸款項－不限用途	<u>10,095,345</u>	<u>9,924,895</u>	<u>9,456,963</u>
合 計	<u>\$ 10,105,284</u>	<u>9,931,420</u>	<u>9,457,954</u>

合併公司辦理應收證券借貸業務，以客戶買進證券或持有之有價證券為擔保，並依規定計算擔保維持率，擔保維持率應不低於130%。

(七)客戶保證金專戶

合併公司客戶保證金專戶明細如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
銀行存款	\$ 15,175,116	16,093,687	18,035,181
期貨結算機構結算餘額	3,408,080	3,610,716	4,073,596
其他期貨商結算餘額	3,501,508	2,711,821	2,543,364
有價證券	<u>2,739</u>	<u>39,212</u>	<u>2,730</u>
合 計	<u>\$ 22,087,443</u>	<u>22,455,436</u>	<u>24,654,871</u>

(八)應收票據及帳款

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
應收帳款－非關係人			
應收代買證券價款	\$ 1,342,279	961,384	2,349,608
應收交割帳款	12,212,570	8,601,042	18,527,886
交割代價	2,284,791	141,100	2,257,234
應收即期外匯款	-	-	899
應收融資利息	223,705	264,476	360,254
應收債券利息	40,054	43,795	49,928
應收現金股利	39,801	9,513	34,026
應收收益	428,639	407,338	332,451
其 他	353,687	264,143	446,309
減：備抵損失	<u>(155,210)</u>	<u>(155,210)</u>	<u>(155,210)</u>
	<u>16,770,316</u>	<u>10,537,581</u>	<u>24,203,385</u>
應收票據－非關係人	<u>612</u>	<u>217</u>	<u>126</u>
合 計	<u>\$ 16,770,928</u>	<u>10,537,798</u>	<u>24,203,511</u>
應收帳款－關係人	<u>\$ 151,740</u>	<u>20,196</u>	<u>14,758</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 16,923,052	-	10,557,994	-	24,218,269	-
逾期0~180天	-	-	-	-	-	-
逾期181天~一年	-	-	-	-	-	-
逾期超過一年	155,210	155,210	155,210	155,210	155,210	155,210
逾期/減損合計	<u>\$ 17,078,262</u>	<u>155,210</u>	<u>10,713,204</u>	<u>155,210</u>	<u>24,373,479</u>	<u>155,210</u>

(九)透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產－非流動

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具－非流動：			
股票	\$ 587,888	587,888	587,888
評價調整	3,232,302	3,380,921	3,687,866
合計	<u>\$ 3,820,190</u>	<u>3,968,809</u>	<u>4,275,754</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於民國一十二年一月一日至三月三十一日因投資部位調節及被投資公司辦理清算解散，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值為811千元，累積處分(損)益為811千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

合併公司民國一十一年一月一日至三月三十一日並無處分上列權益工具之情形。

2.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

3.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動提供抵押情形請詳附註八。

(十)採用權益法之投資

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所/公司 註冊之國家	所有權權益及 表決權之比例		
			112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦金控創業 投資股份有限 公司	主要業務為創業投資， 與合併公司同為富邦金 控之子公司	臺灣	11.20 %	11.20 %	11.20 %

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

(1) 富邦金控創業投資股份有限公司

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
流動資產	\$ 12,741,592	10,690,626	9,041,804
非流動資產	5,104,041	4,999,204	6,031,387
流動負債	(837,691)	(739,411)	(704,448)
非流動負債	<u>(104,195)</u>	<u>(133,303)</u>	<u>(173,689)</u>
淨資產	<u>\$ 16,903,747</u>	<u>14,817,116</u>	<u>14,195,054</u>
歸屬於被投資公司業主之 淨資產	<u>\$ 16,903,747</u>	<u>14,817,116</u>	<u>14,195,054</u>
		<u>112年</u>	<u>111年</u>
		<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
營業收入		<u>2,100,367</u>	<u>(2,558,648)</u>
繼續營業單位本期淨利(損)		1,872,700	(2,635,554)
其他綜合損益		213,903	35,238
綜合損益總額		<u>2,086,603</u>	<u>(2,600,316)</u>
歸屬於被投資公司業主之綜合損益總額		<u>2,086,603</u>	<u>(2,600,316)</u>
		<u>112年</u>	<u>111年</u>
		<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 1,659,463	1,879,932	1,879,932
採權益法評價之資本公積變動	3	1,105	1,105
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額		<u>233,699</u>	<u>(291,235)</u>
期末合併公司對關聯企業淨資產所享份額	1,893,165	1,589,802	1,589,802
加：溢價之未攤銷數	<u>22,016</u>	<u>22,016</u>	<u>22,016</u>
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 1,915,181</u>	<u>1,611,818</u>	<u>1,611,818</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)不動產及設備

合併公司不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	資 訊 設 備	交 通 設 備	租 賃 改 良	什 項 設 備	總 計
成本或認定成本：							
民國112年1月1日餘額	\$ 1,470,513	353,921	900,598	138	353,400	167,929	3,246,499
增 添	-	-	9,028	-	980	5,940	15,948
重 分 類	(263)	(212)	4,320	-	-	3,480	7,325
處 分	-	-	(6,000)	-	(21,031)	(6,342)	(33,373)
匯率變動之影響	-	-	(318)	-	(154)	(35)	(507)
其 他	99	86	-	-	-	-	185
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 1,470,349</u>	<u>353,795</u>	<u>907,628</u>	<u>138</u>	<u>333,195</u>	<u>170,972</u>	<u>3,236,077</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 1,465,751	354,879	856,275	138	338,157	166,073	3,181,273
增 添	-	-	9,940	-	210	2,644	12,794
重 分 類	-	-	2,207	-	-	-	2,207
處 分	-	-	(537)	-	-	(9,822)	(10,359)
匯率變動之影響	-	-	463	-	279	61	803
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 1,465,751</u>	<u>354,879</u>	<u>868,348</u>	<u>138</u>	<u>338,646</u>	<u>158,956</u>	<u>3,186,718</u>
折舊及減損損失：							
民國112年1月1日餘額	\$ -	141,325	744,227	138	296,579	120,478	1,302,747
本期折舊	-	1,811	13,757	-	5,116	3,479	24,163
重 分 類	-	(59)	-	-	-	-	(59)
處 分	-	-	(6,000)	-	(21,031)	(6,342)	(33,373)
匯率變動之影響	-	-	(254)	-	(58)	(24)	(336)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>143,077</u>	<u>751,730</u>	<u>138</u>	<u>280,606</u>	<u>117,591</u>	<u>1,293,142</u>
民國111年1月1日餘額	\$ -	134,425	679,650	138	278,627	119,939	1,212,779
本期折舊	-	1,816	19,068	-	4,808	3,496	29,188
處 分	-	-	(537)	-	-	(9,822)	(10,359)
匯率變動之影響	-	-	422	-	68	35	525
民國111年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>136,241</u>	<u>698,603</u>	<u>138</u>	<u>283,503</u>	<u>113,648</u>	<u>1,232,133</u>
帳面價值：							
民國112年1月1日	<u>\$ 1,470,513</u>	<u>212,596</u>	<u>156,371</u>	<u>-</u>	<u>56,821</u>	<u>47,451</u>	<u>1,943,752</u>
民國112年3月31日	<u>\$ 1,470,349</u>	<u>210,718</u>	<u>155,898</u>	<u>-</u>	<u>52,589</u>	<u>53,381</u>	<u>1,942,935</u>
民國111年1月1日	<u>\$ 1,465,751</u>	<u>220,454</u>	<u>176,625</u>	<u>-</u>	<u>59,530</u>	<u>46,134</u>	<u>1,968,494</u>
民國111年3月31日	<u>\$ 1,465,751</u>	<u>218,638</u>	<u>169,745</u>	<u>-</u>	<u>55,143</u>	<u>45,308</u>	<u>1,954,585</u>

合併公司不動產及設備提供抵押情形請詳附註八。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)使用權資產

合併公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國112年1月1日餘額	\$ 136	692,772	39,412	5,067	41,113	778,500
增 添	-	21,741	13,253	-	713	35,707
減 少	-	(75,017)	-	-	(1,176)	(76,193)
匯率變動之影響	-	(240)	-	-	(5)	(245)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 136</u>	<u>639,256</u>	<u>52,665</u>	<u>5,067</u>	<u>40,645</u>	<u>737,769</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 693	636,536	52,950	5,331	39,877	735,387
增 添	-	-	-	-	656	656
減 少	(557)	(40,775)	-	-	(446)	(41,778)
匯率變動之影響	-	433	-	-	9	442
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 136</u>	<u>596,194</u>	<u>52,950</u>	<u>5,331</u>	<u>40,096</u>	<u>694,707</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國112年1月1日餘額	\$ 98	409,571	12,433	2,736	21,579	446,417
本期折舊	11	43,116	3,021	418	1,892	48,458
其他減少	-	(76,635)	-	-	(1,175)	(77,810)
匯率變動之影響	-	(155)	-	-	(1)	(156)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 109</u>	<u>375,897</u>	<u>15,454</u>	<u>3,154</u>	<u>22,295</u>	<u>416,909</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 541	362,100	13,594	2,919	18,693	397,847
本期折舊	80	41,976	3,052	440	1,907	47,455
其他減少	(557)	(40,832)	-	-	(152)	(41,541)
匯率變動之影響	-	161	-	-	8	169
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 64</u>	<u>363,405</u>	<u>16,646</u>	<u>3,359</u>	<u>20,456</u>	<u>403,930</u>
帳面價值：						
民國112年1月1日	\$ 38	283,201	26,979	2,331	19,534	332,083
民國112年3月31日	\$ 27	263,359	37,211	1,913	18,350	320,860
民國111年1月1日	\$ 152	274,436	39,356	2,412	21,184	337,540
民國111年3月31日	\$ 72	232,789	36,304	1,972	19,640	290,777

(十三)投資性不動產

合併公司投資性不動產之變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	總 計
成本或認定成本：			
民國112年1月1日餘額	\$ 557,167	133,963	691,130
因公允價值調整產生之淨損益	(603)	(913)	(1,516)
重 分 類	263	153	416
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 556,827</u>	<u>133,203</u>	<u>690,030</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 547,961	134,621	682,582
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 547,961</u>	<u>134,621</u>	<u>682,582</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

帳面金額：	土 地	房屋及建築	總 計
民國112年1月1日	\$ <u>557,167</u>	<u>133,963</u>	<u>691,130</u>
民國112年3月31日	\$ <u>556,827</u>	<u>133,203</u>	<u>690,030</u>
民國111年1月1日	\$ <u>547,961</u>	<u>134,621</u>	<u>682,582</u>
民國111年3月31日	\$ <u>547,961</u>	<u>134,621</u>	<u>682,582</u>

- 1.大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- 2.租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
低於一年	\$ 17,185	17,555	12,218
一至二年	15,555	15,900	7,078
二至三年	13,907	14,538	5,510
三至四年	11,335	11,905	5,356
四至五年	5,772	7,573	3,835
五年以上	8,130	8,973	9,990
未折現租賃給付總額	\$ <u>71,884</u>	<u>76,444</u>	<u>43,987</u>

- 3.合併公司投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一一年及一一〇年十二月三十一日，本公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一二年及一一一年三月三十一日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一一一年十二月三十一日之鑑價公司為瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師蔡友翔、徐珣益。

民國一一〇年十二月三十一日之鑑價公司為信義不動產估價師聯合事務所估價師遲維新、王士鳴、紀亮安、蔡文哲。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓及透天店舖具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理租金根據目前市場交易慣例，民國一一二年及一一一年三月三十一日分別假設租金水準每年調整0.5%~1.5%及0.17%~0.25%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之10%~20%分10年~20年攤提計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
折現率	3.75%~4.20%	3.75%~4.20%	2.095%~4.095%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

另於民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日由投資性不動產產生之租金收入分別為4,849千元及4,613千元。直接營運費用分別為63千元及457千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為29千元及40千元。

合併公司之投資性不動產提供作抵押擔保情形詳附註八。

(十四)無形資產

合併公司無形資產之成本、攤銷及減損損失明細如下：

成 本：	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他 無 形 資 產	總 計
民國112年1月1日餘額	\$ 25,769	1,101,371	1,925	1,129,065
單獨取得	-	9,668	-	9,668
重 分 類	-	2,837	-	2,837
處 分	-	(2,678)	-	(2,678)
匯率變動影響數	-	(151)	-	(151)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>1,111,047</u>	<u>1,925</u>	<u>1,138,741</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 25,769	1,017,915	1,925	1,045,609
單獨取得	-	12,070	-	12,070
重 分 類	-	5,943	-	5,943
匯率變動影響數	-	248	-	248
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>1,036,176</u>	<u>1,925</u>	<u>1,063,870</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	營業權	電腦軟體	其他 無形資產	總計
攤銷及減損損失：				
民國112年1月1日餘額	\$ 25,769	960,903	-	986,672
本期攤銷	-	21,012	-	21,012
處分	-	(2,678)	-	(2,678)
匯率變動影響數	-	(103)	-	(103)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>979,134</u>	<u>-</u>	<u>1,004,903</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 25,769	896,365	-	922,134
本期攤銷	-	16,602	-	16,602
匯率變動影響數	-	159	-	159
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>913,126</u>	<u>-</u>	<u>938,895</u>
帳面價值：				
民國112年1月1日	<u>\$ -</u>	<u>140,468</u>	<u>1,925</u>	<u>142,393</u>
民國112年3月31日	<u>\$ -</u>	<u>131,913</u>	<u>1,925</u>	<u>133,838</u>
民國111年1月1日	<u>\$ -</u>	<u>121,550</u>	<u>1,925</u>	<u>123,475</u>
民國111年3月31日	<u>\$ -</u>	<u>123,050</u>	<u>1,925</u>	<u>124,975</u>

(十五)營業保證金

為經營各項業務，合併公司依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨商管理規則及證券投資信託及顧問法之規定，於民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日分別以定期存單1,080,000千元、660,000千元及660,000千元繳存於銀行作為營業保證金，帳列其他非流動資產。

(十六)交割結算基金

合併公司依據證券商管理規則、台灣期貨交易所(股)公司結算會員資格標準之規定，向台灣證券交易所、台灣期貨交易所、香港交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，帳列其他非流動資產，明細如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
集中交易市場	\$ 162,746	106,502	166,440
櫃檯買賣中心	122,872	78,547	78,547
期貨交易所	<u>111,315</u>	<u>110,408</u>	<u>122,407</u>
合計	<u>\$ 396,933</u>	<u>295,457</u>	<u>367,394</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)催收款

合併公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項，上述款項已予以帳列催收款項下。經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得之擔保品及收回可能性後提列備抵呆帳，帳列其他非流動資產。

於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日，相關明細分述如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
違約款及處分差額	\$ 3,023	3,307	3,628
其他	6,001	5,937	3,949
小計	9,024	9,244	7,577
減：備抵呆帳	9,024	9,244	7,535
合計	\$ -	-	42

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
期初餘額	\$ 9,244	6,743	6,743
本期提列	-	2,501	792
本期沖銷	(220)	-	-
期末餘額	\$ 9,024	9,244	7,535

(十八)短期借款

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
信用及擔保借款	\$ 404,309	190,000	1,181,749
借款利率區間	1.96%~5.63%	1.975%~2.275%	0.84%~1.06%

合併公司以資產設定抵押供銀行借款之擔保情形請詳附註八。

(十九)應付商業本票

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
發行面值	\$ 15,800,000	7,400,000	14,000,000
減：應付商業本票折價	(11,091)	(10,621)	(4,912)
合計	\$ 15,788,909	7,389,379	13,995,088
借款利率區間	1.25%~1.40%	1.3%~1.45%	0.37%~0.68%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
附賣回債券投資－融券	\$ -	-	3,672,298
認購(售)權證負債	171,605	193,965	236,275
應回補債券	148,548	-	2,120,556
應付借券	3,515,536	3,437,627	5,661,147
衍生工具負債－櫃檯	6,121,726	5,557,330	6,367,442
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,590,958	922,636	2,694,410
賣出選擇權負債－期貨	-	42	1,742
合 計	<u>\$ 12,548,373</u>	<u>10,111,600</u>	<u>20,753,870</u>

相關科目列示如下：

1.認購(售)權證負債

合併公司經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日，發行認購(售)權證負債明細如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
發行認購(售)權證負債	\$ 11,099,659	13,298,390	15,719,406
價值變動調整	<u>(714,560)</u>	<u>(5,980,070)</u>	<u>(6,169,942)</u>
市 價	<u>10,385,099</u>	<u>7,318,320</u>	<u>9,549,464</u>
發行認購(售)權證再買回	10,385,459	11,828,106	14,935,023
價值變動調整	<u>(171,965)</u>	<u>(4,703,751)</u>	<u>(5,621,834)</u>
市 價	<u>10,213,494</u>	<u>7,124,355</u>	<u>9,313,189</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 171,605</u>	<u>193,965</u>	<u>236,275</u>

2.應回補債券

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
應回補債券	\$ 148,481	-	2,109,518
評價調整	<u>67</u>	<u>-</u>	<u>11,038</u>
合 計	<u>\$ 148,548</u>	<u>-</u>	<u>2,120,556</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.應付借券

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
避險：			
上市股票	\$ 6,950	66,030	8,954
上櫃股票	-	1,152	-
評價調整	<u>103</u>	<u>10,867</u>	<u>298</u>
小計	<u>7,053</u>	<u>78,049</u>	<u>9,252</u>
非避險：			
上市股票	3,160,701	3,358,826	5,480,929
上櫃股票	258,711	219,404	4,607
評價調整	<u>89,071</u>	<u>(218,652)</u>	<u>166,359</u>
小計	<u>3,508,483</u>	<u>3,359,578</u>	<u>5,651,895</u>
合計	<u>\$ 3,515,536</u>	<u>3,437,627</u>	<u>5,661,147</u>

4.衍生工具負債－櫃檯

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
換利合約價值	\$ 484,696	469,750	526,230
資產交換IRS合約價值	107,137	115,817	91,693
資產交換選擇權	5,529,893	4,971,763	5,749,005
股權衍生工具	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>514</u>
合計	<u>\$ 6,121,726</u>	<u>5,557,330</u>	<u>6,367,442</u>

5.指定透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
結構型商品	\$ 2,548,289	876,957	2,634,618
發行指數投資證券	<u>42,669</u>	<u>45,679</u>	<u>59,792</u>
合計	<u>\$ 2,590,958</u>	<u>922,636</u>	<u>2,694,410</u>

6.賣出選擇權負債－期貨

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>\$ -</u>	<u>42</u>	<u>1,742</u>

(二十一)附買回債券負債

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
政府公債	\$ -	50,000	453,680
公司債及金融債	<u>5,405,969</u>	<u>9,153,271</u>	<u>14,205,259</u>
合計	<u>\$ 5,405,969</u>	<u>9,203,271</u>	<u>14,658,939</u>
融資利率	0.99%~5.05%	0.79%~4.55%	0.29%~0.58%

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上列民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為5,411,243千元、9,213,371千元及14,661,413千元。

(二十二) 衍生工具

民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司持有之衍生工具明細如下：

	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生工具資產：						
期貨交易保證金—自有資金	\$ 559,305	-	395,621	-	549,283	-
買入選擇權	2,703	-	6	-	8,537	-
換利合約價值	582,447	46,300,000	566,469	54,000,000	608,374	46,900,000
資產交換IRS合約價值	19,877	848,500	4,117	618,100	21,445	871,500
匯率衍生工具	14,553	-	6,706	-	4,288	-
衍生工具負債：						
換利合約價值	\$ 484,696	49,000,000	469,750	49,200,000	526,230	41,400,000
資產交換IRS合約價值	107,137	3,777,700	115,817	3,904,300	91,693	3,430,000
資產交換選擇權	5,529,893	11,305,900	4,971,763	11,309,800	5,749,005	9,469,800
股權衍生工具	-	-	-	-	514	-
賣出選擇權負債—期貨	-	-	42	-	1,742	-
結構型商品	2,548,289	2,549,000	876,957	885,500	2,634,618	2,663,333

上述衍生工具資產列於合併財務報告透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動項下；衍生工具負債列於合併財務報告透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動項下。

合併公司為交易目的進行期貨及選擇權交易，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日之交易情形如下：

1. 期貨交易

(1) 截至民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

項 目	交 易 種 類	112.3.31		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		未平倉部位				
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	買方	85	\$ 297,275	297,727	
	10年期美國國債期貨	賣方	2	(6,969)	(7,005)	
	2年期美國國債期貨	賣方	26	(163,555)	(163,603)	
	5年期美國國債期貨	賣方	430	(1,425,768)	(1,435,195)	
	E-微型黃金期貨	賣方	72	(43,562)	(43,587)	
	Mini-Dow Jones指數期貨	買方	6	29,625	30,595	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	買方	22	177,580	178,385	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	4	(24,150)	(25,223)	
	VN30指數期貨	買方	17	2,348	2,352	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	159	(73,362)	(72,745)	
	中國A50指數期貨	買方	23	9,164	9,328	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	日圓期貨	買方	7	19,947	20,328	
	布蘭特原油期貨	賣方	151	(360,427)	(367,677)	
	印度指數期貨	賣方	49	(50,935)	(52,025)	
	美國長期國債期貨	賣方	1	(3,964)	(3,997)	
	黃金期貨	買方	3	18,396	18,161	
	微型NQ	賣方	203	(160,614)	(164,601)	
	微型S&P500期貨	買方	37	22,410	23,331	
	微型白銀期貨	賣方	21	(14,579)	(15,461)	
	微型道瓊期貨	買方	19	9,328	9,688	
	輕原油期貨	賣方	136	(292,967)	(313,661)	
	小型H股指數期貨	賣方	37	(9,851)	(10,070)	
	白銀期貨	買方	1	3,539	3,681	
	美國超長30年期國債期貨	買方	22	93,496	94,629	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	3	(3,967)	(4,237)	
	歐洲600指數	賣方	10	(7,303)	(7,532)	
	H股指數期貨	賣方	39	(52,188)	(53,074)	
	小羅素2000期貨	賣方	2	(5,386)	(5,527)	
	摩根台股指數期貨	買方	52	96,282	97,598	
	摩根台股指數期貨	賣方	32	(60,052)	(60,060)	
	美元指數期貨	賣方	12	(38,028)	(37,374)	
	富時台灣指數期貨	賣方	35	(59,203)	(59,226)	
	香港恆生指數期貨	賣方	2	(7,850)	(7,950)	
	超長10年期美國國債期貨	賣方	8	(29,568)	(29,538)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	65	(48,122)	(50,320)	
	道瓊不動產指數期貨	賣方	1	(981)	(1,010)	
	股票期貨	買方	858	47,181	48,105	非避險分戶
	股票期貨	賣方	3,990	(1,033,376)	(1,077,015)	非避險分戶
	金指期貨	買方	20	30,140	30,564	非避險分戶
	台指期貨	買方	587	1,806,902	1,862,434	非避險分戶
	電子期貨	賣方	12	(35,931)	(36,266)	非避險分戶
	股票期貨	買方	674	51,119	51,607	避險分戶
	股票期貨	賣方	1,969	(674,636)	(687,518)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	57	(68,707)	(69,312)	避險分戶
	富邦上證ETF期貨	賣方	52	(16,576)	(16,718)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	82	(17,619)	(17,901)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	5	(643)	(662)	避險分戶
	電子期貨	賣方	86	(259,032)	(259,909)	避險分戶
	金指期貨	賣方	4	(6,126)	(6,113)	避險分戶
	台指期貨	賣方	37	(117,642)	(117,394)	避險分戶
	小型電子期貨	賣方	88	(32,233)	(33,244)	避險分戶
	小型台指	買方	30	23,772	23,796	避險分戶
	合 計			\$ (2,467,368)	(2,510,441)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	5年期美國國債期貨	賣方	100	\$ (331,833)	(331,596)	
	E-微型黃金期貨	賣方	45	(25,235)	(25,248)	
	Mini-Dow Jones指數期貨	賣方	2	(10,296)	(10,226)	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	61	(415,108)	(413,141)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	12	(72,032)	(71,174)	
	VN30指數期貨	賣方	491	(64,401)	(64,165)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	175	(79,284)	(77,150)	
	小型香港恆生指數期貨	賣方	30	(23,633)	(23,537)	
	中國A50指數期貨	買方	16	6,420	6,432	
	日圓期貨	買方	3	8,734	8,879	
	布蘭特原油期貨	賣方	6	(15,098)	(15,837)	
	印度指數期貨	賣方	51	(57,200)	(57,107)	
	美國長期國債期貨	賣方	5	(19,239)	(19,255)	
	黃金期貨	賣方	3	(16,753)	(16,832)	
	微型NQ	買方	485	326,628	328,481	
	微型S&P500期貨	買方	107	63,818	63,463	
	微型S&P500期貨	賣方	1	(609)	(593)	
	微型白銀期貨	賣方	47	(33,999)	(34,714)	
	微型道瓊期貨	買方	15	7,639	7,670	
	輕原油期貨	賣方	6	(14,650)	(14,795)	
	小型H股指數期貨	賣方	6	(1,609)	(1,598)	
	美國超長30年期國債期貨	賣方	15	(61,939)	(61,898)	
	微型羅素2000期貨	買方	23	6,245	6,257	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	買方	1	1,261	1,240	
	歐洲600指數	賣方	16	(11,272)	(11,113)	
	FTSE越南30指數期貨	賣方	119	(29,656)	(29,651)	
	H股指數期貨	賣方	24	(32,165)	(31,958)	
	小羅素2000期貨	賣方	6	(16,530)	(16,322)	
	摩根台股指數期貨	買方	241	401,010	401,684	
	美元指數期貨	賣方	41	(131,163)	(130,083)	
	富時台灣指數期貨	買方	43	65,190	65,619	
	香港恆生指數期貨	賣方	2	(7,873)	(7,846)	
	超長10年期美國國債期貨	賣方	8	(29,898)	(29,072)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	42	(31,065)	(31,124)	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	6	(9,968)	(10,035)	
	股票期貨	買方	207	11,604	11,629	非避險分戶
	股票期貨	賣方	2,494	(551,521)	(535,048)	非避險分戶
	金指期貨	賣方	1	(1,499)	(1,494)	非避險分戶
	台指期貨	買方	497	1,424,945	1,403,841	非避險分戶

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	電子期貨	賣方	16	(42,033)	(41,200)	非避險分戶
	股票期貨	買方	1,639	312,187	302,619	避險分戶
	股票期貨	賣方	196	(20,461)	(20,306)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	買方	45	49,597	49,635	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	4	(4,368)	(4,414)	避險分戶
	富邦上證ETF期貨	賣方	40	(12,262)	(12,480)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	36	(7,537)	(7,690)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	20	(2,469)	(2,516)	避險分戶
	電子期貨	賣方	19	(49,598)	(48,925)	避險分戶
	金指期貨	買方	1	1,496	1,494	避險分戶
	台指期貨	賣方	9	(25,466)	(25,443)	避險分戶
	小型電子期貨	買方	54	17,287	17,381	避險分戶
	小型金融期貨	賣方	4	(1,497)	(1,494)	避險分戶
	小型台指	買方	179	126,813	126,508	避險分戶
	元大上證50ETF期貨	賣方	1	(294)	(300)	避險分戶
	合 計			\$ 569,361	565,454	

111.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	賣方	30	\$ (104,271)	(105,506)	
	2年期美國國債期貨	賣方	15	(91,118)	(90,983)	
	5年期美國國債期貨	賣方	686	(2,255,841)	(2,251,809)	
	E-微型黃金期貨	買方	3	1,656	1,678	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	15	(129,035)	(127,669)	
	VN30指數期貨	賣方	41	(7,700)	(7,692)	
	大阪東證指數期貨	賣方	1	(4,590)	(4,562)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	33	(15,134)	(15,054)	
	小型香港恆生指數期貨	賣方	6	(4,856)	(4,823)	
	中國A50指數期貨	買方	10	3,873	3,935	
	中國A50指數期貨	賣方	60	(23,440)	(23,611)	
	日圓期貨	買方	8	24,207	23,577	
	布蘭特原油期貨	賣方	75	(239,679)	(224,771)	
	印度指數期貨	賣方	59	(59,303)	(59,227)	
	美國長期國債期貨	賣方	13	(55,100)	(55,835)	
	黃金期貨	賣方	5	(27,470)	(27,963)	
	微型NQ	賣方	370	(318,467)	(314,918)	
	微型S&P500期貨	賣方	68	(44,646)	(44,090)	
	微型白銀期貨	買方	23	16,407	16,545	
	微型道瓊期貨	賣方	71	(35,558)	(35,174)	
	輕原油期貨	賣方	21	(62,304)	(60,273)	
	小型H股指數期貨	買方	24	6,508	6,598	
	白銀期貨	賣方	10	(36,030)	(35,967)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	美國超長30年期國債期貨	賣方	5	(25,197)	(25,348)	
	微型羅素2000期貨	買方	2	604	591	
	微型羅素2000期貨	賣方	35	(10,399)	(10,350)	
	FTSE越南30指數期貨	賣方	26	(9,980)	(9,786)	
	小羅素2000期貨	買方	1	2,969	2,957	
	摩根台股指數期貨	買方	202	398,093	399,966	
	美元指數期貨	賣方	12	(33,863)	(33,782)	
	富時台灣指數期貨	買方	98	171,994	173,231	
	香港恆生指數期貨	賣方	11	(43,990)	(44,211)	
	超長10年期美國國債期貨	賣方	66	(252,776)	(255,902)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	29	(21,488)	(21,651)	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	1	(1,671)	(1,679)	
	元大台灣50ETF期貨	買方	3	4,130	4,137	避險分戶
	元大寶滬深ETF期貨	買方	1	204	202	避險分戶
	復華滬深300ETF期貨	買方	1	266	266	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	買方	1	225	226	避險分戶
	群益深証中小期貨	買方	1	166	163	避險分戶
	小型電子期貨	買方	4	1,641	1,648	避險分戶
	股票期貨	買方	1,036	323,223	329,594	避險分戶
	小型台指期貨	賣方	16	(14,173)	(14,107)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	10	(13,766)	(13,800)	避險分戶
	富邦上証ETF期貨	賣方	50	(17,093)	(17,015)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	2	(440)	(452)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	13	(1,733)	(1,821)	避險分戶
	電子期貨	賣方	22	(72,949)	(72,492)	避險分戶
	金指期貨	賣方	1	(1,857)	(1,875)	避險分戶
	台指期貨	賣方	23	(81,465)	(81,116)	避險分戶
	股票期貨	賣方	343	(37,217)	(37,178)	避險分戶
	金指期貨	買方	1	1,848	1,875	非避險分戶
	台指期貨	買方	1,125	3,866,744	3,967,650	非避險分戶
	股票期貨	買方	505	354,264	364,485	非避險分戶
	電子期貨	賣方	20	(65,374)	(65,822)	非避險分戶
	股票期貨	賣方	1,478	(340,890)	(333,839)	非避險分戶
	合 計			\$ 618,159	767,171	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)截至民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司富邦期貨尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

112.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	國內指數期貨契約	賣方	6	\$ 16,123	16,657	
	國外指數期貨契約	賣方	4	(12,936)	(12,809)	
	國外指數期貨契約	賣方	7	(2,436)	(10,089)	
	國外利率期貨契約	賣方	2	(8,328)	(8,603)	
	國外商品期貨契約	賣方	15	(37,981)	(37,717)	
	合 計			\$ (45,558)	(52,561)	

111.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	指數期貨契約	買方	40	\$ 113,562	113,080	
	指數期貨契約	賣方	40	(113,171)	(112,776)	
	股票期貨契約	賣方	3	(2,707)	(2,682)	
	農產品類期貨契約	買方	5	6,578	6,682	
	農產品類期貨契約	賣方	17	(38,620)	(39,782)	
	債券期貨契約	買方	2	12,648	12,596	
	債券期貨契約	賣方	2	(8,466)	(8,249)	
	國外指數期貨契約	買方	4	4,489	4,477	
	國外指數期貨契約	賣方	4	(10,945)	(10,877)	
	金屬類期貨契約	賣方	4	(11,353)	(11,702)	
	其他類期貨契約	買方	5	1,232	1,245	
	合 計			\$ (46,753)	(47,988)	

111.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	股票期貨契約	買方	41	\$ 7,923	8,150	
	指數期貨契約	買方	8	28,150	28,214	
	國外指數期貨契約	買方	7	8,425	8,511	
	國外利率期貨契約	賣方	5	(26,085)	(25,351)	
	國外商品期貨契約	賣方	21	(52,032)	(52,974)	
	合 計			\$ (33,619)	(33,450)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.選擇權交易

(1)本公司分別於民國九十一年二月及九十二年七月經台灣期貨交易所核准執行台指選擇權造市業務及經證券櫃檯買賣中心核准經營結構型商品交易業務。

截至民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

112.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：	W2週台指選擇權(賣權)	買方	300	\$ 789	870	非避險分戶
	個股選擇權(買權)	買方	107	1,739	1,628	避險分戶
	個股選擇權(賣權)	買方	15	590	205	避險分戶
	合 計			\$ 3,118	2,703	

111.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：	個股選擇權(買權)	買方	1	\$ 9	6	避險分戶
	合 計			\$ 9	6	

111.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：	個股選擇權(買權)	買方	152	\$ 4,314	3,587	避險分戶
	個股選擇權(賣權)	買方	13	442	269	避險分戶
	臺指選擇權(賣權)	買方	157	3,330	416	避險分戶
	合 計			\$ 8,086	4,272	

(2)截至民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司富邦期貨尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

截至民國一一二年三月三十一日止，子公司富邦期貨無未平倉之選擇權交易。

111.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	台指選擇權(賣權)	賣方	15	\$ (33)	(14)	TWD
	台指選擇權(買權)	賣方	20	(72)	(28)	
	合 計			\$ (105)	(42)	

111.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	台指選擇權(買權)	買方	98	\$ 541	2,815	
	台指選擇權(賣權)	買方	102	19	1,450	
	台指選擇權(買權)	賣方	105	(24)	(1,063)	
	台指選擇權(賣權)	賣方	110	(936)	(679)	
	合 計			\$ (400)	2,523	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因從事期貨及指數選擇權自營業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益列示如下(帳列衍生工具淨利益(損失)-期貨)：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期貨契約利益(損失)-已實現	\$ 73,879	(108,515)
期貨契約利益(損失)-未實現	(50,125)	92,539
選擇權交易利益(損失)-已實現	341	10,034
選擇權交易利益(損失)-未實現	(475)	(2,214)
衍生工具淨利益(損失)-期貨	<u>\$ 23,620</u>	<u>(8,156)</u>

合併公司因從事轉換公司債資產交換及結構型商品等交易產生之相關損益，列示如下(帳列衍生工具淨利益(損失)-櫃檯)：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
評價交換利益(損失)-換利合約	\$ 16,100	47,718
資產交換選擇權-評價利益(損失)	(516,599)	343,331
資產交換選擇權-到期利益(損失)	23,883	1,191
資產交換選擇權-履約利益(損失)	(135,048)	(133,008)
資產交換IRS合約價值-評價利益(損失)	11,180	(28,262)
股權衍生工具利益(損失)	-	16
結構型商品利益(損失)	(21,221)	23,892
匯率衍生工具-評價利益(損失)	687	50
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯	<u>\$ (621,018)</u>	<u>254,928</u>

(二十三)應付帳款及票據

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
應付帳款-非關係人			
應付託售證券價款	\$ 1,844,543	706,607	1,227,898
應付交割帳款	13,776,276	7,336,075	19,620,030
交割代價	67,958	1,258,264	686
應付即期外匯款	-	-	899
其他	409,784	631,161	311,023
合計	<u>\$ 16,098,561</u>	<u>9,932,107</u>	<u>21,160,536</u>
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
應付帳款-關係人	<u>\$ 19,468</u>	<u>17,229</u>	<u>22,124</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十四)其他應付款

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
其他應付款－非關係人：			
應付稅款	\$ 22,967	38,457	26,821
應付營業員獎金及年終獎金	990,134	1,908,214	1,369,517
應付利息	261,062	211,271	9,331
應付廣告費	8,642	10,866	17,309
應付網路設備及資訊費	61,866	36,959	55,644
應付勞務費	24,165	20,161	35,656
應付手續費折讓	298,963	228,034	369,838
應付短期帶薪假	81,682	116,544	88,263
應付退休金	17,594	17,313	19,421
應付保險費	33,409	45,702	35,282
其他(係個別金額未達10,000千元者)	111,465	316,584	93,214
其他應付款	<u>\$ 1,911,949</u>	<u>2,950,105</u>	<u>2,120,296</u>
其他應付款－關係人	<u>\$ 109,526</u>	<u>64,922</u>	<u>105,155</u>

(二十五)其他流動負債

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
預收款項	\$ 2,247	2,953	7,835
代收款項	1,705,905	2,217,034	3,647,474
專戶分戶帳客戶權益	1,074,482	811,632	1,279,791
暫收款	49,136	44,378	36,360
槓桿保證金契約交易交易人權益	18,899	12,229	580
合 計	<u>\$ 2,850,669</u>	<u>3,088,226</u>	<u>4,972,040</u>

(二十六)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
流 動	<u>\$ 147,326</u>	<u>156,854</u>	<u>159,322</u>
非 流 動	<u>\$ 178,925</u>	<u>181,941</u>	<u>136,681</u>

租賃負債之到期分析請詳附註六(三十五)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃認列於損益之金額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
租賃負債之利息費用	\$ <u>2,860</u>	<u>2,615</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>7,110</u>	<u>8,066</u>
短期租賃之費用	\$ <u>352</u>	<u>216</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ <u>7,741</u>	<u>12,397</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
租賃之現金流出總額	\$ <u>52,883</u>	<u>50,815</u>

1.房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年三月三十一日承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為二至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

2.其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為三至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(二十七)負債準備－非流動

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
員工福利負債準備	\$ 665,817	826,599	848,702
除役成本	<u>25,348</u>	<u>26,005</u>	<u>25,941</u>
合計	\$ <u>691,165</u>	<u>852,604</u>	<u>874,643</u>

合併公司租賃之營業處所，若租約上訂有回復原狀條款時，應估列租約到期時折還回復之成本，並以折現認列負債準備現值，折現率係採郵政儲匯局一年期定存利率。

(二十八)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一一一年及一一〇年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司列報為費用之明細如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>5,089</u>	<u>8,019</u>

2.確定提撥計畫

合併公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>25,527</u>	<u>28,424</u>

(二十九)所得稅

1.合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
當期所得稅費用(利益)		
當期產生	\$ 127,674	204,607
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生	<u>3,417</u>	<u>70,950</u>
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>131,091</u>	<u>275,557</u>

2.合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
不重分類至損益之項目：		
重估增值	\$ <u>38</u>	<u>-</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ <u>(2,506)</u>	<u>7,731</u>

3.本公司營利事業所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇六年度。民國一〇〇年度、一〇二年度至一〇三年度、一〇五年度及一〇六年度關於稽徵機關核定調整之項目，本公司已於法定期限內提出行政救濟，就核定之補徵稅賦，皆已估列入帳。合併子公司富邦期貨、富邦投顧、富邦證創投及富邦閩投創投之營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一一〇年度。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)資本及其他權益

1.股本

民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日，本公司額定股本總額均為26,000,000千元，每股面額10元，為2,600,000千股，實收資本額均為10,643,550千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
採用權益法之投資認列	\$ 3,081	3,078	3,093
股本溢價	66,593	66,593	66,593
	\$ 69,674	69,671	69,686

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。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額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3.保留盈餘

(1)法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2)特別盈餘公積

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
依證券商管理規則規定提列數	\$ 10,656,830	10,656,830	10,656,830
壞帳損失準備提列數	10,909	10,909	10,909
投資性不動產採用公允價值模式提列數	383,481	383,481	325,460
因應金融科技發展提列數	32,055	32,055	32,055
	\$ 11,083,275	11,083,275	11,025,254

本公司依證券商管理規則之規定，就每年稅後純益提列百分之二十為特別盈餘公積。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提列。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依民國一〇一年七月十日金管證期字第1010032090號函規定，本公司於民國一〇二年一月一日將已提列但未沖消之壞帳損失準備餘額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

本公司帳列投資性不動產後續衡量選擇採公允價值模式，依金管會規定，就首次選擇採公允價值模式衡量之公允價值淨增加數提列相同數額之特別盈餘公積，且本公司每年分派可分配盈餘時，應依下列順序提列特別盈餘公積：

- A.就當年度因後續帳列投資性不動產持續採用公允價值模式衡量產生之公允價值淨增加數，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積公允價值淨增加金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數有減少或處分投資性不動產時，得就其減少部分或依處分情形予以迴轉分派盈餘。
- B.就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額與第一段因首次採用國際財務報導準則所提列特別盈餘公積餘額之差額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

本公司依金管會民國一〇五年八月五日金管證券字第10500278285號令規定，為因應金融科技發展，保障本公司從業人員之權益，於分派民國一〇五年度至一〇七年度盈餘時，以稅後淨利的百分之零點五，提列特別盈餘公積。並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟主管機關於民國一〇八年七月十日發布金管證券字第1080321644號令，廢止前述函令，規定自民國一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。

本公司於民國一一二年四月二十六日及一一一年四月二十九日董事會代行股東會決議，就各項規定提列(迴轉)特別盈餘公積如下：

依金管證券字第1030008251號令	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
	\$ <u>(3,705)</u>	<u>58,021</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)未分配盈餘

依本公司章程規定，年度盈餘應於完納一切稅捐並彌補歷年虧損後，次提列百分之十為法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數額，做為普通股股利可分派數，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

本公司成為富邦金融控股股份有限公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。

本公司董事會分別於民國一一二年四月二十六日一一一年四月二十九日代行股東會職權通過民國一一一年度及一一〇年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利金額如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
分配予普通股業主之股利：		
現金	\$ <u>1,626,593</u>	<u>6,142,966</u>

4.其他權益(稅後淨額)：

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產未 實現(損)益	重估增值	合 計
民國112年1月1日餘額	\$ (109,244)	3,368,548	43,326	3,302,630
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(15,457)	-	-	(15,457)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	272,445	-	272,445
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	6,677	-	6,677
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	50,767	-	50,767
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	23,957	-	23,957
重估價利益	-	-	147	147
民國112年3月31日餘額	\$ <u>(124,701)</u>	<u>3,722,394</u>	<u>43,473</u>	<u>3,641,166</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值之金 融資產未實 現(損)益	重估增值	合 計
民國111年1月1日餘額	\$ (202,453)	4,508,921	39,673	4,346,141
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	27,867	-	-	27,867
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	123,683	-	123,683
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	9,233	-	9,233
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(68,677)	-	(68,677)
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	4,781	-	4,781
民國111年3月31日餘額	\$ <u>(174,586)</u>	<u>4,577,941</u>	<u>39,673</u>	<u>4,443,028</u>

5.非控制權益

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 64,721	64,987
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利(損)	47	(92)
期末餘額	\$ <u>64,768</u>	<u>64,895</u>

(三十一)每股盈餘

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>1,534,303</u>	<u>764,947</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>1,064,355</u>	<u>1,064,355</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.44</u>	<u>0.72</u>

本公司之股份基礎給付交易皆以現金結算方式支付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

(三十二)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.1%以上為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為1,650千元及1,035千元，董事酬勞提列金額均為0千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並分別列報為各該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。本公司民國一一一年度員工酬勞提列金額與實際分配情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十三)收益及費損

1.經紀手續費收入

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
集中交易市場	\$ 790,252	1,193,090
櫃檯買賣中心	264,583	281,948
期貨交易所	156,992	195,627
融券手續費收入	6,729	10,301
經手借券手續費收入	29,516	21,171
複委託手續費收入	161,720	133,002
合 計	<u>\$ 1,409,792</u>	<u>1,835,139</u>

2.承銷業務收入

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
包銷證券報酬	\$ 40,788	23,813
承銷作業處理費收入	8,127	3,600
承銷輔導費收入	4,155	3,740
其他承銷業務收入	13,646	12,870
代銷證券手續費收入	18,260	19,341
合 計	<u>\$ 84,976</u>	<u>63,364</u>

3.營業證券出售淨利益(損失)

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
自營－國內	\$ 412,156	274,997
自營－國外	(13,436)	(211,562)
承銷－國內	7,326	26,858
避險－國內	113,768	97,602
合 計	<u>\$ 519,814</u>	<u>187,895</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
自營－國內	\$ 170,408	(98,954)
自營－國外	13,070	4,688
承銷－國內	28,457	6,000
避險－國內	684,711	(365,657)
應回補債券	(67)	(10,983)
合 計	<u>\$ 896,579</u>	<u>(464,906)</u>

5.發行認購(售)權證淨利益(損失)

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
發行認購(售)權證負債價值變動淨利益	\$ 404,152	8,511,514
發行認購(售)權證到期前履約損失	(8,634)	(10,179)
發行認購(售)權證再買回價值變動淨損失	(409,492)	(8,343,147)
發行認購(售)權證費用	(18,652)	(26,039)
合 計	<u>\$ (32,626)</u>	<u>132,149</u>

6.利息收入

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
融資融券	\$ 154,129	255,178
債券利息	97,594	36,899
借貸款項息	49,767	45,179
其 他	44,041	6,546
合 計	<u>\$ 345,531</u>	<u>343,802</u>

7.其他營業收益

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
顧問費收入	\$ 13,675	16,160
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現利益(損失)	(6,677)	(9,233)
外幣兌換損益淨額	8,246	44,194
其 他	67,044	77,904
合 計	<u>\$ 82,288</u>	<u>129,025</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.員工福利費用

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
薪資費用	\$ 378,048	829,772
勞健團保費用	55,696	58,216
董事酬金	5,102	5,007
退休金費用	31,118	40,233
其他員工福利費用	17,652	18,029
合 計	<u>\$ 487,616</u>	<u>951,257</u>

9.折舊及攤銷費用

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
折舊費用	\$ 72,621	76,643
攤銷費用	23,296	18,234
合 計	<u>\$ 95,917</u>	<u>94,877</u>

10.其他營業費用

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
租 金	\$ 15,289	20,750
稅 捐	153,395	206,165
電腦資訊費	74,821	67,941
郵 電 費	29,462	28,042
佣金支出	19,545	12,023
修 繕 費	40,659	35,399
勞 務 費	21,311	14,188
借券費用	192,171	157,585
集保服務費	31,995	44,142
廣 告 費	11,246	7,846
其 他	65,925	57,145
合 計	<u>\$ 655,819</u>	<u>651,226</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.財務成本

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
資產交換利息支出	\$ 7,693	3,550
附買回債券利息支出	80,032	8,604
商業本票利息支出及手續費	34,354	13,056
租賃負債利息支出	2,860	2,615
借券保證金利息支出	292,792	7,996
其 他	26,193	5,883
合 計	<u>\$ 443,924</u>	<u>41,704</u>

12.其他利益及損失

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
財務收入	\$ 394,348	27,024
處分投資淨利益(損失)	3,482	23,554
投資性不動產公允價值調整淨利益(損失)	(1,516)	-
營業外金融商品按公允價值衡量之淨利益(損失)	6,673	(45,664)
股利收入	4	1,361
租金收入	4,849	4,613
場地使用費收入	97,322	104,493
共同行銷收入	17,917	41,310
共同行銷支出	(44,742)	(46,139)
其 他	9,026	16,131
合 計	<u>\$ 487,363</u>	<u>126,683</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)金融工具資訊之揭露

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

分類為第一等級之金融工具，係指金融工具於活絡市場中，具有相同金融工具之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- a.在市場交易之商品具有同質性；
- b.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- c.價格資訊可為大眾所取得。

B.第二等級

分類為第二等級之金融工具，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 第三等級

分類為第三等級之金融工具，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	112.3.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 6,953,948	6,648,894	305,054	-
債券投資	15,649,251	13,719,675	1,929,576	-
經紀商投資有價證券	476,810	183,281	-	293,529
其他	261,137	261,137	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	9,111,385	5,291,195	-	3,820,190
債券投資	4,031,292	99,232	3,932,060	-
投資性不動產	690,030	-	-	690,030
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,664,084	3,664,084	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,669	42,669	-	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,178,885	562,008	616,877	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,293,331	171,605	6,121,726	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,548,289	-	41,072	2,507,217

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 4,008,481	3,703,901	295,568	9,012
債券投資	18,696,974	13,079,972	5,617,002	-
經紀商投資有價證券	521,313	144,555	-	376,758
其 他	246,005	246,005	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	8,021,406	4,052,597	-	3,968,809
債券投資	3,780,194	99,139	3,681,055	-
投資性不動產	691,130	-	-	691,130
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,437,627	3,437,627	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,679	45,679	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	972,919	395,627	577,292	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	5,751,337	194,007	5,557,330	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	876,957	-	30,735	846,222

資產及負債項目	111.3.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 4,899,126	4,428,857	470,269	-
債券投資	19,500,314	12,411,088	7,089,226	-
經紀商投資有價證券	481,207	147,127	21,476	312,604
其 他	375,763	375,763	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,195,516	9,919,762	-	4,275,754
債券投資	8,055,274	99,388	7,955,886	-
投資性不動產	682,582	-	-	682,582
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	11,454,001	7,781,703	3,672,298	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,792	59,792	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,191,927	557,820	634,107	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,605,459	238,017	6,367,442	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,634,618	-	10,375	2,624,243

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，則所使用之評價方法估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為評價方法估計及假設具有資訊之一致性。合併公司在評價模型參數設定上，其所使用之折現率與實質上特性相同金融商品之報酬約當相等，其他參數設定尚包括考量交易對手信用評等、合約到期期間、交易標的的波動性等因素，使金融商品評價具有合理性、正確性、一致性之特質。

衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，對於不同金融商品特性採取個別適用評價模型；期貨選擇權金融商品，採用Black Scholes Model、Black 76 Model、Merton模型做為評價方法依據。在固定收益證券市場若無活絡市場價格可供參考，利率交換合約則採用現金流量折現評價方法；債券衍生性金融商品方面，Bond option則採用二元樹多項式評價方法。

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依證券商財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析法。請詳附註六(十三)之說明。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B.信用風險評價調整

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- a.貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default；EAD)。合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一十二年及一十一年一月一日至三月三十一日，合併公司無第一等級與第二等級間重大移轉。

(5)第三等級之變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

名稱	112年1月至3月							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入利益 (損失)	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處 分或交割	自第三層 級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 385,770	(16,028)	-	-	-	76,213	-	293,529
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,968,809	-	(148,619)	-	-	-	-	3,820,190
投資性不動產	691,130	(1,516)	-	-	416	-	-	690,030
合計	\$ 5,045,709	(17,544)	(148,619)	-	416	76,213	-	4,803,749

名稱	111年1月至3月							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入利益 (損失)	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處 分或交割	自第三層 級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 344,464	(20,390)	-	24,241	-	35,711	-	312,604
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,228,192	-	47,562	-	-	-	-	4,275,754
投資性不動產	682,582	-	-	-	-	-	-	682,582
合計	\$ 5,255,238	(20,390)	47,562	24,241	-	35,711	-	5,270,940

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一十二年及一十一年三月三十一日止帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為(17,544)千元及(20,390)千元；上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一十二年及一十一年三月三十一日止，帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為(148,619)千元及47,562千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112年1月至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損失 (利益)	列入其他綜 合損益	買進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 846,222	9,999	-	8,784,933	-	7,133,937	-	2,507,217

111年1月至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損失 (利益)	列入其他綜 合損益	買進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,397,783	(17,130)	-	8,132,233	-	7,888,643	-	2,624,243

上述評價損益中，歸屬於截至民國一一二年及一一一年三月三十一日止，帳上仍持有之負債之利益(損失)金額分別為(9,999)千元及17,130千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、投資性不動產及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司使用不加調整之先前交易價格或第三方定價資訊，依規定無需揭露量化資訊。

合併公司多數公允價值歸類為第三等級因無活絡市場公開報價而參考廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，輸入值不存在相互關聯性。

公允價值衡量歸類為第三等級資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	112.3.31		區間	輸入值與公允價值關係
			重大不可觀察輸入值			
非衍生資產及負債						
資產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
經紀商投資有價證券	\$ 293,529	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資	3,820,190	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
投資性不動產	690,030	註2	註2		註2	註2
衍生金融工具						
負債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,507,217	選擇權訂價模型	波動率		1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
非衍生資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 9,012	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
經紀商投資有價證券	376,758	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	3,968,809	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
投資性不動產	691,130	註2	註2	註2	註2
衍生金融工具					
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	846,222	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。
111.3.31					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
非衍生資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
經紀商投資有價證券	\$ 312,604	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	4,275,754	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
投資性不動產	682,582	註2	註2	註2	註2
衍生金融工具					
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,624,243	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

註2：投資性不動產公允價值之決定，係依證券商財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析法。請詳附註六(十三)之說明。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司風險管理部負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

投資性不動產則由合併公司行政服務部依證券商財務報告編製準則規定，定期委由外部估價師鑑價。

風險管理部門及行政服務部分別訂定金融工具及投資性不動產公允價值評價政策、評價程序及確認符合相關國際會計準則公報之規定。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

項 目	112.3.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 29,353	(29,353)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	382,019	(382,019)
負 債				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	250,722	(250,722)	-	-
項 目	111.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 38,577	(38,577)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	396,881	(396,881)
負 債				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	84,622	(84,622)	-	-

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	111.3.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 31,260	(31,260)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	427,575	(427,575)
負 債				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	262,424	(262,424)	-	-

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，如現金及約當現金、附賣回債券投資、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金一存出、應收票據及帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付票據及帳款、其他應付款及部分其他金融資產等之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

(2)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.現金及約當現金、附賣回債券投資、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金一存出、應收票據及帳款、其他應收款、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付票據及帳款及其他應付款等其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- B.營業保證金、交割結算基金及存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。

(三十五)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理政策目的與目標

合併公司風險管理政策，目的在建立合併公司整體風險管理制度與管理機制。本政策規範合併公司風險管理方針、措施與程序，以辨明、衡量、監督及控管所有風險管理事宜。本政策目標在建立管理合併公司整體風險曝險的制度，並進而與國際風險管理標準接軌及符合主管機關規範。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)風險管理制度

依據合併公司已訂定一套書面化之整體性風險管理制度並執行，其內容敘述如下：

- A.風險管理政策：主要內容為風險管理範疇(風險管理文化、風險管理組織、風險管理流程)、風險管理政策範圍(合併公司之風險管理政策主要涵蓋的範圍有市場風險、信用風險、流動性風險(資金調度流動性風險、市場流動性風險)、作業風險(系統及事件風險)、法律風險及法令遵循管理、風險管理制度、以及新增、修訂或廢止風險政策、辦法、準則及風險限額申請程序、投資活動風險控管、資產負債管理、大額曝險管理等。
- B.風險控管機制：為建立合併公司風險控管機制，確保風險管理制度之完整性，提昇風險分工的效能，特訂定風險控管機制，其內容包括風險責任分工、風險控管機制範圍、市場風險管理機制(風險管理流程、限額管理機制、評價管理、風險因子管理、模型驗證管理)、信用風險管理機制(信用風險分級管理、交易後之信用監控、高風險股票或高風險客戶之監督管理、信用加強與信用風險抵減)、流動性風險機制(市場流動性風險管理、資金調度流動性風險管理)、作業風險管理機制(風險指標(KRI)及風險監控點)、法律風險及法令遵循管理、超限例外管理程序等。
- C.各業務單位風險管理辦法/細則：合併公司依不同部門之業務特性與業務需求所訂定風險機制，包括股權衍生商品部、自營部、債券部等相關商品風險管理辦法/要點或細則。各相關單位應遵循之各項風險規範，其範圍包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險之相關控管規定。

(3)風險管理組織及架構

為有效控合併公司整體之風險狀況，合併公司成立專責之風險管理部，負責風險控管相關工作。在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險管理制度。合併公司風險管理組織包括：董事會、風險暨資產負債管理委員會、風險管理部、各風險管理執行單位與各業務單位，且透由適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守風險管理文化，以確保風險管理能有效運作。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)風險管理流程

合併公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A.信用風險

a.策略及流程

合併公司已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。合併公司信用風險管理目標在於追求風險與報酬極適化，運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，依據所訂定之信用風險管理相關制度及規範，確認信用風險之辨識、衡量及監控功能。

b.風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

合併公司信用風險管理運作包括：

- (A)授權架構及呈報流程
- (B)交易前之信用風險評估
- (C)信用分級管理
- (D)交易後之信用監控
- (E)降低信用風險之管控措施
- (F)量化風險衡量方法

另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，每日與核准之信用風險限額比較，以及定期向風險暨資產負債管理委員會提出風險控管報告。另於信用分級管理方面，合併公司信用分級管理依據S&P、Moody's、Fitch及中華信評，將上市櫃公司進行評等分級，依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及合併公司權益時，立即採取緊急因應措施，以維護合併公司債權權益。

B.流動性風險

a.策略及流程

合併公司對於所有業務之流動性風險(包括市場流動性風險與資金流動性風險)，已訂定相關之控管辦法並落實執行。合併公司流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免資金流量缺口發生，應綜合考量各部門對資金需求之金額與時程，進行資金管理；如有異常或緊急狀況導致之資金調度需求，則依合併公司「應付緊急資金調度要點」辦理。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

C. 市場風險

a. 策略及流程

合併公司將金融交易產品部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，制定完整風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

b. 風險報告及衡量資訊之範圍與特點

合併公司設有部位及損益之限額管理機制及停損規範，以有效管理交易部位及損益狀況。每日由中台負責監控市場風險限額，包含風險因子敏感度衡量值，例如Delta、Vega、DV01等進行部位控管、損益控管及超限例外管理程序。配合富邦金控風控處，持續加強市場風險值系統應用及相關控管措施，使合併公司更有效執行市場風險控管。

(5) 避險與抵減風險策略

合併公司避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險，目前權證避險係採動態避險方式，即交易員根據該標的股票價格波動率、Delta值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性。

2. 風險分析

(1) 信用風險分析

合併公司從事金融交易所曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

發行人信用風險係指合併公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使合併公司蒙受財務損失之風險。

交易對手信用風險係指交易對手與合併公司承作衍生性金融商品交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使合併公司產生損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使合併公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

A.信用風險集中度分析

下表為合併公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	112.3.31					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 17,269,083	279,090	11,976,351	323	-	29,524,847
客戶保證金專戶	18,585,935	699,107	2,750,679	-	51,722	22,087,443
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15,949,486	-	1,183,632	91,743	121,236	17,346,097
債務證券	14,398,131	-	1,183,632	91,743	121,236	15,794,742
衍生工具—櫃檯買賣	602,324	-	-	-	-	602,324
衍生工具—期貨交易保證金	559,305	-	-	-	-	559,305
匯率衍生工具	14,553	-	-	-	-	14,553
其他債務證券	372,470	-	-	-	-	372,470
買入選擇權—期貨	2,703	-	-	-	-	2,703
借券保證金—存出	4,913,702	-	-	-	-	4,913,702
其他存出保證金	1,618,989	3,214	-	-	-	1,622,203
其他流動資產	1,724,418	229,370	-	-	-	1,953,788
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,492,622	-	1,093,641	-	1,445,029	4,031,292
合計	\$ 61,554,235	1,210,781	17,004,303	92,066	1,617,987	81,479,372
占整體比例	75.54 %	1.49 %	20.87 %	0.11 %	1.99 %	100.00 %

金融資產	111.12.31					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 20,921,289	343,367	12,019,691	121	-	33,284,468
客戶保證金專戶	19,743,615	409,152	2,277,715	-	24,954	22,455,436
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	20,077,352	-	250,257	-	-	20,327,609
債務證券	18,727,429	-	250,257	-	-	18,977,686
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	395,621	-	-	-	-	395,621
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	6
借券保證金—存出	4,849,541	-	-	-	-	4,849,541
其他存出保證金	1,056,452	3,262	-	-	-	1,059,714
其他流動資產	2,062,468	206,346	-	-	560	2,269,374
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,675,151	-	905,793	-	1,199,250	3,780,194
合計	\$ 70,385,868	962,127	15,453,456	121	1,224,764	88,026,336
占整體比例	79.96 %	1.09 %	17.56 %	- %	1.39 %	100.00 %

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 19,008,893	472,171	3,295,125	161	-	22,776,350
客戶保證金專戶	22,111,507	270,637	2,191,709	-	81,018	24,654,871
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	14,955,265	-	4,676,983	-	1,763,541	21,395,789
債務證券	13,330,977	-	4,676,983	-	1,763,541	19,771,501
衍生工具—櫃檯買賣	629,819	-	-	-	-	629,819
衍生工具—期貨交易保證金	549,283	-	-	-	-	549,283
匯率衍生工具	4,288	-	-	-	-	4,288
其他債務證券	432,361	-	-	-	-	432,361
買入選擇權—期貨	8,537	-	-	-	-	8,537
借券保證金—存出	4,403,485	-	-	-	-	4,403,485
其他存出保證金	1,176,568	6,780	-	-	-	1,183,348
其他流動資產	2,138,883	1,386,650	-	-	-	3,525,533
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	3,395,478	-	2,168,353	-	2,491,443	8,055,274
合計	<u>\$ 67,190,079</u>	<u>2,136,238</u>	<u>12,332,170</u>	<u>161</u>	<u>4,336,002</u>	<u>85,994,650</u>
占整體比例	<u>78.13 %</u>	<u>2.49 %</u>	<u>14.34 %</u>	<u>- %</u>	<u>5.04 %</u>	<u>100.00 %</u>

112.3.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及地方政府機構	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	其他服務	
現金及約當現金	\$ 28,764,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	760,812	29,524,847
客戶保證金專戶	22,087,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,087,443
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	3,236,160	-	239,600	990,621	492,561	153,760	572,648	8,927,590	643,194	403,868	1,686,095	17,346,097
債務證券	1,684,805	-	239,600	990,621	492,561	153,760	572,648	8,927,590	643,194	403,868	1,686,095	15,794,742
衍生工具—櫃檯買賣	602,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	602,324
衍生工具—期貨交易保證金	559,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559,305
匯率衍生工具	14,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,553
其他債務證券	372,470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,470
買入選擇權—期貨	2,703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,703
借券保證金—存出	4,913,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,913,702
其他存出保證金	1,618,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,214	1,622,203
其他流動資產	1,175,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	778,702	1,953,788
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,538,670	99,232	-	442,584	-	-	197,540	655,645	-	-	97,621	4,031,292
合計	<u>\$ 64,334,085</u>	<u>99,232</u>	<u>239,600</u>	<u>1,433,205</u>	<u>492,561</u>	<u>153,760</u>	<u>770,188</u>	<u>9,583,235</u>	<u>643,194</u>	<u>403,868</u>	<u>3,326,444</u>	<u>81,479,372</u>
占整體比例	<u>78.96 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>1.76 %</u>	<u>0.60 %</u>	<u>0.19 %</u>	<u>0.95 %</u>	<u>11.76 %</u>	<u>0.79 %</u>	<u>0.50 %</u>	<u>4.08 %</u>	<u>100.00 %</u>

111.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及地方政府機構	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	其他服務	
現金及約當現金	\$ 32,428,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856,266	33,284,468
客戶保證金專戶	22,455,436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,455,436
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,829,417	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,534,547	1,837,164	340,062	1,504,128	20,327,609
債務證券	1,479,494	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,534,547	1,837,164	340,062	1,504,128	18,977,686
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	395,621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395,621
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
借券保證金—存出	4,849,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,849,541
其他存出保證金	1,056,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,262	1,059,714
其他流動資產	1,606,211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,163	2,269,374
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,105,043	99,140	-	438,577	-	-	196,692	843,801	-	-	96,941	3,780,194
合計	<u>\$ 67,330,302</u>	<u>151,243</u>	<u>231,227</u>	<u>1,123,513</u>	<u>523,811</u>	<u>84,545</u>	<u>902,361</u>	<u>12,378,348</u>	<u>1,837,164</u>	<u>340,062</u>	<u>3,123,760</u>	<u>88,026,336</u>
占整體比例	<u>76.47 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>0.26 %</u>	<u>1.28 %</u>	<u>0.60 %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>1.03 %</u>	<u>14.06 %</u>	<u>2.09 %</u>	<u>0.39 %</u>	<u>3.55 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

信用風險曝險金額—產業別

金融資產	信用風險曝險金額—產業別										合計	
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業		其他 服務
現金及約當現金	\$ 22,026,773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749,577	22,776,350
客戶保證金專戶	24,654,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,654,871
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動	6,791,185	613,969	316,953	872,207	455,311	150,115	848,725	9,268,875	1,104,104	154,174	820,171	21,395,789
債務證券	5,166,897	613,969	316,953	872,207	455,311	150,115	848,725	9,268,875	1,104,104	154,174	820,171	19,771,501
衍生工具—權棧買賣	629,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629,819
衍生工具—期貨交易保證金	549,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	549,283
匯率衍生工具	4,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,288
其他債務證券	432,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432,361
買入選擇權—期貨	8,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,537
債券保證金—存出	4,403,485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,403,485
其他存出保證金	1,176,568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,780	1,183,348
其他流動資產	1,303,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,221,658	3,525,533
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具	4,233,763	99,388	-	426,033	-	-	201,286	2,002,990	991,732	-	100,082	8,055,274
合計	\$ 64,590,520	713,357	316,953	1,298,240	455,311	150,115	1,050,011	11,271,865	2,095,836	154,174	3,898,268	85,994,650
占整體比例	75.11 %	0.83 %	0.37 %	1.51 %	0.53 %	0.17 %	1.22 %	13.11 %	2.44 %	0.18 %	4.53 %	100.00 %

合併公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因合併公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及合併公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

b.公允價值衡量之金融資產—流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構，詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

合併公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制合併公司可轉債之信用風險曝額，合併公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

合併公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，同時合併公司從事附賣回交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

合併公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

合併公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(D)衍生工具－期貨交易保證金

合併公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，合併公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬合併公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金－存出

主要係包含借券擔保價款與借券保證金－存出等會計科目相關揭露事項。合併公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟合併公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

d.其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指合併公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用曝額甚低。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.其他流動資產

主要係指合併公司有價證券提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

合併公司內部信用風險分級，可分為低風險、中風險及高風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，合併公司依潛在損失估計已達減值標準。信用品質資訊如下表所示：

112.3.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 2,570,003	1,463,567	-	4,033,570	-	-	-	-	-	2,278	4,031,292
111.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 2,520,956	1,261,389	-	3,782,345	-	-	-	-	-	2,151	3,780,194
111.3.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 5,107,553	2,952,031	-	8,059,584	-	-	-	-	-	4,310	8,055,274

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另，合併公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似程度。

金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 17,548,496	11,976,351	-	-	-	-	29,524,847
客戶保證金專戶	22,087,443	-	-	-	-	-	22,087,443
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,804,462	6,315,724	225,911	-	-	-	17,346,097
債務證券	9,731,959	5,836,872	225,911	-	-	-	15,794,742
衍生工具－櫃檯買賣	123,472	478,852	-	-	-	-	602,324
衍生工具－期貨交易保證金	559,305	-	-	-	-	-	559,305
匯率衍生工具	14,553	-	-	-	-	-	14,553
其他債務證券	372,470	-	-	-	-	-	372,470
買入選擇權－期貨	2,703	-	-	-	-	-	2,703
借券保證金－存出	4,913,702	-	-	-	-	-	4,913,702
其他存出保證金	1,622,203	-	-	-	-	-	1,622,203
其他流動資產	1,953,788	-	-	-	-	-	1,953,788
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,570,003	1,463,567	-	-	-	2,278	4,031,292
小計	61,500,097	19,755,642	225,911	-	-	2,278	81,479,372
占整體比例	75.47 %	24.25 %	0.28 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	21,983,259	6,360,940	321,534	-	155,210	155,210	28,665,733
應收帳款	16,763,769	6,547	-	-	155,210	155,210	16,770,316
應收證券融資款	5,219,490	6,354,393	321,534	-	-	-	11,895,417
合計	\$ 83,483,356	26,116,582	547,445	-	155,210	157,488	110,145,105
占整體比例	75.79 %	23.71 %	0.50 %	- %	0.14 %	0.14 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 21,264,777	12,019,691	-	-	-	-	33,284,468
客戶保證金專戶	22,455,436	-	-	-	-	-	22,455,436
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,628,729	7,421,855	277,025	-	-	-	20,327,609
債務證券	11,731,811	6,968,850	277,025	-	-	-	18,977,686
衍生工具－櫃檯買賣	117,581	453,005	-	-	-	-	570,586
衍生工具－期貨交易保證金	395,621	-	-	-	-	-	395,621
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權－期貨	6	-	-	-	-	-	6
借券保證金－存出	4,849,541	-	-	-	-	-	4,849,541
其他存出保證金	1,059,714	-	-	-	-	-	1,059,714
其他流動資產	2,269,374	-	-	-	-	-	2,269,374
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,520,956	1,261,389	-	-	-	2,151	3,780,194
小計	67,048,527	20,702,935	277,025	-	-	2,151	88,026,336
占整體比例	76.17 %	23.52 %	0.31 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,419,390	5,891,735	306,498	-	155,210	155,210	21,617,623
應收帳款	10,530,794	6,787	-	-	155,210	155,210	10,537,581
應收證券融資款	4,888,596	5,884,948	306,498	-	-	-	11,080,042
合計	\$ 82,467,917	26,594,670	583,523	-	155,210	157,361	109,643,959
占整體比例	75.21 %	24.26 %	0.53 %	- %	0.14 %	0.14 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						合 計
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	
現金及約當現金	\$ 19,481,225	3,295,125	-	-	-	-	22,776,350
客戶保證金專戶	24,654,871	-	-	-	-	-	24,654,871
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	11,768,200	9,111,576	516,013	-	-	-	21,395,789
債務證券	10,648,675	8,606,813	516,013	-	-	-	19,771,501
衍生工具－櫃檯買賣	125,056	504,763	-	-	-	-	629,819
衍生工具－期貨交易保證金	549,283	-	-	-	-	-	549,283
匯率衍生工具	4,288	-	-	-	-	-	4,288
其他債務證券	432,361	-	-	-	-	-	432,361
買入選擇權－期貨	8,537	-	-	-	-	-	8,537
借券保證金－存出	4,403,485	-	-	-	-	-	4,403,485
其他存出保證金	1,183,348	-	-	-	-	-	1,183,348
其他流動資產	3,525,533	-	-	-	-	-	3,525,533
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	5,107,553	2,952,031	-	-	-	4,310	8,055,274
小計	<u>70,124,215</u>	<u>15,358,732</u>	<u>516,013</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,310</u>	<u>85,994,650</u>
占整體比例	81.55 %	17.86 %	0.60 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	34,314,529	6,907,635	495,312	-	155,210	155,210	41,717,476
應收帳款	24,195,932	7,453	-	-	155,210	155,210	24,203,385
應收證券融資款	10,118,597	6,900,182	495,312	-	-	-	17,514,091
合 計	<u>\$104,438,744</u>	<u>22,266,367</u>	<u>1,011,325</u>	<u>-</u>	<u>155,210</u>	<u>159,520</u>	<u>127,712,126</u>
占整體比例	<u>81.78 %</u>	<u>17.43 %</u>	<u>0.79 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

由上表中顯示，合併公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.50%為高風險分級，主要是應收證券融資款與電子產業可轉換公司債，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

- (A)現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；合併公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- (B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- (C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使合併公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，合併公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則合併公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於合併公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

合併公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

合併公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。合併公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

合併公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一十二年及一十一年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年1月至3月						合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ 2,151	-	-	-	-	2,151	2,151
因期初已認列之金融工具所產生之變動							
一於當期除列之金融資產	(126)	-	-	-	-	(126)	(126)
創始或購入之新金融資產	210	-	-	-	-	210	210
匯兌及其他變動	43	-	-	-	-	43	43
期末餘額	<u>\$ 2,278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,278</u>	<u>2,278</u>
	111年1月至3月						合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ 3,944	-	-	-	-	3,944	3,944
因期初已認列之金融工具所產生之變動							
一於當期除列之金融資產	(1,455)	-	-	-	-	(1,455)	(1,455)
創始或購入之新金融資產	1,799	-	-	-	-	1,799	1,799
匯兌及其他變動	22	-	-	-	-	22	22
期末餘額	<u>\$ 4,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,310</u>	<u>4,310</u>

民國一十二年及一十一年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一十二年及一十一年三月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年1月至3月						合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	158,649	6,599	-	165,248	165,248
創始或購入之新金融資產	-	-	93	730	-	823	823
匯兌及其他變動	-	-	(282)	(36)	-	(318)	(318)
期末餘額	\$ -	-	158,460	7,293	-	165,753	165,753
	111年1月至3月						合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	161,229	5,538	-	166,767	166,767
創始或購入之新金融資產	-	-	573	574	-	1,147	1,147
匯兌及其他變動	-	-	(3,147)	-	-	(3,147)	(3,147)
期末餘額	\$ -	-	158,655	6,112	-	164,767	164,767

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為161,757千元、161,997千元及162,663千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為155,210千元、155,210千元及155,210千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

合併公司民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，合併公司民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。合併公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，合併公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。合併公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。合併公司民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

合併公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵損失。

(2)資金流動性風險分析

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 資金流動風險衡量分析

112.3.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 12,582,359	16,123,168	223,900	595,420	-	29,524,847
客戶保證金專戶	22,087,443	-	-	-	-	22,087,443
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	22,217,985	-	-	-	2,302,046	24,520,031
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	261,137	-	-	-	-	261,137
營業證券	20,301,152	-	-	-	1,929,576	22,230,728
衍生工具—權證買賣	602,324	-	-	-	-	602,324
衍生工具—期貨交易保證金	559,305	-	-	-	-	559,305
匯率衍生工具	14,553	-	-	-	-	14,553
其他債務證券	-	-	-	-	372,470	372,470
買入選擇權—期貨	2,703	-	-	-	-	2,703
經紀商投資有價證券	476,811	-	-	-	-	476,811
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	-	-	-	5,291,195	7,851,482	13,142,677
應收證券融資款	9,754,242	1,308,496	475,817	356,862	-	11,895,417
借券擔保借款	6,935	-	-	-	-	6,935
借券保證金—存出	4,913,702	-	-	-	-	4,913,702
應收帳款(含關係人)	16,875,242	24,857	15,246	6,711	-	16,922,056
合計	\$ 88,437,908	17,456,521	714,963	6,250,188	10,153,528	123,013,108
占整體比例	71.90 %	14.19 %	0.58 %	5.08 %	8.25 %	100.00 %

112.3.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
短期借款	\$ 404,309	-	-	-	-	404,309
應付商業本票	15,788,909	-	-	-	-	15,788,909
持有供交易之金融負債—流動	9,957,415	-	-	-	-	9,957,415
認購售權證	171,605	-	-	-	-	171,605
衍生工具—權證買賣	6,121,726	-	-	-	-	6,121,726
應付借券	3,515,536	-	-	-	-	3,515,536
應回補債券	148,548	-	-	-	-	148,548
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,590,958	-	-	-	-	2,590,958
附買回債券負債	5,405,969	-	-	-	-	5,405,969
融券保證金	1,182,306	158,602	57,674	43,255	-	1,441,837
應付融券擔保借款	1,239,731	166,305	60,475	45,356	-	1,511,867
借券保證金—存入	26,565,354	-	-	-	-	26,565,354
期貨交易人權益	22,087,443	-	-	-	-	22,087,443
應付帳款(含關係人)	16,117,953	46	17	13	-	16,118,029
租賃負債—流動與非流動(註)	16,184	30,624	41,440	66,874	175,086	330,208
代收款項	1,705,675	230	-	-	-	1,705,905
合計	\$ 103,062,206	355,807	159,606	155,498	175,086	103,908,203
占整體比例	99.19 %	0.34 %	0.15 %	0.15 %	0.17 %	100.00 %
現金流入	88,437,908	17,456,521	714,963	6,250,188	10,153,528	123,013,108
現金流出	103,062,206	355,807	159,606	155,498	175,086	103,908,203
資金缺口金額	(14,624,298)	17,100,714	555,357	6,094,690	9,978,442	19,104,905

註：係包含估計利息。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31						
金融資產	現金流量缺口					合 計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 22,447,195	10,227,763	80,700	508,810	20,000	33,284,468
客戶保證金專戶	22,455,436	-	-	-	-	22,455,436
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	18,399,583	-	-	-	6,046,109	24,445,692
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	246,005	-	-	-	-	246,005
營業證券	16,659,346	-	-	-	5,669,105	22,328,451
衍生工具-櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具-期貨交易保證金	395,621	-	-	-	-	395,621
其他債務證券	-	-	-	-	377,004	377,004
買入選擇權-期貨	6	-	-	-	-	6
經紀商投資有價證券	521,313	-	-	-	-	521,313
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	6,706
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動與非流動	-	-	-	4,052,597	7,749,003	11,801,600
應收證券融資款	9,085,634	1,218,805	443,202	332,401	-	11,080,042
借券擔保借款	66,922	-	-	-	-	66,922
借券保證金-存出	4,849,541	-	-	-	-	4,849,541
應收帳款(含關係人)	10,503,024	29,693	17,126	7,934	-	10,557,777
合計	<u>\$ 87,807,335</u>	<u>11,476,261</u>	<u>541,028</u>	<u>4,901,742</u>	<u>13,815,112</u>	<u>118,541,478</u>
占整體比例	<u>74.07 %</u>	<u>9.68 %</u>	<u>0.46 %</u>	<u>4.14 %</u>	<u>11.65 %</u>	<u>100.00 %</u>

111.12.31						
金融負債	現金流量缺口					合 計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 130,000	60,000	-	-	-	190,000
應付商業本票	1,799,554	5,589,825	-	-	-	7,389,379
持有供交易之金融負債-流動	9,188,964	-	-	-	-	9,188,964
認購售權證	193,965	-	-	-	-	193,965
衍生工具-櫃檯買賣	5,557,330	-	-	-	-	5,557,330
應付借券	3,437,627	-	-	-	-	3,437,627
賣出選擇權負債-期貨	42	-	-	-	-	42
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	922,636	-	-	-	-	922,636
附買回債券負債	9,203,271	-	-	-	-	9,203,271
融券保證金	3,088,422	414,300	150,655	112,991	-	3,766,368
應付融券擔保借款	2,758,019	369,978	134,538	100,903	-	3,363,438
借券保證金-存入	30,514,817	-	-	-	-	30,514,817
期貨交易人權益	22,455,436	-	-	-	-	22,455,436
應付帳款(含關係人)	9,949,135	123	45	33	-	9,949,336
租賃負債-流動與非流動(註)	16,727	33,152	44,037	71,697	190,163	355,776
代收款項	2,216,837	197	-	-	-	2,217,034
合計	<u>\$ 92,243,818</u>	<u>6,467,575</u>	<u>329,275</u>	<u>285,624</u>	<u>190,163</u>	<u>99,516,455</u>
占整體比例	<u>92.69 %</u>	<u>6.50 %</u>	<u>0.33 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>0.19 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	87,807,335	11,476,261	541,028	4,901,742	13,815,112	118,541,478
現金流出	92,243,818	6,467,575	329,275	285,624	190,163	99,516,455
資金缺口金額	(4,436,483)	5,008,686	211,753	4,616,118	13,624,949	19,025,023

註：係包含估計利息。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

金融資產	現金流量缺口					合 計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 12,908,121	3,393,615	6,047,694	426,920	-	22,776,350
客戶保證金專戶	24,654,871	-	-	-	-	24,654,871
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	19,928,939	-	-	-	6,519,398	26,448,337
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	375,763	-	-	-	-	375,763
營業證券	17,880,042	-	-	-	6,087,037	23,967,079
衍生工具—櫃檯買賣	629,819	-	-	-	-	629,819
衍生工具—期貨交易保證金	549,283	-	-	-	-	549,283
匯率衍生工具	4,288	-	-	-	-	4,288
其他債務證券	-	-	-	-	432,361	432,361
買入選擇權—期貨	8,537	-	-	-	-	8,537
經紀商投資有價證券	481,207	-	-	-	-	481,207
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	-	-	-	9,841,677	12,409,113	22,250,790
附賣回債券投資	3,714,891	-	-	-	-	3,714,891
應收證券融資款	15,412,400	1,401,127	525,423	175,141	-	17,514,091
借券擔保借款	8,935	-	-	-	-	8,935
借券保證金—存出	4,403,485	-	-	-	-	4,403,485
應收帳款(含關係人)	24,166,739	29,753	18,048	3,603	-	24,218,143
合計	<u>\$ 105,198,381</u>	<u>4,824,495</u>	<u>6,591,165</u>	<u>10,447,341</u>	<u>18,928,511</u>	<u>145,989,893</u>
占整體比例	<u>72.06 %</u>	<u>3.30 %</u>	<u>4.51 %</u>	<u>7.16 %</u>	<u>12.97 %</u>	<u>100.00 %</u>

111.3.31

金融負債	現金流量缺口					合 計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 1,181,749	-	-	-	-	1,181,749
應付商業本票	13,995,088	-	-	-	-	13,995,088
持有供交易之金融負債—流動	18,059,460	-	-	-	-	18,059,460
認購售權證	236,275	-	-	-	-	236,275
衍生工具—櫃檯買賣	6,366,928	-	-	-	-	6,366,928
應付借券	5,661,147	-	-	-	-	5,661,147
附賣回債券投資—融券	3,672,298	-	-	-	-	3,672,298
應回補債券	2,120,556	-	-	-	-	2,120,556
賣出選擇權負債—期貨	1,742	-	-	-	-	1,742
股權衍生工具	514	-	-	-	-	514
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,694,410	-	-	-	-	2,694,410
附買回債券負債	14,658,939	-	-	-	-	14,658,939
融券保證金	1,118,657	101,696	38,136	12,712	-	1,271,201
應付融券擔保借款	1,225,816	111,438	41,789	13,930	-	1,392,973
借券保證金—存入	18,935,529	-	-	-	-	18,935,529
期貨交易人權益	24,654,871	-	-	-	-	24,654,871
應付帳款(含關係人)	21,182,505	103	39	13	-	21,182,660
租賃負債—流動與非流動(註)	15,453	29,077	42,393	75,712	145,440	308,075
代收款項	3,647,244	230	-	-	-	3,647,474
合計	<u>\$ 121,369,721</u>	<u>242,544</u>	<u>122,357</u>	<u>102,367</u>	<u>145,440</u>	<u>121,982,429</u>
占整體比例	<u>99.50 %</u>	<u>0.20 %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	<u>105,198,381</u>	<u>4,824,495</u>	<u>6,591,165</u>	<u>10,447,341</u>	<u>18,928,511</u>	<u>145,989,893</u>
現金流出	<u>121,369,721</u>	<u>242,544</u>	<u>122,357</u>	<u>102,367</u>	<u>145,440</u>	<u>121,982,429</u>
資金缺口金額	<u>(16,171,340)</u>	<u>4,581,951</u>	<u>6,468,808</u>	<u>10,344,974</u>	<u>18,783,071</u>	<u>24,007,464</u>

註：係包含估計利息。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

在本報告基準日，合併公司之現金流量大多呈現淨現金流入狀態。合併公司累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示合併公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務部提供資金需求評估相關資料至風險管理部，風險管理部則每半年進行資金缺口分析報告至財務部，以評估合併公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌合併公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應合併公司資金調度緊急應變計畫。

(3) 市場風險分析

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照合併公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

合併公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定合併公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管合併公司市場風險。

b. 市場風險管理組織與架構

合併公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險暨資產負債管理委員會」。為強化合併公司市場風險管理，負責監督合併公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。合併公司設有風險管理部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理辦法、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益/年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。合併公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 交易簿市場風險衡量

合併公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合併公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。合併公司採用歷史模擬法之優點，除了在解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，合併公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在富邦金控之協助下，合併公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於合併公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為合併公司之一般風險值資訊如下：

112年1月至3月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	3,677		437		1,727
利率類		33,645		16,411		22,850
權益類		62,935		39,569		51,847
波動類		5,549		1,542		3,715

111年1月至3月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	1,300		280		680
利率類		29,760		10,358		20,226
權益類		60,524		36,583		47,154
波動類		3,992		1,042		2,213

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。合併公司定期就富邦金控風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，合併公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

- (A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。
- (B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。
- (C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。
- (D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

(4)利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。民國一一一年十二月三十一日，合併公司所有的IBOR暴險係已由美元擔保隔夜融資利率(簡稱SOFR)所取代。英國金融行為監理局(FCA)於民國一一〇年三月宣布自民國一一二年六月三十日起，將終止提供US dollar LIBOR(除了一星期及兩個月美元LIBOR外)或不再具代表性。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

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

合併公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，合併公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於合併公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112.3.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 1,467,450	1,417,414
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,558,185	4,027,255
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	3,932,060	3,788,555
金融資產類別	111.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 5,669,105	5,692,361
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,409,904	4,012,151
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	3,621,437	3,510,910

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	111.3.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 6,816,463	6,722,870
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,501,288	3,786,246
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	7,955,886	7,936,069

4. 金融資產及金融負債互抵

合併公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 619,580	-	619,580	-	-	619,580

112.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,121,726	-	6,121,726	-	-	6,121,726
附買回協議	5,405,969	-	5,405,969	5,405,969	-	-
合計	\$ 11,527,695	-	11,527,695	5,405,969	-	6,121,726

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 577,298	-	577,298	-	-	577,298

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 5,557,372	-	5,557,372	-	-	5,557,372
附買回協議	9,203,271	-	9,203,271	9,203,271	-	-
合計	\$ 14,760,643	-	14,760,643	9,203,271	-	5,557,372

111.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 642,644	-	642,644	-	-	642,644
附賣回協議	3,714,891	-	3,714,891	3,714,891	-	-
合計	\$ 4,357,535	-	4,357,535	3,714,891	-	642,644

111.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,369,184	-	6,369,184	-	-	6,369,184
附買回協議	14,658,939	-	14,658,939	14,658,939	-	-
合計	\$ 21,028,123	-	21,028,123	14,658,939	-	6,369,184

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三十六)結構型個體

未納入合併報告之結構型個體

- 合併公司持有下列類型未納入合併報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自合併公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- 合併公司於民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.3.31		資產 證券化商品
合併公司持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產— 流動		\$ 372,470

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31	資產 證券化商品
合併公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>377,004</u>
111.3.31	資產 證券化商品
合併公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>432,361</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

3. 合併公司於民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十七) 資本管理

1. 資本適足率計算

合併公司之資本管理目標係保障繼續經營之能力，以持續提供股東報酬及其它利害關係人利益，並維持最佳資本結構以降低資金成本。

為維持或調整資本結構，合併公司可能調整支付予股東之股利、減資退還股東股款、發行新股或出售資產以清償負債。目前本公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報之資本適足比率如下：

資本適足率計算項目	(單位：百萬)		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
合格自有資本淨額	\$ <u>24,220</u>	<u>25,278</u>	<u>29,140</u>
經營風險約當金額總計	\$ <u>7,607</u>	<u>6,998</u>	<u>9,088</u>
自有資本適足率	<u>318 %</u>	<u>361 %</u>	<u>321 %</u>

- 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額
- 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

2. 資本適足性管理

合併公司風險管理部以不同市場之波動、利率之變化、金融環境與總體經濟之預測等條件，設定不同壓力程度之情境，應用於資本適足性之壓力測試。當壓力測試結果觸及預設之壓力點時，風險管理部將執行下列程序：

- (1) 情境事件發生之機率與其對資本適足衝擊之程度；
- (2) 辨識影響資本適足之最大情境因素與造成衝擊最嚴重之部位；
- (3) 評估情境事件發生時之因應策略；
- (4) 呈報高階主管，調整風險性資產之配置，或執行充實資本之方案。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

經由定期執行資本適足性壓力測試，可確保合併公司因應潛在風險之能力，提前建立完善之業務管理、資產配置與資本強化策略。

(三十八)其他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債之資訊如下：

	112.3.31			111.12.31			111.3.31		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美金	787,726	30.4788	24,008,930	925,558	30.7233	28,436,195	608,927	28.6214	17,428,374
港幣	54,007	3.8815	209,630	64,506	3.9395	254,122	49,267	3.6555	180,093
歐元	54	33.1461	1,776	175	32.7552	5,735	286	31.8579	9,101
日幣	16,628	0.2284	3,797	39,440	0.2331	9,194	49,205	0.2344	11,532
英鎊	1	37.6782	35	3	37.0136	110	128	37.5731	4,808
人民幣	11,398	4.4298	50,490	14,060	4.4134	62,051	12,991	4.5082	58,565
非貨幣性項目									
美金	276,856	30.4788	8,438,245	201,428	30.7233	6,188,528	655,263	28.6214	18,754,556
歐元	27	33.1461	911	36	32.7552	1,171	-	-	-
港幣	2,087	3.8815	8,101	2,095	3.9395	8,252	2,346	3.6555	8,575
日幣	15,350	0.2284	3,505	14,052	0.2331	3,275	3,934	0.2344	922
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	9,000	30.4788	274,309	-	-	-	35,000	28.6214	1,001,750
非貨幣性項目									
美金	1,002,939	30.4788	30,568,361	1,058,977	30.7233	32,535,281	1,153,267	28.6214	33,008,154

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日外幣兌換利益(損失)(含已實現及未實現)分別為8,246千元及44,194千元。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (以下簡稱富邦金控)	係本公司之母公司
富邦產物保險股份有限公司 (以下簡稱富邦產物)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦人壽保險股份有限公司 (以下簡稱富邦人壽)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦銀行(香港)有限公司 (以下簡稱富銀香港)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱富邦投信)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
日盛證券股份有限公司 (以下簡稱日盛證券)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦育樂股份有限公司 (以下簡稱富邦育樂)	富邦金控百分之百持有之孫公司
富邦基金管理(香港)有限公司 (以下簡稱富邦基金管理(香港))	富邦金控百分之百持有之孫公司
忠興開發股份有限公司 (以下簡稱忠興開發)	該公司係本公司母公司富邦金控之主要法人股東
台灣大哥大股份有限公司 (以下簡稱台灣大)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱遠東銀行)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (以下簡稱證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (以下簡稱期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (以下簡稱櫃買中心)	實質關係人
台灣固網股份有限公司 (以下簡稱台灣固網)	實質關係人
明東實業股份有限公司 (以下簡稱明東實業)	實質關係人
聯發科技股份有限公司 (以下簡稱聯發科)	實質關係人
長華電材股份有限公司 (以下簡稱長華)	實質關係人
裕隆汽車股份有限公司 (以下簡稱裕隆)	實質關係人
醣基生醫股份有限公司 (以下簡稱醣基)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	實質關係人
新應材股份有限公司 (以下簡稱新應材)	實質關係人
富邦證券投資信託股份有限公司 所發行之各基金 (以下簡稱富邦投信各基金)	實質關係人
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)主要管理人員報酬包括：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 42,903	45,598
退職後福利	1,583	975
其他長期員工福利	412	305
	\$ 44,898	46,878

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

合併公司民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日存於台北富邦銀行及富銀香港之存款明細如下：

項 目	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
活期存款(不含交割款)	\$ 2,080,743	45.90	2,550,186	80.87	3,090,436	62.08
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 233,011	29.09	310,587	18.54	461,686	4.47
支票存款	\$ 17,774	55.10	78,743	74.97	16,925	48.19
定期存款	\$ 480,000	34.34	460,000	22.74	445,000	54.53
質押定期存款	\$ 105,000	100.00	105,000	100.00	105,000	100.00
外幣存款(不含交割款)	\$ 147,833	1.22	210,409	1.45	184,101	5.08
外幣定期存款	\$ 11,465,632	100.00	13,399,493	100.00	13,288,841	100.00

合併公司於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日存放於遠東銀行、廈門銀行及臺灣企銀之銀行存款分別為270千元、272千元及115,924千元。

合併公司於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日之營業保證金分別為1,080,000千元、660,000千元及660,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日分別提供帳面價值1,420,504千元、1,423,429千元及1,443,573千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日，分別提供帳面價值4,619,990千元、4,646,287千元及2,457,000千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台北富邦銀行	\$ 132,756	12,826
遠東銀行	\$ -	167
其他	\$ 1,364	1
利率區間(%)	0.2%~5.03%	0.01%~0.9%

2. 合併公司購入富邦投信發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信各基金	\$ 63,747	46,763	65,904

3. 營業證券—自營(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)

合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	112.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 1,011,020	20,502
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	129,090
新應材	35,622	42,567
聯發科	84,599	2,831
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	21,381	410
合 計	\$ 1,396,002	195,400

證券名稱	111.12.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 806,699	304
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	133,624
新應材	30,625	28,490
聯發科	16,062	(392)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	25,540	850
合 計	\$ 1,122,306	162,876

證券名稱	111.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 671,935	18,520
新應材	75,735	36,649
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	188,981
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	20,396	1,173
合 計	\$ 1,011,446	245,323

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	112年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 811	75,160
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	19,045
合 計	<u>\$ 811</u>	<u>94,205</u>

證券名稱	111年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 180	(17,473)
醴 基	-	20,752
新應材	-	11,833
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	3,686
合 計	<u>\$ 180</u>	<u>18,798</u>

4.營業證券—避險(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)

合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	112.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
長 華 五	\$ 46,314	694
裕 隆	18,348	(546)
聯 發 科	198,242	5,169
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	6,879	40
合 計	<u>\$ 269,783</u>	<u>5,357</u>

證券名稱	111.12.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
聯 發 科	\$ 38,084	(2,201)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	23,883	1,056
合 計	<u>\$ 61,967</u>	<u>(1,145)</u>

證券名稱	111.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
聯 發 科	\$ 108,487	(4,392)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	7,863	(123)
合 計	<u>\$ 116,350</u>	<u>(4,515)</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	112年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	13,869

證券名稱	111年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	(10,627)

5.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動
合併公司持有關係人股票之期末餘額如下：

證券名稱	112.3.31		
	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,428,277	17,242	313,166
聯發科	23,470	30	140
合 計	\$ 1,451,747	17,272	313,306

證券名稱	111.12.31		
	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,428,277	17,242	204,541

證券名稱	111.3.31		
	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,428,277	17,242	382,134

6.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

112.3.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	822

111.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值資產	275
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	946
遠東國際商業銀行 股份有限公司	資產交換IRS 合約	2022.11.01~ 2025.11.22	75,000	資產交換IRS合約 價值負債	6,210

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	1,800,000	換利合約價值負債	5,402
中國信託綜合證券 股份有限公司	資產交換IRS 合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	資產交換IRS合約 價值負債	254

7.結構型商品

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
日盛證券	\$ <u>163,350</u>	<u>57,420</u>	<u>282,150</u>

8.財產交易

(1)出售債券

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
日盛投信發行之基金	\$ <u>-</u>	<u>50,473</u>

9.客戶保證金專戶

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
期交所	\$ <u>3,408,079</u>	<u>41,163</u>	<u>4,073,596</u>

10.應收帳款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信各基金	\$ 136,272	6,909	72
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	15,468	13,287	14,686
合計	\$ <u>151,740</u>	<u>20,196</u>	<u>14,758</u>

11.其他應收款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 90,163	84,352	72,473
富邦人壽	14,956	9,890	40,907
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	5,419	4,522	3,152
合計	\$ <u>110,538</u>	<u>98,764</u>	<u>116,532</u>

12.借券保證金(帳列借券保證金 - 存出)

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
證交所	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>79,254</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13.交割結算基金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
證交所	\$ 161,679	105,418	164,680
期交所	111,315	110,408	122,407
櫃買中心	122,872	78,547	78,547
合計	<u>\$ 395,866</u>	<u>294,373</u>	<u>365,634</u>

14.存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
櫃買中心	\$ 94,000	52,000	102,050
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	28,012	26,958	27,237
合計	<u>\$ 122,012</u>	<u>78,958</u>	<u>129,287</u>

15.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於合併公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 525,420	544,065	373,394
富邦投信各基金	5,430,977	4,459,397	5,524,121
合計	<u>\$ 5,956,397</u>	<u>5,003,462</u>	<u>5,897,515</u>

16.信用交易

民國一十二年三月三十一日、一十一年十二月三十一日及三月三十一日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為133,132千元、287,108千元及40,343千元。

17.應付票據及帳款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
期交所	<u>\$ 19,468</u>	<u>17,229</u>	<u>22,124</u>

18.其他應付款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 32,713	17,557	24,202
富邦育樂	8,467	9,345	11,478
證交所	31,942	23,906	48,411
櫃買中心	12,329	8,959	11,554
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	24,075	5,155	9,510
合計	<u>\$ 109,526</u>	<u>64,922</u>	<u>105,155</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

19.代收款項(帳列其他流動負債)

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦基金管理(香港)	\$ 5,611	1,218	12,786
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	1,956	1,956	712
合 計	<u>\$ 7,567</u>	<u>3,174</u>	<u>13,498</u>

20.本期所得稅負債

本公司自民國九十一年度起，營利事業所得稅係與富邦金控採行合併辦理營利事業所得稅申報，依營利事業所得稅結算申報採連結稅制結果，本公司民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日本期所得稅負債餘額分別為879,497千元、814,780千元及1,291,391千元。

21.受託買賣手續費收入(帳列經紀手續費收入)

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦人壽	\$ 23,047	26,266
台北富邦銀行	20,456	14,211
富邦投信各基金	12,912	25,671
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,713	11,971
合 計	<u>\$ 59,128</u>	<u>78,119</u>

22.承銷業務收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦投信	\$ 18,193	17,539
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	21,165	3,500
合 計	<u>\$ 39,358</u>	<u>21,039</u>

23.股務代理收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦金控	\$ 8,072	11,082
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,147	2,090
合 計	<u>\$ 10,219</u>	<u>13,172</u>

24.發行認購(售)權證費用(帳列發行認購(售)權證淨利益(損失))

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
證交所	\$ 14,709	22,773
櫃買中心	3,638	3,266
合 計	<u>\$ 18,347</u>	<u>26,039</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

25.顧問費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
日盛證券	\$ 10,725	4,120
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	1,080	1,080
合 計	<u>\$ 11,805</u>	<u>5,200</u>

26.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台北富邦銀行	<u>\$ 94,938</u>	<u>101,510</u>

27.共同行銷收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦人壽	\$ 14,331	36,892
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	3,586	4,418
合 計	<u>\$ 17,917</u>	<u>41,310</u>

28.共同行銷支出(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台北富邦銀行	\$ 44,637	45,608
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	105	531
合 計	<u>\$ 44,742</u>	<u>46,139</u>

29.經手費支出(帳列經紀及自營經手費支出)

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
證交所	\$ 65,483	104,424
期交所	24,105	32,201
櫃買中心	25,576	28,727
合 計	<u>\$ 115,164</u>	<u>165,352</u>

30.結算交割服務費支出

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期交所	<u>\$ 17,803</u>	<u>23,901</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

31.借券費用(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
富邦人壽	\$ 10,607	1,200
日盛證券	42,821	24,608
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	876	3,138
合計	<u>\$ 54,304</u>	<u>28,946</u>

32.電腦資訊費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	<u>\$ 9,762</u>	<u>10,704</u>

33.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 20,686	33,066	70,894
台灣固網	921	1,034	1,381
忠興開發	7,866	10,958	20,404
明東實業	442	1,769	5,822
財團法人富邦慈善基金會	1,218	1,935	4,124
富邦一號不動產投資信託基金	56,620	40,793	353
富邦二號不動產投資信託基金	11,991	14,032	11,868
富邦人壽	49,644	42,994	12,397
富邦產物	39,014	30,237	17,826
合計	<u>\$ 188,402</u>	<u>176,818</u>	<u>145,069</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 21,918	35,086	73,887
台灣固網	944	1,059	1,403
忠興開發	7,662	10,877	20,348
明東實業	475	1,891	6,062
財團法人富邦慈善基金會	1,268	2,019	4,234
富邦一號不動產投資信託基金	36,851	41,365	345
富邦二號不動產投資信託基金	12,247	14,348	12,074
富邦人壽	50,130	43,331	12,941
富邦產物	39,446	30,564	18,136
合計	<u>\$ 170,941</u>	<u>180,540</u>	<u>149,430</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

34.合併公司其他與關係人交易金額未達一千萬元，予以彙總揭露如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
資產及負債：			
發行指數投資證券履約保證金 \$	1,500	3,000	3,000
其他預付款	6,448	5,018	4,658
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	<u>3,357</u>	<u>3,182</u>	<u>3,123</u>
合 計	<u>\$ 11,305</u>	<u>11,200</u>	<u>10,781</u>
		<u>112年</u> <u>1月至3月</u>	<u>111年</u> <u>1月至3月</u>
收 入：			
財務收入	\$	5,771	1,568
租金收入		2,043	1,828
營業證券出售利益		6,521	-
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)		<u>2,900</u>	<u>3,159</u>
合 計	\$	<u>17,235</u>	<u>6,555</u>
		<u>112年</u> <u>1月至3月</u>	<u>111年</u> <u>1月至3月</u>
費 用：			
廣告費	\$	6,252	5,499
大樓管理費		2,612	2,495
郵電費		3,781	4,319
財務成本		7,401	16
自由捐贈		3,674	3,037
其他營業支出		4,980	5,643
保險費		8,702	9,364
租金支出		6,084	6,693
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)		<u>5,028</u>	<u>6,593</u>
合 計	\$	<u>48,514</u>	<u>43,659</u>

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	112.3.31	111.12.31	111.3.31
定期存款(帳列其他流動資產)	取得銀行借款及透支共用額度	\$ 105,000	105,000	105,000
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	取得銀行借款額度	1,717,000	1,609,900	2,457,000
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動)	取得銀行借款額度	2,902,990	3,036,387	-
債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	信託業務賠償準備金	49,616	49,570	49,694
債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	債券業務交易之擔保用途	49,616	49,570	49,694
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	1,493,466	1,495,508	1,507,970
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	690,030	691,130	682,582
		<u>\$ 7,007,718</u>	<u>7,037,065</u>	<u>4,851,940</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

(一)本公司於民國一一一年十一月十八日董事會通過與日盛證券合併案，以現金15,000,023千元搭配發行561,500,147股向富邦金控收購持有之日盛證券普通股，本案於民國一一二年二月十七日經金融監督管理委員會證券期貨局(以下簡稱金管會證期局)金管證券字第1120380634號函核准在案。合併發行新股案亦經金管會證期局民國一一二年三月二十四日金管證券字第1120335158號函申報生效在案，本公司增資發行普通股561,500,147股，每股面額新台幣10元，總額5,615,001千元。本次合併以民國一一二年四月九日為合併基準日暨合併發行新股基準日，並於合併基準日已完成公司變更登記程序及換發營業執照作業，本公司於前述基準日受讓之資產及負債分別約為20,805,597千元及3,629,548千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)子公司富邦期貨與日盛期貨合併案經金管會證期局民國一一二年二月二十一日金管證期字第1120380679號函核准在案，雙方共同訂定合併基準日為民國一一二年四月九日，子公司富邦期貨合併後之存續公司，日盛期貨因合併消滅而解散，並於合併基準日已完成公司變更登記程序。子公司富邦期貨於前述基準日受讓之資產及負債分別約為9,532,205千元及9,441,251千元。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	112年1月至3月			111年1月至3月		
	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
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	378,048	378,048	-	829,772	829,772
勞健團保費用	-	55,696	55,696	-	58,216	58,216
退休金費用	-	31,118	31,118	-	40,233	40,233
董事酬金	-	5,102	5,102	-	5,007	5,007
其他員工福利費用	-	17,652	17,652	-	18,029	18,029
折舊費用	-	72,621	72,621	-	76,643	76,643
攤銷費用	-	23,296	23,296	-	18,234	18,234

(二)期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

1.依期貨商管理規則之規定，本公司之期貨自營部各項財務比率之限制及執行情形如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{381,543}{735}$	518.99	$\frac{381,202}{735}$	518.52	≥1	符合規定
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{1,530,181}{-}$	-	$\frac{1,454,981}{-}$	-	≥1	符合規定
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{381,543}{400,000}$	95.39 %	$\frac{381,202}{400,000}$	95.30 %	≥60% ≥40%	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,338,799}{397,728}$	336.61 %	$\frac{1,349,933}{228,417}$	590.99 %	≥20% ≥15%	符合規定

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.依期貨商管理規則之規定，子公司富邦期貨各項財務比率之限制及執行情形如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益	3,354,314	14.47	2,223,549	9.650	≥1	符合規定
	負債總額－期貨交易者權益	231,797		230,511			
17	流動資產	27,082,565	1.11	26,173,427	1.070	≥1	符合規定
	流動負債	24,321,280		24,497,666			
22	業主權益	3,354,314	559.05 %	2,223,549	370.590 %	≥60% ≥40%	符合規定
	最低實收資本額	600,000		600,000			
22	調整後淨資本額	3,188,525	65.05 %	2,037,509	45.810 %	≥20% ≥15%	符合規定
	期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額	4,902,043		4,448,041			

(三)專屬期貨商業務之特有風險

期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，在可能產生極大利潤之同時，也可能產生極大之損失。當期貨市場行情不利於所持期貨契約時，期貨經紀商為維持保證金額度，得要求追繳額外之保證金，如委託人無法在所定期限內補繳時，則期貨經紀商有權代為沖銷委託人所持期貨契約，沖銷後若仍有虧損，則委託人須補繳此一損失之金額。倘期貨契約之行情有劇烈變動時，原始保證金有可能完全損失，超過原始保證金之損失部分，委託人亦須補繳。合併公司皆依相關規定辦理，目前合併公司尚無應承擔委託人拒絕補繳上述損失而產生違約損失之風險。另合併公司從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟合併公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

(四)依據證櫃輔字第1030026386號函規定，提供本公司所轄國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
銀行存款	\$ 10,182	6,823	18,288
股票	29,681	27,993	28,939
債券	14,452	13,891	11,210
基金	3,105	3,609	3,901
結構型商品	6,575	5,071	12,674

(五)依據臺證輔字第1110016644號，提供本公司交割專戶客戶分戶帳資金款項及其運用情形，證券商交割專戶客戶分戶帳專戶明細如下：

	112.3.31	111.12.31
銀行存款：		
定期存款	\$ 530,000	440,000
活期存款	544,482	371,632
合 計	\$ 1,074,482	811,632

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)子公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，子公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。子公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一二年三月三十一日止尚待追償金額為161,757千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為155,210千元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一二年一月一日至三月三十一日合併公司依證券商財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 7.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			占合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	其他應收款－關係人－其他	35,084	與一般交易並無不同	0.02 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	應收帳款－關係人	10,383	與一般交易並無不同	0.01 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦證券投資顧問股份有限公司	1	勞務費用－顧問費	31,275	與一般交易並無不同	1.09 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入－期貨交易輔助業務	23,292	與一般交易並無不同	0.81 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	客戶保證金專戶－銀行存款	2,036,302	與一般交易並無不同	1.41 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益－客戶	877,490	與一般交易並無不同	0.61 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益－委託期貨商	1,158,811	與一般交易並無不同	0.80 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	其他應付款－關係人	35,084	與一般交易並無不同	0.02 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	應付帳款－關係人	10,383	與一般交易並無不同	0.01 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨佣金支出－期貨交易輔助業務	23,292	與一般交易並無不同	0.81 %
2	富邦證券投資顧問股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	顧問費收入－證券	31,275	與一般交易並無不同	1.09 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

民國一一二年一月一日至三月三十一日合併公司之轉投資事業資訊(不包含大陸被投資公司)如下：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期編列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額					
富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	台北市	87.05.07		期貨業務	2,474,128	1,424,128	210,000	100.00 %	3,354,314	166,199	56,107	56,107	-	於編製合併財務報表時業已沖銷
"	富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	86.04.03	86台財證(二)第40335號	投資控股	1,078,338	1,078,338	26,926	100.00 %	816,050	-	15,188	15,188	-	"
"	富邦證券投資顧問股份有限公司	台北市	76.04.14		投資顧問業務	90,444	90,444	9,000	100.00 %	105,238	43,080	2,500	2,500	-	"
"	富邦證創業投資股份有限公司	台北市	104.09.11		創業投資業務	300,000	300,000	30,000	100.00 %	222,541	(11,884)	(16,440)	(16,440)	-	"
"	富邦閩投創業投資股份有限公司	台北市	106.05.26		創業投資業務	134,000	134,000	13,400	67.00 %	131,509	-	142	104	-	"
"	富邦金控創業投資股份有限公司	台北市	92.10.17		創業投資業務	649,970	649,970	141,424	11.20 %	1,915,181	2,100,367	1,872,700	209,742	-	係採用權益法之投資
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	99.07.29	金管證券字第0990010266號	證券業務	1,098,242	1,098,242	220,248	100.00 %	812,519	18,337	15,172	15,172	-	於編製合併財務報表時業已沖銷

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)主要股東資訊：

本公司非屬上市(櫃)證券商，最終母公司富邦金控持有本公司100%普通股。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司係依證券商管理規則、期貨商管理規則、公司策略、主要業務收入來源及地區劃分，以提供不同產品及勞務。由於每一部門需要不同技術及策略，故須分別管理。合併公司應報導部門如下：

- 1.自營部門：以自有資金從事上市、上櫃股票及債券商品等經主管機關核准之有價證券及期貨、選擇權等交易，並自負盈虧風險。
- 2.股權衍生性商品部門：負責發行認購(售)權證、結構型商品及股權衍生性商品等相關業務。
- 3.投資銀行部門：從事輔導企業申請公開發行、興櫃及上市、上櫃、有價證券承銷及出售、公司資金募集及規劃等業務。
- 4.經紀部門：從事受託買賣有價證券、信用交易及期貨交易輔導助人之業務。
- 5.富邦期貨：從事國內外期貨經紀、經理、顧問、委任期貨交易、輔助、代理其他非結算期貨商結算等業務。
- 6.富邦投資控股BVI：從事受託買賣國外有價證券及其他相關投資活動等業務。
- 7.其他：富邦投顧：接受委任對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議等投資顧問業務。富邦證創投：從事創業投資等業務。富邦閩投創投：從事創業投資業務。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)應報導部門損益

合併公司未分攤所得稅費用(利益)或非經常性發生之損益至應報導部門。報導之金額與營運決策者一致。

營運部門之會計政策與附註四所述之重要會計政策彙總相同。合併公司營運部門係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。本公司將部門間之銷售及移轉，視為第三人間之交易，以現時市價衡量。

(三)營運部門資訊及調節

	112年1月至3月								
	股權衍生性					富邦投資			
	自營部門	商品部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	控股BVI	其他	調整及銷除	合計
部門收入	\$ 335,588	201,964	179,522	1,983,660	165,483	22,887	30,311	(59,867)	2,859,548
部門損益(註)	\$ 143,948	50,708	97,428	868,739	69,611	15,187	477,269	(57,449)	1,665,441
	111年1月至3月								
	股權衍生性					富邦投資			
	自營部門	商品部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	控股BVI	其他	調整及銷除	合計
部門收入	\$ 211,336	217,583	124,739	2,440,799	214,431	16,715	65,589	(68,885)	3,222,307
部門損益(註)	\$ 55,129	55,685	63,536	1,290,437	25,233	574	(427,782)	(22,400)	1,040,412

註：部門損益不包含所得稅費用。

上述應報導部門資訊調整及銷除主要係非屬營運部門之營運資訊及合併母子公司間交易沖銷。合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，故不揭露營運部門之資產及負債。