

股票代碼：2881

富邦金融控股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：臺北市遼寧街179號15樓~16樓  
電話：(02)6636-6636

# 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	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16~17
(六)重要會計項目之說明	18~333
(七)關係人交易	334~381
(八)質押之資產	381~382
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	382~385
(十)重大之災害損失	385
(十一)重大之期後事項	385~387
(十二)其 他	387~418
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	418~429
2.大陸投資資訊	430~431
3.主要股東資訊	431
(十四)部門資訊	432



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

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

### 前言

富邦金融控股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。依金融控股公司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金融控股公司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金融控股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

李達暉



會計師：

吳麟



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  
民國一一二年四月二十七日

民國一十二年及一十一年三月三十一日債經核閱，未依審計準則查核  
富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年三月三十一日及一十一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	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 226,605,917	2	316,596,903	3	258,226,283	2	21000 央行及金融同業存款	\$ 147,393,414	1	149,533,515	1	190,020,406	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	405,003,298	4	415,990,658	4	394,744,628	4	21500 央行及同業融資	2,222,151	-	922,135	-	11,894,074	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,506,673,721	14	1,418,586,039	13	1,515,657,072	14	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	65,132,202	1	87,590,556	1	91,996,865	1
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	691,255,996	7	961,531,664	9	1,115,669,426	11	22300 避險之金融負債(附註六(六))	13,872,448	-	12,922,639	-	9,742,675	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,731,520,474	35	3,356,346,543	32	3,231,623,910	31	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	86,792,457	1	145,685,557	1	164,909,587	2
12300 避險之金融資產(附註六(六))	16,223,929	-	19,304,960	-	6,688,536	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	61,133,990	1	50,243,977	1	32,946,486	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	106,346,503	1	94,887,192	1	126,230,430	1	23000 應付款項(附註六(二十一))	149,615,542	1	171,470,259	2	160,745,305	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	242,158,900	2	243,228,598	2	252,454,394	3	23200 本期所得稅負債	7,509,250	-	6,390,844	-	21,303,783	-
13200 本期所得稅資產	2,424,109	-	2,262,308	-	1,606,927	-	23500 存款及匯款(附註六(二十二))	3,672,954,676	35	3,656,769,828	35	3,452,708,647	33
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	2,555,299,154	24	2,586,477,476	24	2,557,380,290	24	24000 應付債券(附註六(二十三))	263,590,565	2	257,381,535	2	261,026,101	2
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	50,527,785	-	48,389,563	-	29,549,531	-	24400 其他借款(附註六(二十四)及八)	21,268,809	-	13,696,500	-	1,984,249	-
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	57,521,680	1	57,812,659	1	45,283,905	-	24600 負債準備(附註六(二十五))	4,690,937,510	44	4,710,169,640	45	4,577,184,522	43
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三)及八)	507,510,686	5	520,064,178	5	535,162,513	5	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(二十六))	603,754,358	6	612,042,078	6	609,723,072	6
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	308,387,538	3	305,826,478	3	304,991,193	3	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,023,974	-	21,792,236	-	21,687,452	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	65,324,631	1	65,272,146	1	65,115,891	1	29300 遞延所得稅負債	30,132,047	-	32,848,412	-	19,774,146	-
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	9,495,559	-	9,974,378	-	10,229,800	-	29500 其他負債(附註六(二十七))	70,096,275	1	84,687,792	1	55,591,913	1
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	33,748,917	-	34,192,088	-	34,351,143	-	負債總計	9,907,429,668	93	10,014,147,503	95	9,683,239,283	92
19300 遞延所得稅資產	52,828,313	-	74,819,172	1	34,218,370	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(二十九))：						
19500 其他資產-淨額(附註六(十八)及八)	60,762,211	1	56,193,707	1	58,070,970	1	股本：						
							31101 普通股股本	123,952,126	1	123,952,126	1	118,049,644	1
							31103 特別股股本	15,999,900	-	15,999,900	-	15,999,900	-
							股本合計	139,952,026	1	139,952,026	1	134,049,544	1
							31500 資本公積	170,933,870	2	171,017,736	2	173,404,074	2
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	90,913,681	1	90,913,681	1	76,665,185	1
							32003 特別盈餘公積	30,311,999	-	30,311,999	-	29,125,366	-
							32011 未分配盈餘	373,521,891	4	359,918,631	3	419,504,008	4
							保留盈餘合計	494,747,571	5	481,144,311	4	525,294,559	5
							32500 其他權益	(92,519,265)	(1)	(226,423,522)	(2)	29,197,798	-
							歸屬於母公司業主之權益總計	713,114,202	7	565,690,551	5	861,945,975	8
							39500 非控制權益(附註六(十二)及(二十九))	9,075,541	-	7,918,656	-	32,069,954	-
							權益總計	722,189,743	7	573,609,207	5	894,015,929	8
資產總計	\$ 10,629,619,411	100	10,587,756,710	100	10,577,255,212	100	負債及權益總計	\$ 10,629,619,411	100	10,587,756,710	100	10,577,255,212	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：李明州



僅經核閱，未依審計準則查核  
富邦金融控股股份有限公司及子公司



民國一十二年及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	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十二))	\$ 62,247,815	194	45,851,877	34
51000 減：利息費用(附註六(三十二))	22,382,393	70	6,939,137	5
利息淨收益	39,865,422	124	38,912,740	29
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(十三)及(三十二))	(259,322)	(1)	537,380	1
49810 保險業務淨收益(附註六(三十二))	(23,945,151)	(75)	25,920,538	19
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	80,959,597	253	(91,014,103)	(68)
49825 投資性不動產損益(附註六(十四))	2,753,408	9	997,245	1
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	442,381	1	1,619,175	1
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	145,464	1	6,248,241	5
49870 兌換損益	(12,041,686)	(37)	55,563,635	42
49880 資產減損損失	(519,011)	(2)	(2,096,437)	(2)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	667,851	2	312,613	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(55,688,097)	(174)	94,059,650	70
49900 其他利息以外淨損益(附註六(十一))	(342,555)	(1)	3,034,382	2
淨收益	32,038,301	100	134,095,059	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,086,073)	(3)	(1,054,355)	(1)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十二))	1,413,982	4	(58,681,432)	(44)
營業費用：				
58501 員工福利費用(附註六(三十二))	(10,246,795)	(32)	(9,817,698)	(7)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十二))	(1,811,233)	(5)	(1,753,226)	(1)
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十二))	(6,284,299)	(20)	(5,230,930)	(4)
營業費用合計	(18,342,327)	(57)	(16,801,854)	(12)
繼續營業單位稅前損益	14,023,883	44	57,557,418	43
61003 減：所得稅費用(附註六(二十八))	151,093	1	10,576,794	8
本期稅後淨利	13,872,790	43	46,980,624	35
69500 本期其他綜合損益：				
69560 不重分類至損益之項目				
69561 確定福利計畫之再衡量數	190	-	(4,437)	-
69562 不動產重估增值	1,041	-	6,860	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	5,636	-	1,454	-
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,455,454	14	(1,164,696)	(1)
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十八))	(9,495)	-	550,608	-
不重分類至損益之項目合計	4,452,826	14	(610,211)	(1)
69570 後續可能重分類至損益之項目				
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,441,826)	(4)	5,994,209	4
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	65,381	-	(375,087)	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	96,636,953	302	(63,256,470)	(47)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	48,565	-	70,115	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	55,688,097	174	(94,059,650)	(70)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十八))	(20,743,867)	(65)	15,577,710	12
後續可能重分類至損益之項目合計	130,253,303	407	(136,049,173)	(101)
69500 本期其他綜合損益	134,706,129	421	(136,659,384)	(102)
本期綜合損益總額	\$ 148,578,919	464	\$ (89,678,760)	(67)
淨利歸屬於：				
69901 母公司業主	\$ 13,983,146	43	46,477,062	35
69903 非控制權益	(110,356)	-	503,562	-
	\$ 13,872,790	43	\$ 46,980,624	35
綜合損益總額歸屬於：				
69951 母公司業主	\$ 147,507,517	461	(87,667,526)	(65)
69953 非控制權益	1,071,402	3	(2,011,234)	(2)
	\$ 148,578,919	464	\$ (89,678,760)	(67)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 1.13		\$ 3.75	

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



僅經核閱，未依審計準則查核  
 富邦金融控股股份有限公司及子公司



民國一十二年及一十一年一月至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								其他權益項目							非控制權益	權益總額
	股本			資本公積	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評價(損)益	避險工具之損益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		歸屬於母公司業主權益總計			
普通股股本	特別股股本	合計	法定盈餘公積		特別盈餘公積	未分配盈餘	合計					合計	合計		合計	合計	合計
民國一十一年一月一日餘額	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,363,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	949,569,309	34,273,188	983,842,497
本期淨利	-	-	-	-	-	-	46,477,062	46,477,062	-	-	-	-	-	-	46,477,062	503,562	46,980,624
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(3,157)	(3,157)	5,704,650	(49,422,034)	(305,969)	4,062	(90,122,140)	(134,141,431)	(134,144,588)	(2,514,796)	(136,659,384)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	46,473,905	46,473,905	5,704,650	(49,422,034)	(305,969)	4,062	(90,122,140)	(134,141,431)	(87,667,526)	(2,011,234)	(89,678,760)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	10,341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,341	-	10,341
對子公司所有權權益變動	-	-	-	30,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,123	(30,123)	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164,107)	(164,107)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	128,420	128,420	-	(128,420)	-	-	-	(128,420)	-	-	-
其他	-	-	-	591	-	-	-	-	-	3,137	-	-	-	3,137	3,728	2,230	5,958
民國一十一年三月三十一日餘額	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,404,074	76,665,185	29,125,366	419,504,008	525,294,559	(21,166,899)	(39,487,386)	16,394	2,455,282	87,380,407	29,197,798	861,945,975	32,069,954	894,015,929
民國一十二年一月一日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	171,017,736	90,913,681	30,311,999	359,918,631	481,144,311	(16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)	565,690,551	7,918,656	573,609,207
本期淨利(損)	-	-	-	-	-	-	13,983,146	13,983,146	-	-	-	-	-	-	13,983,146	(110,356)	13,872,790
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	29	29	(1,282,900)	80,851,689	43,998	1,041	53,910,514	133,524,342	133,524,371	1,181,758	134,706,129
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	13,983,175	13,983,175	(1,282,900)	80,851,689	43,998	1,041	53,910,514	133,524,342	147,507,517	1,071,402	148,578,919
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	7,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,062	-	7,062
對子公司所有權權益變動	-	-	-	(90,928)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90,928)	90,071	(857)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,588)	(4,588)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(379,915)	(379,915)	-	379,915	-	-	-	379,915	-	-	-
民國一十二年三月三十一日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	170,933,870	90,913,681	30,311,999	373,521,891	494,747,571	(17,609,295)	(49,157,027)	53,941	2,477,303	(28,284,187)	(92,519,265)	713,114,202	9,075,541	722,189,743

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



僅經核閱，未依審計準則查核  
富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

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
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 14,023,883	57,557,418
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,320,462	1,325,862
攤銷費用	490,771	427,364
呆帳費用提列數	1,091,895	1,092,543
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(52,547,437)	131,263,781
利息費用	22,382,393	6,939,137
利息收入	(62,247,815)	(45,851,877)
股利收入	(7,780,893)	(5,509,686)
各項保險負債淨變動	3,425,553	50,679,913
保證責任準備淨變動	26,455	10,383
其他各項負債準備淨變動	(4,251,576)	8,762,690
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(667,851)	(312,613)
採用覆蓋法重分類之損益	55,688,097	(94,059,650)
處分投資性不動產利益	(4,843)	-
處分投資利益	(18,098,213)	(49,515,320)
金融資產減損損失	525,067	2,103,651
非金融資產減損迴轉利益	-	(4,808)
未實現外幣兌換損失(利益)	11,661,724	(62,066,787)
投資性不動產公允價值調整(利益)損失	(1,070,875)	682,915
其他項目	(26,068)	(2,808,313)
收益費損項目合計	(50,083,154)	(56,840,815)
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：		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(32,198,974)	5,086,780
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產(增加)減少	(33,467,970)	32,814,840
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(9,902,661)	(67,818,767)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(22,076,957)	30,106,848
附賣回票券及債券投資增加	(417,952)	(996,859)
應收款項減少	1,242,631	3,706,239
貼現及放款減少(增加)	25,143,834	(38,067,579)
再保險合約資產增加	(3,237,141)	(652)
其他金融資產減少	3,102,751	8,617,466
其他資產減少	331,398	16,515,348
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(71,481,041)	(10,036,336)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(2,121,310)	1,513,933
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債(減少)增加	(9,914,213)	16,599,926
附買回票券及債券負債減少	(58,120,635)	(2,328,531)
應付款項減少	(24,883,184)	(38,464,474)
存款及匯款增加	20,467,680	72,503,799
負債準備減少	(58,853)	(1,137,640)
其他金融負債增加	6,495,559	5,902,442
其他負債減少	(14,241,238)	(27,549,250)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(82,376,194)	27,040,205
調整項目合計	(203,940,389)	(39,836,946)
營運產生之現金(流出)流入	(189,916,506)	17,720,472
收取之利息	58,949,763	44,094,772
收取之股利	7,101,718	4,947,853
支付之利息	(18,201,841)	(5,671,707)
支付之所得稅	(1,195,167)	(669,016)
營業活動之淨現金(流出)流入	(143,262,033)	60,422,374

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷



會計主管：李明知



僅經核閱，未依審計準則查核  
 富邦金融控股股份有限公司及子公司  
 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
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得採用權益法之投資	\$ (150,000)	(5,094,959)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(158,739)
取得不動產及設備	(839,489)	(466,652)
處分不動產及設備	134	64
取得無形資產	(194,933)	(255,192)
取得投資性不動產	(874,595)	(1,262,617)
處分投資性不動產	18,133	-
投資活動之淨現金流出	<u>(2,040,750)</u>	<u>(7,238,095)</u>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
央行及同業融資增加(減少)	1,305,818	(1,710,393)
應付商業本票增加	10,890,013	3,505,216
發行公司債	9,988,573	4,294,374
償還公司債	(402,152)	(3,900,000)
發行金融債券	8,326,525	5,554,109
償還金融債券	(11,303,441)	(10,880,671)
其他借款增加	7,572,309	713,383
租賃負債本金償還	(962,581)	(912,910)
非控制權益變動	(4,588)	-
其他籌資活動	(857)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>25,409,619</u>	<u>(3,336,892)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,739,699)	3,499,282
本期現金及約當現金(減少)增加數	(121,632,863)	53,346,669
期初現金及約當現金餘額	<u>573,733,858</u>	<u>503,419,124</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 452,100,995</u>	<u>556,765,793</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 226,605,917	258,226,283
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	121,465,731	175,670,418
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	104,029,347	122,869,092
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 452,100,995</u>	<u>556,765,793</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
 經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州





僅經核閱，未依審計準則查核  
富邦金融控股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

### (一) 富邦金融控股股份有限公司

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

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司，運彩科技於民國一一〇年八月經其董事會決議辦理解散清算，並於民國一一一年二月向法院聲報清算完結，完成公司清算。

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

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國一一〇年三月二十三日本公司完成公開收購日盛金融控股股份有限公司(以下稱日盛金控)百分之五十三點八四之股權，並於同年三月三十日(收購日)完成價款支付與股票交割，使之成為本公司之子公司，而後持續增加持股至百分之百，並於民國一一一年十一月十一日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司持有日盛國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱日盛銀行)、日盛證券股份有限公司(以下簡稱日盛證券)及日盛國際產物保險代理人股份有限公司(以下簡稱日盛國際產物保險代理人)百分之百股份。

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

### (二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。

日盛金控成立於民國九十一年二月五日，主要經營項目為金融控股公司業。經營業務包含投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。於民國一一一年十一月十一日以本公司為存續公司，完成與本公司之合併。

日盛銀行設立於民國八十年八月十日，本公司主要營業項目為一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。

日盛證券成立於民國五十年十二月，主要營業項目為受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務、發行認購(售)權證業務、信託業務及國際證券業務。

日盛國際產物保險代理人設立於民國九十三年八月九日，主要營業項目為經營財產保險代理人業務。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一二年四月二十七日提報董事會後發布。

## 富邦金融控股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
國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul>	2023年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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17號之修正「保險合約」	<p>與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 簡化準則中之要求以降低成本；</li> <li>• 使財務表現易於解釋；及</li> <li>• 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。</li> </ul>	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	<p>本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。</p>	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	<p>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。</p> <p>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)。</p>	2024年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	<p>在重新考量2020年IAS1修正之某些方面後，新的修正條文闡明，僅於報導日或之前遵循的合約條款才會影響將負債分類為流動負債或非流動負債。</p> <p>企業在報導日後須遵循的合約條款(即未來的條款)並不影響該日對負債之分類。惟當非流動負債受限於未來合約條款時，企業需要揭露資訊以助於財報使用者了解該等負債可能在報導日後十二個月內償還之風險。</p>	2024年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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16號之修正「售後租回交易之規定」	<p>本次修正規範售後租回交易約定變動租賃給付時賣方兼承租人之會計處理：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>於原始衡量售後租回交易產生之租賃負債之認列金額時，應計入估計變動租賃給付；且</li> <li>原始認列後，租賃負債之後續處理適用IFRS16之一般性規定，對於所保留之使用權資產相關之利益或損失不予認列。</li> </ul>	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。

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金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「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。

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

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	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	日盛金控(註一)	金融控股	- %	- %	58.73 %
本公司	日盛銀行(註一)	銀行業	100.00 %	100.00 %	- %
本公司	日盛證券(註一)	證券業	100.00 %	100.00 %	- %
本公司	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.3.31	111.12.31	111.3.31
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股BVI	投資控股	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦私募股權	投資及投資顧問管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理	創業投資	51.00 %	51.00 %	51.00 %
富邦數位音樂資產管理	Fubon Digital Music GP Limited	私募基金之普通合夥人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註二)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	77.40 %	77.40 %	77.40 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	競技及休閒運動場館業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註三)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註三)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)(註三)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註三)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛金控	日盛證券(註一)	證券業	- %	- %	100.00 %
日盛金控	日盛銀行(註一)	銀行業	- %	- %	100.00 %
日盛金控	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	- %	- %	100.00 %
日盛銀行	日盛人身保險代理人(註四)	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	98.76 %
日盛證券	日盛期貨	期貨業	98.14 %	98.14 %	98.14 %
日盛證券	日盛國際投資控股(註五)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛證券投資顧問(註六)	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛創業投資(註七)	創業投資	- %	- %	100.00 %
日盛國際投資控股	日盛嘉富證券國際	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本(註五)	股票、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：本公司於民國一一〇年三月三十日取得53.84%股權，而後持續增加持股至100%，並於民國一一一年十一月十一日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人100%之股權。

註二：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註三：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註四：日盛銀行收購日盛人身保險代理人之少數法人股東持股，於民國一一一年十月二十日完成交割過戶，截至民國一一二年三月三十一日止，持股比例為100%。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註五：日證國際投資控股及日盛嘉富資本於民國一一二年一月經其董事會決議辦理解散清算，目前清算程序進行中。

註六：日盛證券投資顧問於民國一一一年十月經其董事會決議辦理解散清算，目前清算程序進行中。

註七：日盛創業投資董事會已於民國一一一年五月三日通過解散案，並於民國一一一年十二月六日辦理清算完結。

### (三)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，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關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，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

### (四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導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，並針對該報導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。

## 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。

以下假設及估計之不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險，且已反映新冠病毒疫情及烏克蘭衝突事件所造成之影響，其相關資訊如下：

### (一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(三十三)。

### (二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

### (三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或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之違約機率(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，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。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等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

### (四)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、比較法或成本法等，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。

### (五)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若後續獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 9,143,117	15,178,201	8,654,142
銀行存款	136,435,614	145,428,103	155,612,329
約當現金	22,913,374	45,991,965	46,094,554
待交換票據	1,816,166	2,941,279	1,108,838
存放銀行同業	56,358,350	107,107,981	46,830,410
減：抵繳保證金	<u>60,704</u>	<u>50,626</u>	<u>73,990</u>
合計	<u>\$ 226,605,917</u>	<u>316,596,903</u>	<u>258,226,283</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一一二年及一一一年三月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>112.3.31</u>	<u>111.3.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 226,605,917	258,226,283
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	121,465,731	175,670,418
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	104,029,347	122,869,092
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 452,100,995</u>	<u>556,765,793</u>

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
備抵損失	<u>\$ 8,466</u>	<u>16,681</u>	<u>17,671</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
拆放銀行同業	\$ 256,600,993	285,646,426	260,464,370
存放央行準備金	130,595,879	111,067,679	115,798,752
存放央行－其他款項	<u>17,806,426</u>	<u>19,276,553</u>	<u>18,481,506</u>
合計	<u>\$ 405,003,298</u>	<u>415,990,658</u>	<u>394,744,628</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。

子公司台北富邦銀行及日盛銀行存款準備金明細如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
存款準備金甲戶	<u>\$ 39,693,702</u>	<u>20,675,037</u>	<u>22,133,023</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 63,277,644</u>	<u>62,231,546</u>	<u>56,436,821</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬日有關之存款等科目餘額為基數，按規定的比率繳存存款準備金。

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
備抵損失	\$ <u>1,946</u>	<u>2,189</u>	<u>4,317</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

上述存放央行及拆借金融同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
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			
利率合約	\$ 8,278,955	8,341,566	7,400,397
匯率合約	23,386,867	60,329,960	30,508,412
選擇權合約	1,142,527	1,032,716	1,096,157
換匯換利合約	2,377,756	2,745,460	1,191,235
其他	<u>1,264,704</u>	<u>1,284,655</u>	<u>1,497,428</u>
	<u>36,450,809</u>	<u>73,734,357</u>	<u>41,693,629</u>
非衍生金融資產			
政府公債	15,872,689	3,868,243	3,519,849
公司債	9,075,994	15,844,077	13,645,537
金融債	50,249,759	52,934,353	45,512,655
股票	523,580,155	462,890,198	626,947,521
受益憑證	684,040,128	637,900,666	603,258,047
商業本票	46,075,349	46,116,564	36,098,678
國庫券	20,627,161	3,529,242	5,081,382
受益證券	36,946,035	39,523,000	42,781,826
可轉讓定存單	3,281,348	2,994,212	7,782,699
其他	3,438,850	2,861,338	2,636,232
減：抵繳保證金	<u>1,584,754</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,391,602,714</u>	<u>1,268,461,893</u>	<u>1,387,264,426</u>

富邦金融控股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>
混合金融資產			
可轉換公司債	\$ 29,913,451	29,117,824	38,139,708
結構型商品	<u>48,706,747</u>	<u>47,271,965</u>	<u>48,559,309</u>
	78,620,198	76,389,789	86,699,017
合 計	<u>\$ 1,506,673,721</u>	<u>1,418,586,039</u>	<u>1,515,657,072</u>
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債：			
結構型商品	\$ 2,770,422	942,466	3,060,196
發行指數投資證券	<u>42,669</u>	<u>45,679</u>	<u>59,792</u>
	<u>2,813,091</u>	<u>988,145</u>	<u>3,119,988</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	6,172,037	5,884,614	5,988,706
匯率合約	35,980,123	60,523,473	54,639,081
選擇權合約	6,833,947	5,907,595	7,815,607
其 他	<u>2,691,177</u>	<u>4,327,354</u>	<u>2,126,597</u>
	<u>51,677,284</u>	<u>76,643,036</u>	<u>70,569,991</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	3,664,084	3,437,627	11,454,002
債券借券及融券	<u>6,977,743</u>	<u>6,521,748</u>	<u>6,852,884</u>
	<u>10,641,827</u>	<u>9,959,375</u>	<u>18,306,886</u>
合 計	<u>\$ 65,132,202</u>	<u>87,590,556</u>	<u>91,996,865</u>

- 1.上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 2.銀行子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.保險子公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

(1)保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 508,297,021	451,389,288	612,181,940
公司債	1,054,847	1,050,834	1,084,887
金融債	46,010,730	45,646,078	40,591,102
受益證券	2,047,879	1,982,954	2,114,739
受益憑證	711,265,406	666,882,999	620,905,346
結構型商品	46,875,574	45,522,531	46,986,171
其他	<u>1,089,680</u>	<u>1,108,976</u>	<u>1,111,566</u>
合計	<u>\$ 1,316,641,137</u>	<u>1,213,583,660</u>	<u>1,324,975,751</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>112年 1月至3月</u>	<u>111年 1月至3月</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 80,931,956	(46,712,387)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(25,243,859)	(47,347,263)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 55,688,097</u>	<u>(94,059,650)</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	<u>112年 1月至3月</u>	<u>111年 1月至3月</u>
調整前之金融資產利益(損失)	\$ 80,959,597	(91,014,103)
調整後之金融資產利益	<u>\$ 25,271,500</u>	<u>3,045,547</u>

(2)保險子公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日間符合條件之金融資產指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
帳面金額	<u>\$ 1,467,450</u>	<u>5,669,105</u>	<u>6,816,463</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<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：			
政府公債	\$ 233,665,710	288,264,348	379,883,926
公司債	152,885,271	328,664,752	360,271,028
金融債	103,560,577	161,650,309	187,619,282
商業本票	18,388,809	21,344,701	19,257,515
可轉讓定期存單	25,836,105	18,349,953	5,662,415
受益證券	15,547,946	25,708,057	26,369,072
轉貼現票據及放款	62,662,731	49,516,190	46,248,129
買入央行票據	5,392,877	-	-
國庫券	1,198,970	-	-
減：抵繳保證金	<u>15,382,704</u>	<u>11,880,287</u>	<u>10,182,478</u>
小計	<u>603,756,292</u>	<u>881,618,023</u>	<u>1,015,128,889</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	79,154,745	71,580,176	91,625,067
其他	<u>8,344,959</u>	<u>8,333,465</u>	<u>8,915,470</u>
小計	<u>87,499,704</u>	<u>79,913,641</u>	<u>100,540,537</u>
合計	<u>\$ 691,255,996</u>	<u>961,531,664</u>	<u>1,115,669,426</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有之部分權益工具係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：

	<u>112年</u> <u>1月至3月</u>	<u>111年</u> <u>1月至3月</u>
報導期間內除列之投資	\$ 28,869	-
報導期間結束日仍持有之投資	<u>289,760</u>	<u>198,502</u>
	<u>\$ 318,629</u>	<u>198,502</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
處分時之公允價值	\$ <u>3,308,502</u>	<u>1,939,712</u>
累積處分(損失)利益(稅後)	\$ <u>(379,915)</u>	<u>128,420</u>

2.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(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提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
帳面金額	\$ <u>10,799,248</u>	<u>24,349,067</u>	<u>21,279,893</u>

5.富邦人壽及其子公司因經營模式改變，於民國一一二年一月一日進行金融資產重分類，請詳附註十二(八)。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
政府公債	\$ 489,196,026	434,433,780	409,019,972
公司債	1,650,204,408	1,419,907,851	1,344,740,194
金融債	1,085,358,142	1,018,981,633	954,613,994
可轉讓定期存單	348,126,867	325,055,368	382,017,721
受益證券	92,742,750	82,973,705	77,897,673
結構型商品	57,963,065	58,020,876	57,984,496
其他	17,694,644	26,268,836	15,051,045
減：抵繳保證金	<u>6,446,683</u>	<u>6,446,087</u>	<u>6,444,276</u>
小計	3,734,839,219	3,359,195,962	3,234,880,819
減：備抵損失	<u>3,318,745</u>	<u>2,849,419</u>	<u>3,256,909</u>
合計	<u>\$ 3,731,520,474</u>	<u>3,356,346,543</u>	<u>3,231,623,910</u>

1.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
除列日帳面金額	\$ <u>6,948,118</u>	<u>95,565,212</u>
當期所認列之利益	\$ <u>145,464</u>	<u>6,248,241</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

3.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

4.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

5.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

帳面金額	112.3.31	111.12.31	111.3.31
	\$ <u>83,084,722</u>	<u>130,375,795</u>	<u>134,940,984</u>

6.富邦人壽及其子公司因經營模式改變，於民國一十二年一月一日進行金融資產重分類，請詳附註十二(八)。

(六)避險之金融工具

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 14,666,394	16,741,096	6,196,572
匯率交換合約	1,368,567	2,226,971	489,147
遠期外匯合約	15,737	4,919	11
換匯換利合約	<u>173,231</u>	<u>331,974</u>	<u>2,806</u>
	<u>\$ 16,223,929</u>	<u>19,304,960</u>	<u>6,688,536</u>
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 3,837,904	4,045,705	3,560,833
匯率交換合約	1,095,717	1,355,157	1,851,534
遠期外匯合約	102,623	98,784	-
換匯換利合約	2,288,408	2,233,423	1,258,596
同業拆款	<u>6,547,796</u>	<u>5,189,570</u>	<u>3,071,712</u>
	<u>\$ 13,872,448</u>	<u>12,922,639</u>	<u>9,742,675</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂換匯換利合約、遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)現金流量避險

富邦人壽及其子公司所持有之浮動利率和固定利率資產，可能因市場利率和匯率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約及換匯換利合約，以進行避險。

### (3)國外營運機構淨投資避險

富邦人壽及其子公司所持有之國外營運機構淨投資，因功能性貨幣不同，可能因匯率變動而產生兌換差額，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約，以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>112年3月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ 488,294	835,733	284,496	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,290.78	1,292.03	1,282.41	-	-
名目本金	\$ 3,352,142	1,150,871	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	30.86	31.23	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 5,945,162	10,606,320	19,873,151	16,962,285	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,357.32	1,266.55	1,297.39	1,286.54	-
名目本金	\$ -	4,883,592	2,414,395	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	29.64	29.17	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ 912,129	3,464,935	9,630,993	-	-
平均利率	(0.05)%	0.01 %	0.29 %	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,127.10	1,119.16	1,154.35	-	-
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	596,898	6,164,585	11,684,934	-
平均固定利率	-	1.21 %	1.47 %	1.91 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	2,624,333	5,493,670	-
平均利率	-	-	0.16 %	(0.74)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,184.82	1,315.45	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ 9,809	-	281,669	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,341.35	-	1,280.81	-	-
名目本金	\$ -	-	2,793,176	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	-	31.44	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 946,252	7,824,394	29,571,297	12,255,193	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,164.57	1,163.72	1,301.91	1,318.07	-
名目本金	\$ 77,416	-	7,766,392	-	-
平均匯率(台幣/美金)	29.75	-	29.55	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ 1,514,738	1,968,899	14,657,711	-	-
平均利率	(0.09)%	(0.03)%	0.19 %	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,127.10	1,119.16	1,154.35	-	-
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	6,256,129	12,260,735	-
平均固定利率	-	-	1.39 %	1.92 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	2,425,137	6,069,356	-
平均利率	-	-	0.28 %	(0.74)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,167.82	1,315.34	-
<b>111年3月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ -	11,450	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	1,212.85	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 7,350,786	13,570,388	29,988,827	6,961,827	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,148.84	1,174.11	1,183.24	1,166.87	-
名目本金	\$ 1,051,771	6,101,328	10,645,781	-	-
平均匯率(台幣/美金)	27.49	27.75	27.76	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	5,890,621	14,157,423	-
平均利率	-	-	(0.07)%	0.19 %	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,124.32	1,154.35	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>111年3月31日</b>					
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	-	17,938,312	-
平均固定利率	-	-	-	1.74 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	-	2,342,364	-
平均利率	-	-	-	0.28 %	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	-	1,167.82	-

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產 負 債		
<b>112年3月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
—遠期外匯合約	\$ 6,111,536	15,737	102,623	避險之金融資產 /負債	(4,810)
—匯率交換合約	60,684,905	1,368,567	1,095,717	避險之金融資產 /負債	(1,491,323)
—換匯換利合約	14,008,057	-	1,960,950	避險之金融負債	(570,727)
<b>現金流量避險</b>					
—利率交換合約	\$ 18,446,417	15,229	198,359	避險之金融資產 /負債	(130,225)
—換匯換利合約	8,118,003	173,231	327,458	避險之金融資產 /負債	(293,768)
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
—遠期外匯合約	\$ 3,084,654	4,920	98,784	避險之金融資產 /負債	(104,955)
—匯率交換合約	58,440,944	2,226,971	1,355,157	避險之金融資產 /負債	(2,275,962)
—換匯換利合約	18,141,348	-	2,008,993	避險之金融負債	(1,679,084)
<b>現金流量避險</b>					
—利率交換合約	\$ 18,516,864	38,781	267,089	避險之金融資產 /負債	309,471
—換匯換利合約	8,494,493	331,974	224,429	避險之金融資產 /負債	(14,391)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資 產	負 債		
<b>111年3月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
—遠期外匯合約	\$ 11,450	11	-	避險之金融資產	(8,721)
—匯率交換合約	75,670,708	489,147	1,851,534	避險之金融資產 /負債	(459,942)
—換匯換利合約	20,048,044	2,806	1,184,134	避險之金融資產 /負債	(293,354)
<b>現金流量避險</b>					
—利率交換合約	\$ 17,938,312	77,561	76,112	避險之金融資產 /負債	317,433
—換匯換利合約	2,342,364	-	74,462	避險之金融負債	(61,051)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被 避險項目公允價值避險調整數累 計金額		資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目	用以計算 民國112年 第一季避險 無效性之 價值變動	停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
<b>112年3月31日</b>									
<b>被避險項目</b>									
股票	\$ 12,578,530	-	369,934	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	438,193	無	85,583	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	18,376,677	-	496,125	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	509,985	無	(1,256)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	49,361,232	-	1,186,436	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	1,196,450	無	(6,559)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國111年度避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
<b>111年12月31日</b>									
<b>被避險項目</b>									
股票	\$ 12,044,161	-	(408,742)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(64,726)	無	99,719	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,321	無	2,640	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	70,367,628	-	5,627,673	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,392,127	無	1,169,362	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
<b>111年3月31日</b>									
<b>被避險項目</b>									
股票	\$ 18,018,352	-	(64,676)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,823	無	159,922	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	250,609	-	(2,141)	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,193	無	2,433	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	65,113,454	-	1,309,655	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,307,599	無	408,243	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 現金流量避險

112年3月31日	用以計算112 年第一季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
<b>112年3月31日</b>								
<b>被避險項目</b>								
浮動利率之債券	\$ (147,563)	(183,863)	不適用	96,872	2	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(51,697)	利息收入
固定利率之債券	280,756	177,717	不適用	(257,025)	-	不適用	277,231	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
<b>111年12月31日</b>								
<b>被避險項目</b>								
浮動利率之債券	\$ 528,182	(229,039)	不適用	(718,927)	330	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	87,144	利息收入
固定利率之債券	(1,032,372)	157,512	不適用	140,767	-	不適用	(12,795)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
<b>111年3月31日</b>								
<b>被避險項目</b>								
浮動利率之債券	\$ 415,780	2	不適用	(463,923)	1,046	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	61,181	利息收入
固定利率之債券	62,493	57,195	不適用	(34,313)	-	不適用	61,968	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換算準備	
	112年	111年	112年	111年
	1月至3月	1月至3月	1月至3月	1月至3月
期初餘額	\$ (71,527)	432,284	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險				
認列於其他綜合損益之 避險工具之價值變動	(160,153)	(498,236)	-	-
現金流量避險準備重分 類至損益金額	225,534	123,149	-	-
期末餘額	\$ <u>(6,146)</u>	<u>57,197</u>	<u>(19,503)</u>	<u>(19,503)</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製。

### 2. 台北富邦銀行及其子公司

#### 公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之政府公債、公司債、金融債券及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

台北富邦銀行及其子公司所持有之外幣計價股票及REITs，可能因外幣兌換為功能性貨幣時，因其匯率變動而受公允價值波動之風險，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故以相同幣別的同業拆款進行避險。

台北富邦銀行及其子公司之公平價值避險資訊彙總如下：

112年3月31日	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產 負 債		
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 188,617,809	7,268,478	3,616,276	避險之金融資產 /負債	(1,111,122)
－同業拆款	6,547,796	-	6,547,796	避險之金融負債	81,930



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	負		
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
－利率交換合約	\$ 184,123,148	8,543,867	3,778,616	避險之金融資產 /負債	9,085,309
－同業拆款	5,189,570	-	5,189,570	避險之金融負債	(83,108)
<b>111年3月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
－利率交換合約	\$ 181,697,793	2,662,096	3,381,819	避險之金融資產 /負債	3,679,291
－同業拆款	3,071,711	-	3,071,711	避險之金融負債	(102,049)
<b>112年3月31日</b>					
<b>被避險項目</b>					
<b>利率風險</b>					
應付金融債券	\$ -	67,006,300	-	(2,596,012)	(301,986)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	455,976	-	(9,330)	-	(2,396)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	302,268	-	(2,299)	-	1,415
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	1,651,364	-	(109,019)	-	15,332
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	19,328,309	-	(21,494)	-	205,573
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	74,444,805	-	(4,602,587)	-	920,780
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	20,376,146	-	(1,492,759)	-	272,391
<b>匯率風險</b>					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	1,222,583	-	(4,077)	-	(40,401)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	4,869,953	-	5,255	-	(41,529)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
111年12月31日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	66,658,971	-	(2,906,349)	3,917,662
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	147,664	-	(6,819)	-	(8,963)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	304,867	-	(3,746)	-	(12,168)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	1,652,204	-	(124,867)	-	(145,775)
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	16,508,476	-	(222,628)	-	(2,215,046)
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	72,159,988	-	(5,533,859)	-	(8,459,291)
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	20,315,117	-	(1,768,884)	-	(2,151,127)
匯率風險					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	648,490	-	36,323	-	36,323
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	4,247,226	-	46,785	-	46,785

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年3月31日 被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
應付金融債券	\$ -	67,078,047	-	(1,302,257)	2,341,670
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—政府公債	141,459	-	(2,376)	-	(4,780)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—公司債	290,152	-	2,304	-	(6,143)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—金融債券	1,936,399	-	(58,008)	-	(85,526)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—股票	577,590	-	6,924	-	6,924
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—REITS	2,494,121	-	95,125	-	95,125
按攤銷後成本之金融資 產—政府公債	18,025,279	-	1,004,068	-	(948,850)
按攤銷後成本之金融資 產—公司債	74,525,527	-	(844,616)	-	(3,874,650)
按攤銷後成本之金融資 產—金融債券	22,015,476	-	(681,762)	-	(1,099,020)
			<b>認列於損益之避險 無效性利益(損失)</b>		
			<b>112年 1月至3月</b>	<b>111年 1月至3月</b>	<b>認列避險無效 性之綜合損益表單行項目</b>
<b>綜合損益影響</b>					
<b>公允價值避險</b>					
<b>利率風險</b>					
應付金融債券	\$	(13)	1,992	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司持有之固定利率金融資產，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，富邦(香港)銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
112年3月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 2,461,961	3,808,727	10,078,620	64,408,200	26,320,492
平均固定利率	3.61 %	3.30 %	4.19 %	3.34 %	3.00 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
111年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 1,784,457	2,553,619	14,577,167	57,876,454	25,822,841
平均固定利率	3.42 %	3.52 %	3.80 %	3.29 %	3.04 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
111年3月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 2,232,352	6,876,397	10,482,815	56,643,838	24,818,836
平均固定利率	4.41 %	4.44 %	3.68 %	3.39 %	3.07 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
112年3月31日					
公允價值避險					
利率風險					
—利率交換合約	\$ 107,078,000	7,386,118	26,698	避險之金融資產 /負債	-
111年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
—利率交換合約	\$ 102,614,539	8,158,447	-	避險之金融資產 /負債	(3,294)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資 產	負 債		
111年3月31日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 101,054,237	3,456,915	102,903	避險之金融資產	(2,958)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國112年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
112年3月31日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產—金融債券	\$ 101,224,695	-	(6,166,967)	-	4,492

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
111年12月31日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產—金融債券	\$ 96,323,257	-	(7,418,217)	-	(2,777)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
111年3月31日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產—金融債券	\$ 99,540,295	-	(2,971,402)	-	638

(七)附賣回票券及債券投資

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>106,346,503</u>	<u>94,887,192</u>	<u>126,230,430</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)應收款項

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
應收信用卡款	\$ 62,000,779	66,845,669	53,756,362
應收信用狀及承兌交單買斷	1,441,399	912,517	1,611,661
應收票據、帳款及承兌票券	23,779,207	21,241,848	26,434,914
應收承購帳款	23,509,630	20,471,156	18,287,575
應收利息	51,962,378	52,356,164	44,340,483
應收收益	4,335,170	4,096,906	3,672,060
應收保費	5,400,800	3,173,325	4,724,021
應收證券融資款	22,949,885	21,505,925	32,888,188
應收交割帳款	23,983,338	20,737,772	42,319,266
其他應收款	<u>24,491,563</u>	<u>33,686,623</u>	<u>25,995,780</u>
小計	243,854,149	245,027,905	254,030,310
減：備抵呆帳	<u>1,695,159</u>	<u>1,799,307</u>	<u>1,575,916</u>
合計	<u>\$ 242,158,990</u>	<u>243,228,598</u>	<u>252,454,394</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

(九)貼現及放款

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
貼現及透支	\$ 4,205,930	3,755,707	4,929,386
短期墊款	13,236,029	13,255,621	13,053,614
應收帳款融資	1,931,502	1,883,360	2,832,782
短期放款	328,127,935	346,232,264	427,856,592
短期擔保放款	188,591,871	191,764,390	177,941,956
中期放款	360,127,923	384,702,556	364,122,983
中期擔保放款	250,451,558	250,614,345	253,717,383
長期放款	148,091,765	138,933,337	102,098,906
長期擔保放款	1,200,405,291	1,194,964,935	1,151,756,666
壽險貸款	71,595,569	73,429,784	72,506,227
進出口押匯	15,054,411	13,529,886	12,438,268
催收款	<u>4,983,004</u>	<u>5,382,661</u>	<u>5,182,198</u>
小計	2,586,802,788	2,618,448,846	2,588,436,961
減：備抵呆帳	30,970,617	31,511,378	30,626,344
折溢價攤銷	<u>533,017</u>	<u>459,992</u>	<u>430,327</u>
合計	<u>\$ 2,555,299,154</u>	<u>2,586,477,476</u>	<u>2,557,380,290</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。  
2.備抵損失變動情形如下：

	112年1月至3月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,799,307	31,511,378	1,313,214	34,623,899
本期提列	948	550,404	540,753	1,092,105
轉銷呆帳	(100,306)	(1,169,081)	(84,991)	(1,354,378)
轉銷呆帳後收回數	6,982	126,595	63,444	197,021
匯兌及其他變動	(11,772)	(48,679)	8,573	(51,878)
期末餘額	<u>\$ 1,695,159</u>	<u>30,970,617</u>	<u>1,840,993</u>	<u>34,506,769</u>

  

	111年1月至3月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,514,401	29,797,686	499,826	31,811,913
本期提列	50,759	945,270	109,458	1,105,487
轉銷呆帳	(13,579)	(538,100)	(42,549)	(594,228)
轉銷呆帳後收回數	8,209	155,685	71,079	234,973
匯兌及其他變動	16,126	265,803	1,703	283,632
期末餘額	<u>\$ 1,575,916</u>	<u>30,626,344</u>	<u>639,517</u>	<u>32,841,777</u>

(十)再保險合約資產

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 5,391,111	8,173,867	3,013,738
應收再保往來款項	<u>23,145,170</u>	<u>17,254,031</u>	<u>6,940,773</u>
小計	<u>28,536,281</u>	<u>25,427,898</u>	<u>9,954,511</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	9,588,817	8,301,246	9,228,761
分出賠款準備	12,312,358	14,552,211	10,220,139
分出保費不足準備	87,829	105,181	143,360
分出責任準備	<u>2,500</u>	<u>3,027</u>	<u>2,760</u>
小計	<u>21,991,504</u>	<u>22,961,665</u>	<u>19,595,020</u>
合計	<u>\$ 50,527,785</u>	<u>48,389,563</u>	<u>29,549,531</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)採用權益法之投資

合併公司採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
廈門銀行(股)公司	\$ 18,346,396	17,719,167	17,153,503
富邦建築經理(股)公司	135,787	136,359	142,870
連加網路商業(股)公司	3,107,621	3,091,602	3,039,543
富邦健康管理顧問(股)公司	22,236	24,046	26,573
方正富邦基金管理有限公司	340,535	337,280	359,800
中信資本控股有限公司	9,418,442	9,566,427	9,414,117
中信富通融資租賃有限公司	-	-	-
深圳騰富博投資有限公司	247,050	237,762	320,125
星河能源(股)公司	228,435	226,152	230,444
博威運動科技(股)公司	-	-	-
星耀能源(股)公司	2,678,778	2,679,682	2,658,205
禾碩綠電(股)公司	358,673	359,133	356,291
眾安人壽有限公司	813,004	834,881	870,433
連線商業銀行(股)公司	3,547,835	3,627,479	1,806,644
日盛證券投資信託(股)公司	242,813	228,862	241,357
信鼎壹號能源(股)公司	298,759	149,773	149,589
廈門金富源保險公估有限公司	2,695	2,701	2,985
四川省唯品富邦消費金融有限公司	445,610	451,440	448,768
Hyundai Card Co., Ltd.	17,107,153	17,960,061	8,062,658
星羸電力(股)公司	<u>179,858</u>	<u>179,852</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 57,521,680</u>	<u>57,812,659</u>	<u>45,283,905</u>
		<u>112年</u>	<u>111年</u>
		<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
歸屬於合併公司之份額：			
繼續營業單位本期淨利	\$	667,851	312,613
其他綜合損益		<u>54,202</u>	<u>71,569</u>
綜合損益總額	\$	<u>722,053</u>	<u>384,182</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司依據未經會計師核閱之被投資公司財務報表認列之關聯企業利益之份額及投資餘額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	\$ <u>723,610</u>	<u>467,210</u>
	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>
採用權益法之投資餘額	\$ <u>47,626,915</u>	<u>18,968,331</u>
	<u>112.3.31</u>	<u>111.3.31</u>
	<u>47,626,915</u>	<u>35,509,988</u>

合併公司於民國一一一年二月及五月以現金10,251,762千元認購Hyundai Card Co., Ltd.，持股20%，取得該公司所產生之廉價購買利益為6,629,207千元，認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨損益」項下。

連線商業銀行股份有限公司（連線銀行）於民國一一一年六月二十八日（減資基準日）辦理減資新台幣25億元，而後於民國一一一年六月二十九日（增資基準日）辦理現金增資新台幣75億元。依合併公司持股比例25.1%計，減資後合併公司持股由251,000千股下降為188,250千股，而後參與連線銀行現金增資認購219,500千股，故期末持有連線銀行407,750千股，持股比例上升為27.18%。

因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列中信富通融資租賃有限公司及博威運動科技(股)公司之損失份額，未認列之損失份額及累積未認列之損失份額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
未認列之損失份額	\$ <u>25,168</u>	<u>43,135</u>
	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>
累積未認列之損失份額	\$ <u>990,885</u>	<u>965,717</u>
	<u>112.3.31</u>	<u>111.3.31</u>
	<u>990,885</u>	<u>547,711</u>

截至民國一一二年三月三十一日止，合併公司持有博威運動科技(股)公司未超過50%之有表決權股份，為其單一最大股東，惟合併公司無法取得其過半之董事席次，且未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定合併公司對其係具重大影響力。

上述採用權益法之關聯企業投資均未有提供質押、擔保或受限制之情形。

### (十二)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及表決權之比例		
		112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦現代生命 保險株式會社	韓國	<u>22.60 %</u>	<u>22.60 %</u>	<u>22.60 %</u>
日盛金融控股 股份有限公司	台灣	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>41.27 %</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映合併公司收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

### 1. 富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	<b>112.3.31</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.3.31</b>
總資產	\$ 455,512,385	511,577,972	481,411,049
總負債	(439,251,288)	(500,237,727)	(452,237,486)
非普通股之權益	(2,468,550)	(2,465,815)	(2,381,653)
淨資產	<b>\$ 13,792,547</b>	<b>8,874,430</b>	<b>26,791,910</b>
非控制權益期末帳面金額	<b>\$ 5,224,443</b>	<b>4,093,461</b>	<b>8,071,550</b>

	<b>112年 1月至3月</b>	<b>111年 1月至3月</b>
營業收入	<b>\$ 18,966,550</b>	<b>14,207,221</b>
本期淨利	\$ (521,343)	1,552,553
其他綜合損益	5,447,639	(11,775,430)
綜合損益總額	<b>\$ 4,926,296</b>	<b>(10,222,877)</b>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<b>\$ (117,824)</b>	<b>350,877</b>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<b>\$ 1,045,499</b>	<b>(2,290,952)</b>
營業活動現金流量	<b>\$ (8,940,496)</b>	<b>(14,909,307)</b>
投資活動現金流量	<b>\$ (1,266,427)</b>	<b>212,618</b>
籌資活動現金流量	<b>\$ (3,976,271)</b>	<b>(21,097)</b>

### 2. 日盛金融控股股份有限公司之彙總性財務資訊：

	<b>111.3.31</b>
總資產	\$ 342,630,321
總負債	(287,557,215)
淨資產	<b>\$ 55,073,106</b>
非控制權益期末帳面金額	<b>\$ 23,744,638</b>

	<b>111年 1月至3月</b>
淨收益	<b>\$ 2,383,668</b>
本期淨利	\$ 757,136
其他綜合損益	938,053
綜合損益總額	<b>\$ 1,695,189</b>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<b>\$ 148,469</b>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<b>\$ 276,663</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年 1月至3月
營業活動現金流量	\$ <u>(7,960,802)</u>
投資活動現金流量	\$ <u>199,791</u>
籌資活動現金流量	\$ <u>(256,855)</u>

(十三)其他金融資產

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
分離帳戶保險商品	\$ 460,478,871	469,805,004	478,565,205
借券存出保證金	5,933,262	5,619,101	5,603,045
借券擔保價款	6,935	66,922	8,935
由非放款轉列之催收款項	2,619,087	2,086,301	1,198,758
客戶保證金專戶	29,084,523	31,438,437	32,588,012
買入應收債權	103,544	113,921	114,906
非屬約當現金之存款	13,480,703	14,503,969	19,836,370
預付投資款	29,595	-	201,569
其他	83,322	208,283	170,098
小計	511,819,842	523,841,938	538,286,898
減：抵繳保證金－其他	2,468,163	2,464,546	2,484,868
備抵呆帳	1,840,993	1,313,214	639,517
合計	\$ <u>507,510,686</u>	<u>520,064,178</u>	<u>535,162,513</u>

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。
- 2.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 3.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 11,612,998	12,043,010	11,881,974
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	256,511,556	246,518,822	250,937,851
應收款項	1,934,423	1,319,530	3,632,430
合計	\$ <u>270,058,977</u>	<u>259,881,362</u>	<u>266,452,255</u>

富邦金融控股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>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 133,677,564	129,837,793	136,997,260
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	136,328,686	130,010,488	129,423,739
應付款項	<u>52,727</u>	<u>33,081</u>	<u>31,256</u>
合    計	<u>\$ 270,058,977</u>	<u>259,881,362</u>	<u>266,452,255</u>

	<u>112年 1月至3月</u>	<u>111年 1月至3月</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 3,109,354	4,719,779
利息收入	797,560	782,978
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,602,325	(5,538,028)
兌換(損)益	<u>949</u>	<u>(153,474)</u>
合    計	<u>\$ 7,510,188</u>	<u>(188,745)</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ 4,050,487	(4,127,001)
保險賠款與給付	2,515,970	3,031,643
管理費支出	918,657	907,039
其他支出	<u>25,074</u>	<u>(426)</u>
合    計	<u>\$ 7,510,188</u>	<u>(188,745)</u>

富邦人壽及其子公司因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	<u>112年 1月至3月</u>	<u>111年 1月至3月</u>
銷售獎金	<u>\$ 166,670</u>	<u>169,051</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	\$ 7,063,081	2,586,365	2,752,851
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,424,186	16,055,614	20,336,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,964,642	127,098,518	154,592,764
避險之金融資產	1,088,558	1,778,258	136,791
放款	31,902,777	33,641,356	32,127,027
應收利息	1,196,005	1,217,800	1,408,096
其他應收款	6,780,645	27,545,731	759,012
合 計	<u>\$ 190,419,894</u>	<u>209,923,642</u>	<u>212,112,950</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 2,090,654	2,129,372	2,169,009
其他應付款	98,141	13,653,153	1,110,610
分離帳戶保險價值準備	210,237,786	201,055,408	219,707,360
短期債務	-	20,769,750	-
合 計	<u>\$ 212,426,581</u>	<u>237,607,683</u>	<u>222,986,979</u>
		<u>112年</u>	<u>111年</u>
		<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：			
利息收入	\$	1,606,161	1,527,603
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債收益		390,578	405,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現收益		-	75,614
投資之預期信用減損損失迴轉利益		15,694	29,127
兌換收益		1,642,742	1,197,795
其他收益		817,665	9,082
合 計		<u>\$ 4,472,840</u>	<u>3,244,957</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$ -	1,578
提存分離帳戶保險價值準備	2,241,100	1,156,288
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損失	1,627,239	1,668,629
投資之預期信用減損損失	6,036	9,233
兌換損失	68,716	63,025
行政費用	389,617	343,534
其他費用	140,132	2,670
合 計	<u>\$ 4,472,840</u>	<u>3,244,957</u>

富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	112.3.31	111.12.31	111.3.31
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	<u>\$ 1,594,952</u>	<u>1,303,589</u>	<u>3,328,379</u>

(十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總 計
民國112年1月1日餘額	\$ 189,220,428	55,516,830	15,183,425	1,163,737	44,742,058	305,826,478
增添購置	(263)	570	807,694	66,594	-	874,595
處 分	(4,813)	(8,477)	-	-	-	(13,290)
重 分 類	23,057	4,902	83,829	-	-	111,788
因公允價值調整產生之淨(損)益	5,588,041	(4,184,027)	-	-	(333,139)	1,070,875
匯率變動影響數	179,427	315,275	-	-	22,390	517,092
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 195,005,877</u>	<u>51,645,073</u>	<u>16,074,948</u>	<u>1,230,331</u>	<u>44,431,309</u>	<u>308,387,538</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 192,485,319	54,663,434	9,775,163	199,889	45,928,224	303,052,029
增添購置	42	(10,892)	1,195,775	77,692	-	1,262,617
重 分 類	441,995	33,154	83,344	(127,757)	-	430,736
因公允價值調整產生之淨(損)益	502,884	(786,681)	-	-	(399,118)	(682,915)
重 評 估	-	-	-	-	300,300	300,300
匯率變動影響數	253,785	360,615	-	-	14,026	628,426
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 193,684,025</u>	<u>54,259,630</u>	<u>11,054,282</u>	<u>149,824</u>	<u>45,843,432</u>	<u>304,991,193</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債，請詳附註六(十六)。

合併公司由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
租金收入	<u>\$ 1,962,143</u>	<u>1,896,914</u>
直接營運費用	<u>\$ 510,425</u>	<u>400,509</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 45,427</u>	<u>39,216</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產係以出租為主要業務，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。

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
低於一年	\$ 7,883,043	7,818,197	7,622,214
一至二年	7,244,739	7,355,359	6,748,683
二至三年	6,175,481	6,444,793	5,821,928
三至四年	5,136,708	5,118,938	4,991,658
四至五年	4,336,810	4,656,236	4,089,680
五年以上	<u>23,996,147</u>	<u>24,538,825</u>	<u>21,622,579</u>
	<u>\$ 54,772,928</u>	<u>55,932,348</u>	<u>50,896,742</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

### 1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，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：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：李根源、蔡家和、胡純純、楊長達
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔、徐珣益
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正、賴晉緯
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- (8) 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Limited：施甫學、李智偉、Jonathan White、Max Tulley、Edward Higgins、Luke Heracleous
- (9) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：邱柏綸、徐國竣、游淑芬、Andrew Pirie、Elizabeth Levingston、Roger Meeds
- (10) 高力國際不動產估價師聯合事務所、Daeil Appraisal Board及Colliers International (Hong Kong) Limited：古健輝、Hannah Jeong、Kyoungdo Lee
- (11) 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Korea Co., Ltd.：施甫學、李智偉、Alex Chan

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (12)戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Gregory Lamarche
- (13)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Belux Group sa：張宏楷、Melchior de La Pomélie、David Poole
- (14)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Thomas Berger
- (15)瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger
- (16)高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation GmbH：古健輝、Kamill Georg Wipyewski、Robert Becker、Dmitry Stul
- (17)戴德梁行不動產估價師事務所及C&W (U.K.) LLP German Branch：楊長達、Martin Belik、Peter Fleischmann

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持及「保險業財務報告編製準則」相關規定進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法與重置成本法等。

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>112.3.31</u> 主要為	<u>111.12.31</u> 主要為	<u>111.3.31</u> 主要為
收益資本化率	0.25%~5.85%	0.25%~5.75%	0.25%~5.12%
期末收益資本化率	1.70%~6.00%	1.70%~5.90%	1.75%~6.35%
折現率	2.87%~8.25%	2.82%~8.25%	2.10%~8.15%



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

專業估價機構以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。於民國一〇九年五月十一日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

富邦人壽及其子公司於民國一〇九年六月取得南港玉成段素地及於民國一一一年四月取得其容積移轉道路用地(該道路用地已於一一一年十一月移轉登記予臺北市政府)，適用一〇九年五月十一日修正後「保險業財務報告編製準則」及相關問答集規定，惟該素地無法以符合準則規範之適當方法評估公允價值，參照國際會計準則第四十號第五十三段規定，按成本衡量，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，金額均為28,299,074千元。

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

### 2. 子公司富邦產險

子公司富邦產險投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，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，及其鑑價公司如下：

民國一一二年及一一一年三月三十一日鑑價公司：

- (1)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- (2)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源

民國一一一年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- (2)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、劉逸柏、邱義忠

投資性不動產公允價值之決定，係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比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
直接資本化率(淨)	0.858%~4.65%	0.858%~4.65%	1.52%~4.65%
利潤率	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%
資本利息綜合利率	2.19%~2.97%	2.19%~2.97%	1.86%~2.56%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

### 3. 子公司台北富邦銀行

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為三~十年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，子公司台北富邦銀行每年得依固定之比例調整租金。

投資性不動產之公允價值於估價日民國一一年及一一〇年十二月三十一日係由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬及葉士郁估價師進行估價。

子公司台北富邦銀行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年及一一〇年十二月三十一日之公允價值分別於民國一二年及一一一年三月三十一日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
預估未來現金流入	\$ 4,479,937	4,502,348	4,353,734
預估未來現金流出	(158,822)	(162,709)	(152,995)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 4,321,115</u>	<u>4,339,639</u>	<u>4,200,739</u>
折現率	3.845%	3.595%	3.595%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

民國一二年三月三十一日、一一年十二月三十一日及三月三十一日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券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，子公司富邦證券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。

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：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，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：

富邦資產管理投資性不動產分別委任天易不動產估價師聯合事務所之估價師陳穎貞及莊濰銓、政大不動產估價師聯合事務所之估價師楊峻瑋與高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝，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，其估價日期分別為民國一一年十二月十五日、三月三十一日及一一〇年十二月三十一日，子公司富邦資產管理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一二年及一一年三月三十一日仍屬有效。

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比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可循性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

其中主要使用之參數如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
利潤率	20.00%	20.00%	16.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.46%~4.85%	3.46%~4.85%	1.86%~2.80%
淨收益資本化率	1.23%~3.89%	1.23%~3.89%	0.72%~3.44%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

### (十五) 不動產及設備

	<u>土 地</u>	<u>房屋 及建築</u>	<u>機械及 電腦設備</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>什項設備</u>	<u>未完工程及 預付設備款</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：							
民國112年1月1日餘額	\$ 38,509,910	30,817,584	10,127,508	395,114	13,600,899	1,566,654	95,017,669
本期增添	-	3,263	229,436	2,430	219,490	384,870	839,489
本期處分	-	(728)	(726,583)	(7,553)	(160,610)	-	(895,474)
重分類	(20,914)	(2,501)	97,167	2,662	18,878	(171,204)	(75,912)
匯率影響數	(2,366)	(35,717)	(29,785)	(280)	(86,571)	(91)	(154,810)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 38,486,630</u>	<u>30,781,901</u>	<u>9,697,743</u>	<u>392,373</u>	<u>13,592,086</u>	<u>1,780,229</u>	<u>94,730,962</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 38,402,476	30,422,116	9,740,117	394,969	12,501,418	1,523,372	92,984,468
本期增添	-	(143)	75,944	2,791	118,392	269,668	466,652
本期處分	-	(775)	(61,404)	(848)	(89,416)	-	(152,443)
重分類	(397,864)	(236,813)	22,145	520	46,608	(132,745)	(698,149)
匯率影響數	670	372,405	49,825	3,658	158,154	43	584,755
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 38,005,282</u>	<u>30,556,790</u>	<u>9,826,627</u>	<u>401,090</u>	<u>12,735,156</u>	<u>1,660,338</u>	<u>93,185,283</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總 計
折舊及減損損失：							
民國112年1月1日餘額	\$ 1,016,417	10,231,656	7,974,701	338,341	10,184,408	-	29,745,523
本期折舊	-	177,997	206,252	5,715	247,862	-	637,826
本期處分	-	(728)	(719,630)	(7,437)	(157,087)	-	(884,882)
重分類	-	608	2,341	-	60	-	3,009
匯率變動之影響	-	(10,421)	(21,655)	(190)	(62,879)	-	(95,145)
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 1,016,417</u>	<u>10,399,112</u>	<u>7,442,009</u>	<u>336,429</u>	<u>10,212,364</u>	<u>-</u>	<u>29,406,331</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 1,065,034	9,478,590	7,444,634	329,287	9,293,990	-	27,611,535
本期折舊	-	218,117	213,369	6,270	229,592	-	667,348
本期處分	-	(775)	(61,195)	(788)	(83,999)	-	(146,757)
重分類	(48,747)	(249,975)	-	-	1,575	-	(297,147)
減損損失	-	(4,808)	-	-	-	-	(4,808)
匯率變動之影響	-	84,522	35,311	2,968	116,420	-	239,221
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 1,016,287</u>	<u>9,525,671</u>	<u>7,632,119</u>	<u>337,737</u>	<u>9,557,578</u>	<u>-</u>	<u>28,069,392</u>
帳面價值：							
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 37,470,213</u>	<u>20,382,789</u>	<u>2,255,734</u>	<u>55,944</u>	<u>3,379,722</u>	<u>1,780,229</u>	<u>65,324,631</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 37,493,493</u>	<u>20,585,928</u>	<u>2,152,807</u>	<u>56,773</u>	<u>3,416,491</u>	<u>1,566,654</u>	<u>65,272,146</u>
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 36,988,995</u>	<u>21,031,119</u>	<u>2,194,508</u>	<u>63,353</u>	<u>3,177,578</u>	<u>1,660,338</u>	<u>65,115,891</u>

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至十年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十一年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十六)租賃協議

1.使用權資產

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 3,248,662	3,261,851	3,279,562
房屋及建築	5,326,321	5,870,890	6,501,315
機器設備	627,265	562,846	167,135
運輸設備	66,322	73,039	75,018
其他設備	226,989	205,752	206,770
	<u>\$ 9,495,559</u>	<u>9,974,378</u>	<u>10,229,800</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
使用權資產之增添	\$ <u>343,562</u>	<u>867,797</u>
使用權資產之折舊費用		
土地—地上權	\$ 11,685	11,666
房屋及建築物	596,578	599,666
機器設備	41,160	13,855
運輸設備	12,927	14,630
其他設備	<u>20,286</u>	<u>18,697</u>
合 計	\$ <u>682,636</u>	<u>658,514</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
一年內	\$ 2,991,712	3,125,580	2,860,814
一年至五年	5,818,437	6,136,875	6,262,034
五年以上	<u>24,799,671</u>	<u>25,255,976</u>	<u>25,493,676</u>
合 計	\$ <u>33,609,820</u>	<u>34,518,431</u>	<u>34,616,524</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>1,096,980</u>	<u>1,091,568</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年及一一一年三月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為二至二十年，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)地上權租賃

合併公司截至民國一一二年及一一一年三月三十一日因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五十年至一三三年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，民國一一二年一月一日至三月三十一日，無採實務權宜作法而認列於損益之金額，於民國一一一年一月一日至三月三十一日，認列損失239千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他租賃

合併公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

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。

(十七)無形資產

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
營業執照及營業權	\$ 8,200,249	8,338,036	8,424,814
核心存款	4,525,991	4,591,235	4,941,053
商 譽	15,768,042	15,831,049	15,838,264
電腦軟體	3,912,952	4,017,197	3,789,166
顧客關係	285,031	292,670	316,592
其 他	<u>1,056,652</u>	<u>1,121,901</u>	<u>1,041,254</u>
	<u>\$ 33,748,917</u>	<u>34,192,088</u>	<u>34,351,143</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	<u>商 譽</u>	<u>其 他 無形資產</u>	<u>合 計</u>
成 本：			
民國112年1月1日餘額	\$ 15,831,049	18,361,039	34,192,088
增 添 數	-	194,933	194,933
處 分 數	-	(16,117)	(16,117)
攤 銷 數	-	(473,878)	(473,878)
重 分 類	-	45,308	45,308
淨兌換差額	<u>(63,007)</u>	<u>(130,410)</u>	<u>(193,417)</u>
民國112年3月31日餘額	<u>\$ 15,768,042</u>	<u>17,980,875</u>	<u>33,748,917</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 15,707,483	18,141,122	33,848,605
增 添 數	-	255,192	255,192
攤 銷 數	-	(411,616)	(411,616)
重 分 類	-	102,093	102,093
淨兌換差額	<u>130,781</u>	<u>426,088</u>	<u>556,869</u>
民國111年3月31日餘額	<u>\$ 15,838,264</u>	<u>18,512,879</u>	<u>34,351,143</u>

上述營業執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、富邦(香港)銀行、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)、富邦現代生命保險及日盛金控而產生。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述無形資產除銀行執照及其他因屬非確定耐用年限之無形資產不予攤銷外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	八至二十年
其他	三至二十年

經評估合併公司帳列之商譽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無重大減損情事。

### (十八)其他資產

	<b>112.3.31</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.3.31</b>
存出保證金	\$ 42,201,451	38,810,289	38,547,336
承受擔保品	153,074	187,504	186,402
營業保證金及交割結算基金	1,230,009	1,179,702	1,233,710
遞延資產	2,367,915	2,338,751	2,230,454
預付款項	4,021,273	3,646,968	2,890,297
代收承銷股款	7	1,232,356	573,170
其他	10,788,482	8,798,137	12,409,601
合計	<b>\$ 60,762,211</b>	<b>56,193,707</b>	<b>58,070,970</b>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

### (十九)附買回票券及債券負債

	<b>112.3.31</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.3.31</b>
附買回票券及債券負債	<b>\$ 86,792,457</b>	<b>145,685,557</b>	<b>164,909,587</b>

### (二十)應付商業本票

	<b>112.3.31</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.3.31</b>
發行面值	\$ 61,200,000	50,300,000	32,960,000
減：應付商業本票折價	66,010	56,023	13,514
合計	<b>\$ 61,133,990</b>	<b>50,243,977</b>	<b>32,946,486</b>
借款利率區間	1.25%~1.80%	1.30%~1.66%	0.29%~0.76%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十一)應付款項

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
其他應付款	\$ 19,411,041	40,654,966	17,071,792
應付承兌匯票	17,922,034	17,451,783	19,481,806
應付有價證券交割款	31,857,724	19,777,031	51,784,202
應付費用	14,732,201	21,617,313	17,789,436
應付利息	19,414,934	15,371,390	10,040,745
應付保險賠款與給付	10,566,025	14,488,617	10,013,304
應付再保往來款項	13,334,649	11,375,958	12,424,430
應付股息紅利	-	-	238,607
其他	<u>22,376,934</u>	<u>30,733,201</u>	<u>21,900,983</u>
合計	<u>\$ 149,615,542</u>	<u>171,470,259</u>	<u>160,745,305</u>

(二十二)存款及匯款

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
支票存款	\$ 13,010,245	14,373,479	19,576,686
公庫存款	63,619,290	63,104,435	36,147,998
活期存款	670,133,026	754,023,257	837,306,117
定期存款	1,428,642,910	1,402,074,920	1,108,262,882
可轉讓定存單	122,159,675	103,522,064	172,921,291
儲蓄存款	1,374,696,800	1,318,987,426	1,277,100,868
其他	<u>692,730</u>	<u>684,247</u>	<u>1,392,805</u>
合計	<u>\$ 3,672,954,676</u>	<u>3,656,769,828</u>	<u>3,452,708,647</u>

(二十三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
無擔保公司債	\$ 89,878,007	79,888,159	83,094,528
次順位公司債	49,545,542	50,636,657	46,585,699
金融債券	<u>124,167,016</u>	<u>126,856,719</u>	<u>131,345,874</u>
合計	<u>\$ 263,590,565</u>	<u>257,381,535</u>	<u>261,026,101</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2. 無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	112.3.31	111.12.31	111.3.31	備註
	發行日	到期日						
104年第二期無擔保公司債—丙	104.07.15	111.07.15	\$ 9,400,000	1.65	-	-	9,400,000	(註4)
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註4)
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註4)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	1,200,000	(註2)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	3,800,000	(註4)
109年第一期無擔保公司債—甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	2,600,000	2,600,000	2,600,000	(註1)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	500,000	500,000	(註3)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	1,400,000	1,400,000	(註5)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註7)
109年第二期無擔保公司債—甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註1)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	5,600,000	5,600,000	(註4)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	7,900,000	7,900,000	(註6)
109年第三期無擔保公司債—甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	3,000,000	3,000,000	3,000,000	(註1)
109年第三期無擔保公司債—乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	4,200,000	4,200,000	(註4)
109年第三期無擔保公司債—丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	7,300,000	7,300,000	(註6)
110年第一期無擔保公司債—甲	110.09.16	115.09.16	2,300,000	0.50	2,300,000	2,300,000	2,300,000	(註2)
110年第一期無擔保公司債—乙	110.09.16	117.09.16	4,800,000	0.58	4,800,000	4,800,000	4,800,000	(註4)
110年第一期無擔保公司債—丙	110.09.16	120.09.16	4,100,000	0.65	4,100,000	4,100,000	4,100,000	(註6)
110年第一期無擔保公司債—丁	110.09.16	125.09.16	1,000,000	0.73	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註8)
111年第一期無擔保公司債—甲	111.01.17	115.01.17	1,300,000	0.60	1,298,795	1,298,689	1,298,370	(註1)
111年第一期無擔保公司債—乙	111.01.17	118.01.17	1,900,000	0.70	1,897,928	1,897,839	1,897,573	(註4)
111年第一期無擔保公司債—丙	111.01.17	121.01.17	1,100,000	0.80	1,098,729	1,098,693	1,098,585	(註6)
111年第二期無擔保公司債—甲	111.08.30	115.08.30	2,800,000	1.65	2,797,058	2,796,842	-	(註1)
111年第二期無擔保公司債—乙	111.08.30	116.08.30	3,400,000	1.70	3,396,305	3,396,096	-	(註2)
112年第一期無擔保公司債—甲	112.01.12	116.01.12	3,400,000	2.10	3,396,357	-	-	(註1)
112年第一期無擔保公司債—乙	112.01.12	117.01.12	6,600,000	2.15	6,592,835	-	-	(註2)
合計					<u>\$ 89,878,007</u>	<u>79,888,159</u>	<u>83,094,528</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

(註8)：固定利息，每年付息一次，屆滿十五年一次還本。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	112.3.31	111.12.31	111.3.31	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	700,560	-	-	-	708,367	
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	467,040	-	-	-	472,525	
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	210,168	-	-	219,959	212,905	
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	186,816	-	-	195,536	189,606	
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,401,120	1,973	1,403,093	1,470,251	1,426,248	
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,167,600	(2,118)	1,165,482	1,219,460	1,177,627	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,335,200	(6,773)	2,328,427	2,436,178	2,352,362	
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註3)	350,280	(703)	349,577	365,768	353,223	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註3)	1,167,600	(3,919)	1,163,681	1,217,534	1,175,653	
FubonHyundai Insurance 17(私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 % (註3)	1,272,684	(2,798)	1,269,886	1,328,707	1,283,145	
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 % (註3)	2,218,440	(7,268)	2,211,172	2,313,534	2,234,038	
FubonHyundai Insurance 19(私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 % (註3)	1,167,600	(4,183)	1,163,417	1,217,278	-	
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 % (註3)	3,502,800	(11,993)	3,490,807	3,652,452	-	
合計					\$ (37,782)	49,545,542	50,636,657	46,585,699	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

(註2)：發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一一年五月二十五日	\$ -	-	4,700,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000	500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,774,687	3,767,483	3,405,143
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	7,373,671	7,355,264	6,635,911
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	3,003,954	2,992,573	2,689,224
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期日：一一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000	3,700,000

富邦金融控股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>
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	\$ 6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期日：一一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一一八年五月十日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期日：一九九年三月二十日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	3,150,000	3,150,000	3,150,000
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%，到期日：一一六年六月二十二日	200,000	200,000	200,000
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%，到期日：一九九年六月二十二日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	2,850,000	2,850,000
110-1主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一五年一月二十八日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一五年九月二日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

富邦金融控股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>
110-3次順位十年期，固定利率0.70%，到期日：一〇年九月二日	\$ 2,400,000	2,400,000	2,400,000
110-4A券主順位五年期，固定利率0.45%，到期日：一〇五年九月二十八日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
110-4B券主順位七年期，固定利率0.52%，到期日：一〇七年九月二十八日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
111-1主順位三年期，固定利率0.70%，到期日：一〇四年五月四日	1,000,000	1,000,000	-
111-2次順位七年期，固定利率2.00%，到期日：一〇八年六月二十八日	2,000,000	2,000,000	-
111-3次順位無到期日，固定利率3.00%	2,300,000	2,300,000	-
111-4次順位七年期，固定利率1.90%，到期日：一〇八年九月十五日	5,000,000	5,000,000	-
111-5次順位無到期日，固定利率3.10%	1,530,000	1,530,000	-
112-1次順位無到期日，固定利率3.50%	3,870,000	-	-
112-2次順位無到期日，固定利率3.50%	3,300,000	-	-
應付金融債券評價調整	<u>(2,596,012)</u>	<u>(2,906,349)</u>	<u>(1,302,231)</u>
小計	<u>104,706,300</u>	<u>97,188,971</u>	<u>90,278,047</u>
18 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.43%，到期日：一〇七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	4,429,825	4,413,439	4,508,199
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一〇八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,429,825	4,413,439	4,508,199

富邦金融控股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>
P20 FBCN 1, 5年期, 固定利率4.08%, 到期日: 一 一四年一月九日(人民幣 1,000,000千元)	\$ 4,428,143	4,409,895	4,504,524
20 富邦華一01, 3年期, 固定利率3.20%, 到期 日: 一一二年三月二十 三日(人民幣1,000,000千 元)	-	4,413,439	4,508,199
20 富邦華一02, 3年期, 固定利率3.92%, 到期 日: 一一二年十二月一 日(人民幣1,000,000千 元)	4,429,825	4,413,439	4,508,199
小 計	<u>17,717,618</u>	<u>22,063,651</u>	<u>22,537,320</u>
合 計	<u>\$ 122,423,918</u>	<u>119,252,622</u>	<u>112,815,367</u>

(2)應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
2019.08三年期, 浮動利率, \$ 到期日: 2022.08	-	-	572,251
2019.10三年期, 固定利率 2.39%, 到期日: 2022.10	-	-	840,564
2019.12三年期, 浮動利率, 到期日: 2022.12	-	-	548,162
2020.01三年期, 固定利率 2.42%, 到期日: 2023.01	-	315,118	292,007
2020.02三年期, 固定利率 2%, 到期日: 2023.02	-	1,023,684	947,068
2020.02三年期, 固定利率 2.25%, 到期日: 2023.02	-	590,796	547,587
2020.04二年期, 固定利率 1.95%, 到期日: 2022.04	-	-	1,430,886
2020.04二年期, 固定利率 1.95%, 到期日: 2022.04	-	-	1,430,901
2021.04一年期, 零利率, 到 期日: 2022.04	-	-	858,264
2021.05一年期, 零利率, 到 期日: 2022.05	-	-	858,228
2021.06一年期, 零利率, 到 期日: 2022.06	-	-	1,143,759

富邦金融控股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>
2021.08一年期，零利率，到期日：2022.08	-	-	857,458
2021.08一年期，零利率，到期日：2022.08	-	-	1,429,052
2021.10一年期，零利率，到期日：2022.10	-	-	1,142,581
2022.01一年期，固定利率0.5%，到期日：2023.01	-	393,927	1,095,722
2022.01一年期，固定利率0.5%，到期日：2023.01	-	1,181,807	365,246
2022.01一年期，固定利率0.6%，到期日：2023.01	-	1,969,749	1,827,159
2022.01一年期，固定利率0.7%，到期日：2023.01	-	922,982	858,389
2022.01一年期，固定利率0.71%，到期日：2023.01	-	615,330	572,398
2022.04一年期，固定利率1.65%，到期日：2023.04	582,218	590,704	547,516
2022.04半年期，固定利率1%，到期日：2022.10	-	-	365,309
2023.01一年期，固定利率4.6%，到期日：2024.01	1,160,880	-	-
小計	<u>\$ 1,743,098</u>	<u>7,604,097</u>	<u>18,530,507</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 124,167,016</u>	<u>126,856,719</u>	<u>131,345,874</u>

(二十四)其他借款

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 21,268,809</u>	<u>13,696,500</u>	<u>1,984,249</u>
借款利率區間	1.40%~5.63%	1.50%~2.33%	0.84%~1.40%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八「質押之資產」之說明。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十五)負債準備

1.負債準備

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 42,694,706	40,788,157	41,160,070
賠款準備金(註)	42,553,485	52,086,761	35,930,127
責任準備金(註)	4,498,484,347	4,504,597,546	4,399,299,580
特別準備金(註)	20,822,074	20,473,066	24,178,537
保費不足準備(註)	6,669,253	7,886,396	8,225,398
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,407,217	3,366,163	3,569,932
外匯價格變動準備(註)	32,909,274	37,131,393	19,200,228
保證責任準備	285,808	259,574	247,202
融資承諾準備	391,816	417,423	432,556
員工福利負債準備	11,210,790	11,274,950	12,840,299
其他準備	<u>31,508,740</u>	<u>31,888,211</u>	<u>32,100,593</u>
合 計	<u>\$ 4,690,937,510</u>	<u>4,710,169,640</u>	<u>4,577,184,522</u>

註：請詳附註六(三十四)保險合約之說明。

2.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、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。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>112年</u> <u>1月至3月</u>	<u>111年</u> <u>1月至3月</u>
退休金費用	\$ <u>154,622</u>	<u>128,735</u>

(2)確定提撥計畫

合併公司中屬國內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及子公司當地主管機關規範之勞工管理機構：

	<u>112年</u> <u>1月至3月</u>	<u>111年</u> <u>1月至3月</u>
退休金費用	\$ <u>361,493</u>	<u>369,189</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他

子公司日盛證券除按國際會計準則第十九號「員工福利」辦理外，尚存有於八十七年三月以前，日盛證券按每位職工薪資3%提撥之職工退休基金專戶，符合該辦法之員工，於退休或離職時，由該基金專戶給付退休金或離職金，並非確定福利退休辦法。民國八十七年三月以後已不再提撥退休金至該基金專戶。截至財務報導日止，該職工退休基金專戶餘額變動如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 34,833	37,246
加：本期孳息	29	10
減：本期支付	-	(255)
期末餘額	<u>\$ 34,862</u>	<u>37,001</u>

(二十六)其他金融負債

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
結構型商品本金	\$ 92,520,611	83,427,536	88,012,864
分離帳戶保險商品負債	482,485,558	497,489,045	489,439,234
期貨交易人權益	28,540,498	30,881,354	32,210,141
其他	207,691	244,143	60,833
合計	<u>\$ 603,754,358</u>	<u>612,042,078</u>	<u>609,723,072</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十三)「其他金融資產」之說明。

(二十七)其他負債

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
預收款	\$ 7,957,246	7,967,476	8,611,999
暫收款	7,691,066	4,821,657	5,116,680
存入保證金	16,719,995	26,297,914	6,147,222
預收保費	5,109,289	7,701,904	11,464,560
遞延收入	3,967,715	3,641,793	3,398,284
存入借券保證金	26,565,354	30,692,886	18,977,486
代收承銷股款	-	1,232,253	573,133
其他	2,085,610	2,331,909	1,302,549
合計	<u>\$ 70,096,275</u>	<u>84,687,792</u>	<u>55,591,913</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用明細如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 1,982,442	3,766,020
調整前期之當期所得稅	-	(191,539)
國外所得扣繳稅款	137,526	212,246
其他	<u>50</u>	<u>27</u>
	<u>2,120,018</u>	<u>3,786,754</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(1,968,925)</u>	<u>6,790,040</u>
所得稅費用	<u>\$ 151,093</u>	<u>10,576,794</u>

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：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 121	(1,074)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	9,375	(549,298)
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	(1)	(236)
	<u>\$ 9,495</u>	<u>(550,608)</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 17,123	199,581
避險工具之損益	13,545	(73,856)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具損益	19,239,710	(12,238,824)
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	(72,034)	7,559
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>1,545,523</u>	<u>(3,472,170)</u>
	<u>\$ 20,743,867</u>	<u>(15,577,710)</u>
	<u>\$ 20,753,362</u>	<u>(16,128,318)</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

公司別	核定年度	核定情形
本公司	106年	
台北富邦銀行	106年	100年至103年及105年已提出行政救濟
富邦產險	106年	106年已提出行政救濟
富邦人壽	106年	102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦證券	106年	100年、102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦投信(註2)	108年	
富邦行銷	106年	
富邦金創(註1)	110年	
富邦資產管理	106年	
運彩科技	106年	
日盛金控	106年	
日盛銀行	106年	
日盛證券	106年	
日盛國際產物保險代理人	106年	

(註1)富邦金創依金融控股公司法第四十九條合併申報核定至一〇六年，一〇六年起依同法不再與本公司合併申報，核定至一一〇年。

(註2)富邦投信自一一〇年度依金融控股公司法第四十九條合併申報。

本公司為依金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，已就民國一〇〇年度至一〇三年度及一〇五年度至一〇六年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序；子公司日盛金控依金融控股公司法第四十九條與其子公司日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人合併報繳營利事業所得稅，並以日盛金控為合併申報之納稅義務人，針對已核定年度無提請行政救濟事項，民國一一一年日盛金控因合併消滅，原與日盛金控合併申報子公司日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人自民國一一一年起將個別辦理營利事業所得稅申報。

合併公司針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，合併公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

<b>112.3.31</b>				
<u>子公司名稱</u>	<u>112年 1月至3月 估列數</u>	<u>111年 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
應收子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ 818,082	2,336,961	51,924	3,206,967
富邦人壽	1,269,981	-	48,830	1,318,811
富邦產險	-	-	1,021	1,021
富邦證券	77,135	645,334	157,027	879,496
富邦資產管理	18,991	52,284	-	71,275
富邦投信	38,088	135,586	-	173,674
合 計	<u>\$ 2,222,277</u>	<u>3,170,165</u>	<u>258,802</u>	<u>5,651,244</u>
應付子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ -	-	77,046	77,046
富邦人壽	-	5,282,019	1,407,118	6,689,137
富邦產險	1,230,036	2,067,260	-	3,297,296
富邦行銷	-	148	-	148
合 計	<u>\$ 1,230,036</u>	<u>7,349,427</u>	<u>1,484,164</u>	<u>10,063,627</u>
<b>111.12.31</b>				
<u>子公司名稱</u>	<u>111年 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>	
應收子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ 2,336,961	51,924	2,388,885	
富邦人壽	-	48,830	48,830	
富邦產險	-	4,417	4,417	
富邦證券	645,334	169,446	814,780	
富邦資產管理	52,284	-	52,284	
富邦投信	135,586	-	135,586	
富邦金創	-	263	263	
合 計	<u>\$ 3,170,165</u>	<u>274,880</u>	<u>3,445,045</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	111.12.31		
	111年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	163,173	163,173
富邦人壽	5,362,902	1,504,585	6,867,487
富邦產險	2,067,260	-	2,067,260
富邦行銷	148	-	148
合計	<u>\$ 7,430,310</u>	<u>1,667,758</u>	<u>9,098,068</u>

子公司名稱	111.3.31			
	111年 1月至3月 估列數	110年 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ 644,933	1,199,951	-	1,844,884
富邦人壽	1,738,607	11,723,607	40,733	13,502,947
富邦產險	355,492	378,016	14,995	748,503
富邦證券	192,649	966,160	132,582	1,291,391
富邦資產管理	17,540	32,914	-	50,454
富邦投信	36,315	68,834	-	105,149
合計	<u>\$ 2,985,536</u>	<u>14,369,482</u>	<u>188,310</u>	<u>17,543,328</u>

應付子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ -	-	111,249	111,249
富邦人壽	-	-	3,144,355	3,144,355
富邦行銷	-	185	-	185
合計	<u>\$ -</u>	<u>185</u>	<u>3,255,604</u>	<u>3,255,789</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 4.以子公司日盛金控為金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，與其合併申報之孫公司日盛證券、日盛國際產物保險代理人、日盛銀行之累計應收(付)連結納稅款其明細如下：

項 目	111.3.31
應付連結納稅款—日盛銀行	\$ (539,631)
應收連結納稅款—日盛證券	491,549

(二十九)資本及其他權益

1.股 本

- (1)民國一一年三月三十一日本公司章程額定股本總額為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股為11,804,964千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

本公司於民國一一年六月十七日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥5,902,482千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股590,248千股，每仟股無償配發50股，增資基準日為民國一一年九月二十八日，相關法定登記程序已辦理完竣。截至民國一二年三月三十一日，已發行普通股為12,395,213千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股。

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種及丙種特別股分別經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日、一〇六年十一月二十八日與一一〇年四月二十九日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種及丙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股	333,330千股
每股面額	新台幣\$10元		
每股發行價格	新台幣\$60元		
增資基準日 (發行日)	105.04.22	107.03.16	110.10.26
到期日	無到期日		
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.00%(七年期IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。		
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。		
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。		
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東		
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。		
轉換普通股	不得轉換		
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權		

### 2. 資本公積

本公司資本公積之明細如下：

	<b>112.3.31</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.3.31</b>
股本溢價	\$ 162,842,419	162,842,419	168,744,901
採用權益法認列	2,422,671	2,415,609	2,478,689
認列對子公司所有權益變動數	5,042,034	5,132,962	1,553,738
庫藏股交易	583,183	583,183	583,183
其他	43,563	43,563	43,563
合計	<b>\$ 170,933,870</b>	<b>171,017,736</b>	<b>173,404,074</b>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (1)依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。
- (2)依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

### 3.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。

### 4.特別盈餘公積

	<b>112.3.31</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.3.31</b>
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	26,032,339	26,032,339	26,140,000
廉價購買利益提列特別盈餘公積	1,294,294	1,294,294	-
	<u>\$ 30,311,999</u>	<u>30,311,999</u>	<u>29,125,366</u>

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

合併公司於民國一〇三年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金融監督管理委員會民國一〇三年二月十九日金管銀法字第10310000140號函規定，金融控股公司之投資性不動產後續衡量選擇依「金融控股公司財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，為維持財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「採公允價值模式產生之保留盈餘增加數」提列相同數額之特別盈餘公積限制盈餘分配。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5. 盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

本公司分別於民國一一二年四月二十七日經董事會擬議民國一一一年度盈餘分配及民國一一一年六月十七日經股東會決議民國一一〇年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

	111年度	110年度
分派予普通股業主之股利		
現 金	\$ 18,592,819	41,317,375
股 票(註)	6,197,606	5,902,482
合 計	<b>\$ 24,790,425</b>	<b>47,219,857</b>
分派予特別股業主之股利		
現金－甲種特別股	\$ 1,476,000	1,476,000
現金－乙種特別股	1,439,986	1,439,986
現金－丙種特別股	599,994	110,135
合 計	<b>\$ 3,515,980</b>	<b>3,026,121</b>

(註)股票股利係以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積發放。

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

### 6. 股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 7.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	避險工具 之(損)益	重估增值	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合 (損)益	合 計
民國112年1月1日餘額	\$ (16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(1,397,109)	-	-	-	-	(1,397,109)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	114,209	-	-	-	-	114,209
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	-	80,959,100	-	-	-	80,959,100
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	-	(123,752)	-	-	-	(123,752)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	379,915	-	-	-	379,915
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	-	16,341	-	-	-	16,341
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	48,289	-	-	48,289
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(4,291)	-	-	(4,291)
重估價利益	-	-	-	1,041	-	1,041
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	53,910,514	53,910,514
民國112年3月31日餘額	<u>\$ (17,609,295)</u>	<u>(49,157,027)</u>	<u>53,941</u>	<u>2,477,303</u>	<u>(28,284,187)</u>	<u>(92,519,265)</u>
民國111年1月1日餘額	\$ (26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	5,674,415	-	-	-	-	5,674,415
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	30,235	-	-	-	-	30,235
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	-	(48,075,416)	-	-	-	(48,075,416)
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	-	(1,410,785)	-	-	-	(1,410,785)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(128,420)	-	-	-	(128,420)
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	-	64,167	-	-	-	64,167
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(305,969)	-	-	(305,969)
重估價利益	-	-	-	4,062	-	4,062
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(90,122,140)	(90,122,140)
其 他	-	3,137	-	-	-	3,137
民國111年3月31日餘額	<u>\$ (21,166,899)</u>	<u>(39,487,386)</u>	<u>16,394</u>	<u>2,455,282</u>	<u>87,380,407</u>	<u>29,197,798</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 7,918,656	34,273,188
對子公司所有權權益變動	90,071	(30,123)
非控制權益增減	(4,588)	(164,107)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(110,356)	503,562
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(61,839)	120,213
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益	1,007,974	(2,176,053)
確定福利計畫再衡量數	15	(1,151)
不動產重估增值	-	2,797
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	232,060	(465,340)
後續可能重分類至損益之避險工具損益	3,548	4,738
其他	-	2,230
期末餘額	<u>\$ 9,075,541</u>	<u>32,069,954</u>

(三十)每股盈餘

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 13,983,146	46,477,062
減：已宣告之特別股股利	-	-
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 13,983,146</u>	<u>46,477,062</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>12,395,213</u>	<u>12,395,213</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.13</u>	<u>3.75</u>

本公司之股份基礎給付交易皆以現金結算方式給付，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。

本公司股東常會於民國一一年六月十七日決議以資本公積轉增資，增資基準日為民國一一年九月二十八日，計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，民國一一年一月一日至三月三十一日基本每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 3.94</u>	<u>3.75</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。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控制或從屬公司員工。

本公司員工及董事酬勞提列金額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
員工酬勞	\$ <u>4,000</u>	<u>4,000</u>
董事酬勞	\$ <u>15,000</u>	<u>33,750</u>

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司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，並列報為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。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

本公司民國一一一年度員工及董事酬勞提列金額分別為6,000千元及60,000千元，與董事會決議金額5,830千元及60,774千元之差異已依會計估計變動處理，並將該差異認列為民國一一二年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十二)收益及費損

1.利息淨收益

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
利息收入		
貼現及放款息	\$ 20,382,903	13,865,513
投資有價證券息	36,311,581	29,845,654
其他	<u>5,553,331</u>	<u>2,140,710</u>
小計	<u>62,247,815</u>	<u>45,851,877</u>
利息費用		
存款息	16,512,178	4,378,932
債券息	1,471,005	1,092,495
央行及銀行同業拆放息	1,323,101	253,034
附買回票券及債券息	890,232	207,979
其他	<u>2,185,877</u>	<u>1,006,697</u>
小計	<u>22,382,393</u>	<u>6,939,137</u>
利息淨收益	<u>\$ 39,865,422</u>	<u>38,912,740</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 2,175,023	2,878,684
信託及保管業務	1,447,631	1,457,492
信用卡手續費收入	273,642	95,500
佣金收入	680,489	694,709
放款手續費收入	407,716	438,701
其他	<u>1,890,254</u>	<u>2,049,399</u>
小計	<u>6,874,755</u>	<u>7,614,485</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	6,017,977	5,706,525
跨行手續費	89,303	88,301
經紀經手費支出	184,958	255,355
信用卡手續費支出	188,869	172,297
其他	<u>652,970</u>	<u>854,627</u>
小計	<u>7,134,077</u>	<u>7,077,105</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (259,322)</u>	<u>537,380</u>

3.保險業務淨收益

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
保費收入	\$ 92,721,439	98,145,481
分離帳戶保險商品收益	<u>11,983,028</u>	<u>3,056,212</u>
保險業務收益	<u>104,704,467</u>	<u>101,201,693</u>
承保費用	6,717	5,303
保險賠款與給付	116,491,651	71,955,467
分離帳戶保險商品費用	11,983,028	3,056,212
安定基金支出	<u>168,222</u>	<u>264,173</u>
保險業務費用	<u>128,649,618</u>	<u>75,281,155</u>
保險業務淨收益	<u>\$ (23,945,151)</u>	<u>25,920,538</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
賠款準備淨變動	\$ (7,169,689)	693,858
責任準備淨變動	10,886,016	46,622,418
特別準備淨變動	372,730	2,836,031
保費不足準備淨變動	(1,194,064)	(228,265)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	54,014	52,215
外匯價格準備淨變動	(4,222,119)	8,810,761
其他準備淨變動	(140,870)	(105,586)
	<u>\$ (1,413,982)</u>	<u>58,681,432</u>

5.員工福利費用

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
薪資費用	\$ 7,965,055	7,975,304
勞健團保費用	894,782	866,196
退休金費用	486,353	478,484
董事酬金	84,651	105,992
其他員工福利費用	815,954	391,722
	<u>\$ 10,246,795</u>	<u>9,817,698</u>

6.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	\$ 1,320,462	1,325,862
攤銷費用	490,771	427,364
	<u>\$ 1,811,233</u>	<u>1,753,226</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 7.其他業務及管理費用

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
稅捐費用	\$ 1,157,665	1,275,245
租 金	294,457	259,210
勞務費用	729,889	638,933
業務活動費	414,272	142,610
共同行銷費	53,513	84,355
郵 電 費	357,220	331,724
其 他	3,277,283	2,498,853
	<b>\$ 6,284,299</b>	<b>5,230,930</b>

### (三十三)公允價值及等級資訊

#### 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、參考專業財金資訊廠商且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

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具、債務工具及衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

###### B.第二等級

該等級之輸入值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輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之特別股、債券工具及衍生工具等皆屬之。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C. 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價或投入參數非依據市場可取得資料之權益工具、債務工具、衍生工具及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

### 2. 以公允價值衡量者

#### (1) 公允價值之等級資訊

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	合 計	112.3.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 528,891,102	524,114,163	401,406	4,375,533
債券投資	163,769,077	45,219,110	108,222,394	10,327,573
其 他	779,147,487	528,734,059	64,157,712	186,255,716
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	79,154,745	49,729,774	-	29,424,971
債券投資(註1)	521,097,392	217,239,073	289,544,557	14,313,762
其 他	106,386,563	8,441,921	97,741,357	203,285
投資性不動產(註2)	262,783,531	-	-	262,783,531
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	10,641,827	10,641,827	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,669	42,669	-	-
避險之金融負債	6,547,796	-	6,547,796	-
<b>衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 36,450,809	799,418	32,864,049	2,787,342
避險之金融資產	16,223,929	-	16,223,929	-
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	51,677,284	175,367	49,232,157	2,269,760
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,770,422	-	41,072	2,729,350
避險之金融負債	7,324,652	-	7,324,652	-

富邦金融控股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	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
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	\$ 466,216,991	461,596,454	410,387	4,210,150
債券投資	155,211,930	32,007,140	114,423,476	8,781,314
其 他	723,422,761	483,061,157	49,447,213	190,914,391
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	71,580,176	42,100,502	-	29,479,674
債券投資(註1)	835,011,113	502,952,229	324,162,716	7,896,168
其 他	66,820,662	8,427,265	57,568,715	824,682
投資性不動產(註2)	261,180,539	-	-	261,180,539
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	9,959,375	4,816,315	5,143,060	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,679	45,679	-	-
避險之金融負債	5,189,570	-	5,189,570	-
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	\$ 73,734,357	721,081	70,154,084	2,859,192
避險之金融資產	19,304,960	-	19,304,960	-
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	76,643,036	196,388	74,116,341	2,330,307
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	942,466	-	30,735	911,731
避險之金融負債	7,733,069	-	7,733,069	-

富邦金融控股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	111.3.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 630,391,826	625,017,168	643,158	4,731,500
債券投資	156,535,986	46,442,361	100,945,445	9,148,180
其 他	687,035,631	436,926,239	52,735,947	197,373,445
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	91,625,067	62,537,979	-	29,087,088
債券投資(註1)	976,077,161	631,764,262	334,009,364	10,303,535
其 他	58,149,676	9,246,787	48,027,511	875,378
投資性不動產(註2)	265,488,013	-	-	265,488,013
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	18,306,886	14,634,588	3,672,298	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,792	59,792	-	-
避險之金融負債	3,071,712	-	3,071,712	-
<b>衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 41,693,629	970,446	38,847,820	1,875,363
避險之金融資產	6,688,536	-	6,688,536	-
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	70,569,991	249,329	68,868,478	1,452,184
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,060,196	-	10,375	3,049,821
避險之金融負債	6,670,963	-	6,670,963	-

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(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，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公會基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

### B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司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，請詳附註六(十四)之說明。

### (3)公允價值調整

#### A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，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。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，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

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。

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合併公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- 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合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

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。

### (4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日依市場報價資訊及流動性進行第一等級與第二等級間之移轉。

### (5)第三等級之變動明細表

#### 公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

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
		列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
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	\$ 206,765,047	261,550	(4,816,419)	10,083,087	1,247,573	9,727,410	67,264	203,746,164
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,200,524	(74,922)	58,471	1,510,712	9,384,373	2,326,011	2,811,129	43,942,018
投資性不動產	261,180,539	1,070,875	517,092	356	27,960	13,291	-	262,783,531
合計	\$ 506,146,110	1,257,503	(4,240,856)	11,594,155	10,659,906	12,066,712	2,878,393	510,471,713

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

單位：新臺幣千元

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
		列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
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	\$ 198,993,337	534,709	8,618,783	12,197,806	928,248	6,950,642	1,193,753	213,128,488
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,558,345	358,316	(2,481,920)	115	381,334	1,027,437	11,522,752	40,266,001
投資性不動產	264,904,823	(682,915)	628,426	289,449	348,230	-	-	265,488,013
合計	\$ 518,456,505	210,110	6,765,289	12,487,370	1,657,812	7,978,079	12,716,505	518,882,502

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	112年1月至3月						期末餘額
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
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	\$ 2,330,307	(21,239)	-	-	39,308	-	2,269,760
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	911,731	13,277	9,057,906	-	7,253,564	-	2,729,350
合計	\$ 3,242,038	(7,962)	9,057,906	-	7,292,872	-	4,999,110

單位：新臺幣千元

  

名稱	111年1月至3月						期末餘額
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
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	\$ 1,300,560	219,163	674	-	68,213	-	1,452,184
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,901,172	(41,459)	8,987,516	-	8,797,408	-	3,049,821
合計	\$ 4,201,732	177,704	8,988,190	-	8,865,621	-	4,502,005

單位：新臺幣千元

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ 1,344,356	(75,556)
列入其他綜合損益	\$ (2,740,069)	4,990,068

(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包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司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，請詳附註六(十四)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	\$ 478,494,209	475,195,625	486,861,112

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

### A. 子公司台北富邦銀行

名稱	112.3.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,666,309	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 1,954	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名稱	111.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,694,529	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 4,282	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	111.3.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,301,680	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 323	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

### B. 子公司富邦人壽

會計分類	112.3.31							
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,074,755	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~10%(5.83%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低			
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低			
			市場法-可類比公司	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低			
			本益比	8.3	本益比越高，公允價值越高			
			股價淨值比	5.2	股價淨值比越高，公允價值越高			
			Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：2.71%~3.31% 5年：2.63%~3.21% 10年：3.21%~3.93%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低		
			波動度	6年：24.88%~30.40% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高			
			標的資產價格	HK\$189,547,986 ~\$231,669,760 US\$2,745,229 ~\$3,355,365	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低			
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,860,817	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20%(11.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價			5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
市場法-可類比公司	11.92%~28%(20.64%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低						
股價淨值比	1.5~3.4(2.5)	股價淨值比越高，公允價值越高						
現金流量折現法	折現率	3.98%~4.29%	折現率越高，公允價值越低					
信用利差	0.22%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低						
提前償還率	0%~1.21%	提前償還率越高，公允價值越高						



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,987,249	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~10%(5.83%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	8.9	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	5.6	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：3.52%~4.31% 5年：3.33%~4.07% 10年：3.49%~4.26%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	3年：24.90%~30.44% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
標的資產價格	HK\$184,530,277 ~\$225,537,005 US\$3,789,857 ~\$4,632,047		標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	9,574,562	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20%(10.56%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~20%(11.11%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	11.58%~28%(20.53%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~3.1(2.3)	股價淨值比越高，公允價值越高
			現金流量折現法	折現率	4.80%~5.26%
		信用利差		0.22%~18.08%	信用利差越高，公允價值越低
		提前償還率		0%~1.21%	提前償還率越高，公允價值越高
111.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	S 1,991,827	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	11.1~14.5(12.8)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.0~10.2(5.6)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	14.72%	折現率越高，公允價值越低
			Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：1.61%~1.97% 5年：1.95%~2.38% 10年：2.16%~2.63%
波動度	3年：24.03%~29.38% 5年：22.33%~27.29% 6年：22.07%~26.98% 35.19%~43.01%			波動度越高，公允價值越高	
標的資產價格	HK\$222,301,168 ~\$271,701,427 US\$3,653,071 ~\$4,464,864	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低			
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	8,913,034	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70%(16%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7%(19.83%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	10.12%~28%(20.04%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.7~3.1(2.4)	股價淨值比越高，公允價值越高
			現金流量折現法	折現率	2.03%~2.69%
		信用利差		0.22%~18.32%	信用利差越高，公允價值越低
		提前償還率		0%~1.99%	提前償還率越高，公允價值越高

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.子公司富邦產險

112.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,068,036	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~20% (8.75%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	22%~28% (25%) 1.5~3.4(2.5)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高
111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,829,636	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~20% (10%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	22%~28% (25%) 1.5~3.1(2.3)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高
111.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,727,885	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (5%) 0%~29.7% (12.38%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 11.1 1.7~3.1(2.4)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

### D.子公司富邦證券

112.3.31					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
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	
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	採取未上市櫃評依未上市櫃評價方法	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					
		3,820,190	採取未上市櫃評依未上市櫃評價方法	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
			註1	註1	
衍生金融工具					
負 債：					
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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		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
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>						
<b>非衍生性金融工具</b>						
<b>資 產：</b>						
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		
<b>衍生金融工具</b>						
<b>負 債：</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	指定為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						
		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
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>						
<b>非衍生性金融工具</b>						
<b>資 產：</b>						
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		
<b>衍生金融工具</b>						
<b>負 債：</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	指定為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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E. 子公司日盛銀行

112.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	773,280	可類比公司法	評價乘數	0.80~27.45	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25.00%~28.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		現金流量折現法	長期營收成長率	1.74%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.59%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			非控制權益折價	10.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	10.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	737,966	可類比公司法	評價乘數	0.80~26.90	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25.00%~28.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.80%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			非控制權益折價	10.00%~20.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	10.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	757,887	可類比公司法	評價乘數	0.80~1.00	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.14%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			非控制權益折價	20.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	15.00%~20.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

### F. 子公司日盛證券

112.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	164,864	依上手券商報價	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,932,178	可類比公司法	評價乘數	29	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		資產基礎法	淨資產價值	不適用	不適用
			缺乏市場流通性折價	10%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	222,132	選擇權訂價模型	波動率	18%~37%	波動率愈高，公允價值愈高

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	54,917	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
		依上手券商報價	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	9,276,010	自由現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
			長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈 高
			加權平均資金成本	7.45%	加權平均資金成本愈高，公允價值 愈低
			非控制權益折價	22.90%	非控制權益折價愈高，公允價值愈 低
		資產基礎法	淨資產價值	不適用	不適用
			缺乏市場流通性折價	10.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
			非控制權益折價	10.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈 低
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	65,509	選擇權訂價模型	波動率	26%~49%	波動率愈高，公允價值愈高
111.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	302,110	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
		依上手券商報價	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	9,969,133	自由現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
			長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈 高
			加權平均資金成本	6.79%	加權平均資金成本愈高，公允價值 愈低
			非控制權益折價	29.70%	非控制權益折價愈高，公允價值愈 低
		資產基礎法	淨資產價值	不適用	不適用
			缺乏市場流通性折價	10.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
			非控制權益折價	29.70%	非控制權益折價愈高，公允價值愈 低
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	425,578	選擇權訂價模型	波動率	15%~55%	波動率愈高，公允價值愈高

## 富邦金融控股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

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有五，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法及評價模型評價之股權投資；其四來源為使用現金流量折現法評價之放款；其五來源為使用模型評價之衍生工具。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

### (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及投資性不動產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，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

#### A.子公司台北富邦銀行

112.3.31 項 目	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(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
單位：千元				
<b>資產</b>				
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 \$	1,417	(1,433)	-	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債 \$	1,982	(1,966)	-	-
<b>111.12.31</b>				
單位：千元				
<b>資產</b>				
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 \$	1,405	(1,419)	-	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債 \$	1,405	(1,419)	-	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.子公司富邦人壽

112.3.31 項 目	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 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 61,771	(61,169)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	115,812	(115,805)
合 計	<u>\$ 61,771</u>	<u>(61,169)</u>	<u>115,812</u>	<u>(115,805)</u>

111.12.31 項 目	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 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 65,509	(65,023)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	109,262	(110,063)
合 計	<u>\$ 65,509</u>	<u>(65,023)</u>	<u>109,262</u>	<u>(110,063)</u>

111.3.31 項 目	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 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 76,198	(75,439)	13	(14)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	86,872	(87,695)
合 計	<u>\$ 76,198</u>	<u>(75,439)</u>	<u>86,885</u>	<u>(87,709)</u>

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

### C.子公司富邦證券

112.3.31 項 目	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(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
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)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	250,722	(250,722)	-	-



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31 項 目	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(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
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)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,622	(84,622)	-	-

111.3.31 項 目	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(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
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)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	262,424	(262,424)	-	-

D. 子公司日盛銀行

112.3.31 項 目	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(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	69,838	(53,839)

111.12.31 項 目	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(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	62,550	(49,365)

111.3.31 項 目	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(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	73,381	(55,062)

E. 子公司日盛證券

112.3.31 項 目	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(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	208,398	(208,396)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	27	(27)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31 項 目	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(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	443,110	(436,279)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3	(3)	-	-
<b>111.3.31</b>				
項 目	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(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	472,552	(461,220)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	62	(62)	-	-

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，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債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。

項 目	帳面金額	公允價值
<b>民國112年3月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,737,967,157	3,299,508,855
金融負債		
應付債券	263,590,565	260,792,365
<b>民國111年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,362,792,630	2,945,384,888
金融負債		
應付債券	257,381,535	252,667,784
<b>民國111年3月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,238,068,186	3,150,757,244
金融負債		
應付債券	261,026,101	262,399,201

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

112.3.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,299,508,855	1,647,687,870	1,310,256,690	341,564,295
金融負債：				
應付債券	260,792,365	90,332,539	156,373,168	14,086,658
111.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,945,384,888	1,266,227,780	1,371,491,269	307,665,839
金融負債：				
應付債券	252,667,784	82,022,961	155,731,642	14,913,181
111.3.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,150,757,244	1,485,812,303	1,317,416,827	347,528,114
金融負債：				
應付債券	262,399,201	78,397,670	172,520,443	11,481,088

(3)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、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款、存款、結構型商品、應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以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。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	112.3.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,486,147	4,445	689,384	801,208
運輸保險	598,355	499	217,038	381,816
漁船航保險	361,735	679	281,232	81,182
任意車險	10,500,675	138,863	609,380	10,030,158
強制車險	2,493,079	809,091	1,495,848	1,806,322
責任保險	2,309,528	8,224	566,978	1,750,774
工程及核能保險	2,276,437	29,234	1,619,452	686,219
保證及信用保險	129,840	739	93,063	37,516
其他財產保險	782,326	40	396,983	385,383
傷害險	3,534,504	12,105	60,103	3,486,506
颱風、洪水及地震險	2,541,913	42,471	1,805,106	779,278
個人及商業綜合保險	623,967	-	70,186	553,781
健康保險	835,045	-	34,468	800,577
國外再保分進業務	-	190,158	7,516	182,642
國外子公司	<u>1,694,644</u>	<u>696,719</u>	<u>721,139</u>	<u>1,670,224</u>
合計	<u>\$ 30,168,195</u>	<u>1,933,267</u>	<u>8,667,876</u>	<u>23,433,586</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,433,377	6,731	637,633	802,475
運輸保險	407,311	1,155	119,928	288,538
漁船航保險	229,562	875	175,021	55,416
任意車險	9,979,448	209,838	548,477	9,640,809
強制車險	2,467,935	799,486	1,480,761	1,786,660
責任保險	2,065,530	6,114	527,581	1,544,063
工程及核能保險	1,873,462	24,971	1,301,549	596,884
保證及信用保險	140,282	617	104,517	36,382
其他財產保險	1,227,180	150	459,077	768,253
傷害險	3,461,211	13,095	48,256	3,426,050
颱風、洪水及地震險	1,882,429	43,129	1,155,311	770,247
個人及商業綜合保險	568,041	-	16,645	551,396
健康保險	910,617	-	69,622	840,995
國外再保分進業務	-	192,959	5,478	187,481
國外子公司	1,710,374	764,956	742,433	1,732,897
合計	\$ <u>28,356,759</u>	<u>2,064,076</u>	<u>7,392,289</u>	<u>23,028,546</u>

項目	111.3.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,382,018	3,606	570,117	815,507
運輸保險	529,934	726	195,870	334,790
漁船航保險	300,586	368	215,335	85,619
任意車險	9,986,995	225,629	515,373	9,697,251
強制車險	2,349,960	784,348	1,409,976	1,724,332
責任保險	2,073,515	4,830	543,210	1,535,135
工程及核能保險	2,214,926	25,320	1,605,210	635,036
保證及信用保險	117,323	712	81,280	36,755
其他財產保險	1,131,812	84	718,182	413,714
傷害險	3,349,323	13,229	68,582	3,293,970
颱風、洪水及地震險	2,242,029	44,475	1,485,715	800,789
個人及商業綜合保險	586,507	-	42,964	543,543
健康保險	883,629	2	124,541	759,090
國外再保分進業務	-	328,612	4,724	323,888
國外子公司	1,847,899	975,713	791,399	2,032,213
減：累計減損	-	-	(867)	867
合計	\$ <u>28,996,456</u>	<u>2,407,654</u>	<u>8,371,611</u>	<u>23,032,499</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為0千元、0千元及867千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	112年1月至3月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,420,835	7,392,289
本期提存	32,094,434	8,666,118
本期收回	(30,420,835)	(7,392,289)
其他－匯率影響數	7,028	1,758
期末金額	<u>\$ 32,101,462</u>	<u>8,667,876</u>

  

項目	111年1月至3月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,272,634	7,857,368
本期提存	31,297,361	8,340,136
本期收回	(30,272,634)	(7,858,235)
其他－匯率影響數	106,749	32,342
期末金額	<u>\$ 31,404,110</u>	<u>8,371,611</u>

未滿期保費準備金之提存係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (A)強制自用與商業汽車責任保險、強制機車責任保險及強制微型電動二輪車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.特別準備

a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

#### (A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

#### (B)危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

另依民國一〇〇年六月十六日金管保財字第10002509161號函規定，商業性地震險及颱風洪水保險各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之七十五提存危險變動特別準備金。其中預期賠款應以不低於預期損失率百分之六十計算。

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

### b. 特定資產之資產區隔要求

富邦產險及其子公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A) 公債。但不包括可交換公債。

(B) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於富邦產險及其子公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

- c.強制自用與商業汽車責任保險、強制機車責任保險及強制微型電動二輪車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」及金管保產字第11004107771號令之規定辦理。
- d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
期初金額	\$ 370,227	281,716
本期提存	68,031	99,979
本期收回	(62,522)	(166,745)
期末金額	<u>\$ 375,736</u>	<u>214,950</u>

- e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	112年1月至3月						
	負 債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	旅平險	合 計
期初金額(即期末金額)	\$ 314,980	466,330	781,310	-	7,317,130	12,644	7,329,774

  

項 目	111年1月至3月						
	負 債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	旅平險	合 計
期初金額(即期末金額)	\$ 314,980	5,488,187	5,803,167	3,722,205	7,033,793	5,054	10,761,052

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

- f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。
- h.旅行平安保險係依金管保財字第10904939031號函之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

項目	112.3.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	374	5,852,484	118,351	5,970,835
運輸保險	-	248	873,929	221,988	1,095,917
漁船航保險	-	273	435,873	114,547	550,420
任意車險	-	6,666	7,022,740	1,455,398	8,478,138
強制車險	-	16,925	1,070,394	3,646,062	4,716,456
責任保險	-	4,070	1,924,291	860,074	2,784,365
工程及核能保險	-	199	1,149,744	307,270	1,457,014
保證及信用保險	-	(7)	137,184	37,108	174,292
其他財產保險	-	22,989	190,691	749,528	940,219
傷害險	-	10,084	772,331	1,297,143	2,069,474
颱風、洪水及地震險	-	1,256	306,337	231,042	537,379
個人及商業綜合保險	-	284	60,692	112,926	173,618
健康保險	-	109,103	318,155	2,329,657	2,647,812
國外再保分進業務	-	-	738,855	43,102	781,957
國外子公司	-	12,149	1,873,610	1,284,103	3,157,713
合計	\$ -	<u>184,613</u>	<u>22,727,310</u>	<u>12,808,299</u>	<u>35,535,609</u>

  

項目	111.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	75,839	6,886,482	32,335	6,918,817
運輸保險	-	3,665	923,440	209,312	1,132,752
漁船航保險	-	14	410,870	108,179	519,049
任意車險	-	4,968	6,619,721	1,220,902	7,840,623
強制車險	-	18,259	974,636	3,599,461	4,574,097
責任保險	-	6,362	1,884,033	838,027	2,722,060
工程及核能保險	-	61,096	1,009,130	261,744	1,270,874
保證及信用保險	-	-	135,386	36,366	171,752
其他財產保險	-	930,562	1,337,170	1,306,844	2,644,014
傷害險	-	73,914	663,981	1,160,986	1,824,967
颱風、洪水及地震險	-	1,375	311,005	226,425	537,430
個人及商業綜合保險	-	2,640	55,766	85,124	140,890
健康保險	-	2,355,531	3,303,263	7,436,553	10,739,816
國外再保分進業務	-	-	670,888	45,399	716,287
國外子公司	-	22,488	1,893,028	1,256,931	3,149,959
合計	\$ -	<u>3,556,713</u>	<u>27,078,799</u>	<u>17,824,588</u>	<u>44,903,387</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111.3.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		合計
	已報	已決未付	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	551	4,746,317	186,633	4,932,950
運輸保險	-	2,440	723,454	182,950	906,404
漁船航保險	-	12,461	274,999	86,827	361,826
任意車險	-	62,292	5,307,978	1,091,930	6,399,908
強制車險	-	19,983	895,092	3,540,132	4,435,224
責任保險	-	11,723	1,700,779	792,833	2,493,612
工程及核能保險	-	7,426	908,310	236,670	1,144,980
保證及信用保險	-	244	127,763	37,596	165,359
其他財產保險	-	1,618	185,925	302,054	487,979
傷害險	-	11,369	512,275	1,357,832	1,870,107
颱風、洪水及地震險	-	750	456,812	227,380	684,192
個人及商業綜合保險	-	1,044	47,641	94,047	141,688
健康保險	-	7,820	97,120	255,952	353,072
國外再保分進業務	-	-	732,503	47,663	780,166
國外子公司	-	5,510	1,899,258	1,656,555	3,555,813
合計	\$ -	<u>145,231</u>	<u>18,616,226</u>	<u>10,097,054</u>	<u>28,713,280</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	112.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 4,698,166	26,779	4,724,945
運輸保險	256,881	96,480	353,361
漁船航保險	299,132	96,599	395,731
任意車險	324,147	39,470	363,617
強制車險	448,735	1,739,947	2,188,682
責任保險	737,698	202,315	940,013
工程及核能保險	630,258	266,130	896,388
保證及信用保險	77,655	30,815	108,470
其他財產保險	91,075	79,649	170,724
傷害險	57,758	42,240	99,998
颱風、洪水及地震險	137,634	177,753	315,387
個人及商業綜合保險	6,437	4,640	11,077
健康保險	-	282,083	282,083
國外再保分進業務	19,334	909	20,243
國外子公司	688,549	464,223	1,152,772
減：累計減損	(942)	(299)	(1,241)
合計	\$ <u>8,472,517</u>	<u>3,549,733</u>	<u>12,022,250</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	111.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 5,365,344	16,832	5,382,176
運輸保險	299,707	92,965	392,672
漁船航保險	280,380	89,799	370,179
任意車險	286,114	37,155	323,269
強制車險	387,014	1,715,774	2,102,788
責任保險	736,130	195,942	932,072
工程及核能保險	455,641	217,541	673,182
保證及信用保險	76,086	30,061	106,147
其他財產保險	235,932	195,774	431,706
傷害險	23,029	34,099	57,128
颱風、洪水及地震險	138,169	168,447	306,616
個人及商業綜合保險	6,006	4,228	10,234
健康保險	326,810	1,725,798	2,052,608
國外再保分進業務	19,679	1,470	21,149
國外子公司	649,407	464,398	1,113,805
減：累計減損	(942)	(299)	(1,241)
合計	<u>\$ 9,284,506</u>	<u>4,989,984</u>	<u>14,274,490</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	111.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 3,291,705	37,558	3,329,263
運輸保險	298,712	81,213	379,925
漁船航保險	220,116	68,635	288,751
任意車險	228,067	32,662	260,729
強制車險	359,479	1,691,702	2,051,181
責任保險	771,750	180,142	951,892
工程及核能保險	365,596	199,156	564,752
保證及信用保險	75,859	28,961	104,820
其他財產保險	101,555	201,930	303,485
傷害險	12,206	23,328	35,534
颱風、洪水及地震險	240,837	157,132	397,969
個人及商業綜合保險	6,729	4,706	11,435
健康保險	-	60,411	60,411
國外再保分進業務	14,160	1,520	15,680
國外子公司	542,241	678,458	1,220,699
減：累計減損	(1,193)	(454)	(1,647)
合計	<u>\$ 6,527,819</u>	<u>3,447,060</u>	<u>9,974,879</u>

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，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,241千元、1,241千元及1,647千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	112年1月至3月	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 44,903,387	14,274,490
本期提存	35,526,339	12,020,380
本期收回	(44,903,387)	(14,275,731)
其他－匯率影響數	9,270	3,111
期末金額	<u>\$ 35,535,609</u>	<u>12,022,250</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 28,102,700	10,102,557
本期提存	28,585,720	9,922,045
本期收回	(28,102,700)	(10,104,204)
其他－匯率影響數	127,560	54,481
期末金額	<u>\$ 28,713,280</u>	<u>9,974,879</u>

d.執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
火災保險	\$ 3,385	1,592
運輸保險	8,313	4,550
漁船航保險	-	-
任意車險	306,166	276,424
強制車險	46,420	45,294
責任保險	6,457	7,975
工程及核能保險	30	3,684
保證及信用保險	4,465	1,899
其他財產保險	985	2,233
傷害險	196	261
個人及商業綜合保險	255	251
颱風、洪水及地震險	-	1
健康保險	1,957	130
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	1,157	2,801
合計	<u>\$ 379,786</u>	<u>347,095</u>

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	112年1月至3月		111年1月至3月	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 445	-	471	-
本期提存	1	-	1	-
本期滿期還本金	(30)	-	(18)	-
期末金額	<u>\$ 416</u>	<u>-</u>	<u>454</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	112.3.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 107,736	378	29,470	78,644
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	6,262	-	-	6,262
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	7,541	74	7,467
國外子公司	19,694	59,805	58,285	21,214
合 計	<u>\$ 133,692</u>	<u>67,724</u>	<u>87,829</u>	<u>113,587</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	111.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ 102,847	572	25,246	78,173
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	6,034	-	-	6,034
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	761,264	-	-	761,264
國外再保分進業務	-	3,745	68	3,677
國外子公司	26,847	72,644	79,867	19,624
合 計	<u>\$ 896,992</u>	<u>76,961</u>	<u>105,181</u>	<u>868,772</u>

項 目	111.3.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ 103,548	325	22,215	81,658
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	7,716	-	-	7,716
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	1,793	-	1,793
國外子公司	25,365	114,757	121,145	18,977
合 計	<u>\$ 136,629</u>	<u>116,875</u>	<u>143,360</u>	<u>110,144</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項目	112年1月至3月								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 107,736	102,847	378	572	4,695	29,470	25,246	4,224	471
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	6,262	6,034	-	-	228	-	-	-	228
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	761,264	-	-	(761,264)	-	-	-	(761,264)
國外再保分進業務	-	-	7,541	3,745	3,796	74	68	6	3,790
國外子公司	19,559	26,560	59,661	72,746	(20,086)	58,144	79,979	(21,835)	1,749
其他—匯率影響數	135	287	144	(102)	94	(1,836)	(2,075)	239	(145)
合計	<u>\$ 133,692</u>	<u>896,992</u>	<u>67,724</u>	<u>76,961</u>	<u>(772,537)</u>	<u>85,852</u>	<u>103,218</u>	<u>(17,366)</u>	<u>(755,171)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111年1月至3月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 103,548	96,794	325	403	6,676	22,215	19,312	2,903	3,773
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	7,716	8,511	-	-	(795)	-	-	-	(795)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	1,793	1,888	(95)	-	-	-	(95)
國外子公司	25,004	31,704	113,022	125,877	(19,555)	119,313	136,370	(17,057)	(2,498)
其他—匯率影響數	361	(12)	1,735	228	1,880	(536)	(2,797)	2,261	(381)
合計	<u>\$ 136,629</u>	<u>136,997</u>	<u>116,875</u>	<u>128,396</u>	<u>(11,889)</u>	<u>140,992</u>	<u>152,885</u>	<u>(11,893)</u>	<u>4</u>

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	112年1月至3月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 973,953	105,181
本期提存	201,183	87,582
本期收回	(973,953)	(105,181)
其他—匯率影響數	233	247
期末金額	<u>\$ 201,416</u>	<u>87,829</u>

  

項目	111年1月至3月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 265,393	155,928
本期提存	248,063	138,594
本期收回	(265,393)	(155,928)
其他—匯率影響數	5,441	4,766
期末金額	<u>\$ 253,504</u>	<u>143,360</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

### (2)保險合約風險之性質及範圍

#### A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### a.風險管理政策與目標

富邦產險及其子公司依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」與「富邦金融控股股份有限公司風險管理政策」等訂定風險管理政策，作為風險管理的最高指導原則，目的在建立富邦產險及其子公司整體風險管理組織架構與管理機制，並將相關機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保富邦產險及其子公司在穩健經營下追求股東價值最大化。

##### b.風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其組織及權責範圍如下：

##### (A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

##### (B)風險管理委員會

依據富邦產險及其子公司「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (C)風控長

富邦產險及其子公司設置風控長，綜理風險管理事宜，包含風險管理策略規劃、督導富邦產險及其子公司建立並遵循風險管理制度、監控風險曝險之妥適性及風險控管機制之有效性，並督導富邦產險及其子公司風險管理部。

### (D)風險管理部

- (a)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- (b)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (c)依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- (d)彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (e)定期提出風險管理相關報告。
- (f)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (g)協助進行壓力測試。
- (h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (i)其他風險管理相關事項。

### (E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
  - (i)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
  - (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
  - (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
  - (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
  - (v)協助作業風險相關資料收集。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c. 風險報導或衡量系統之範圍與性質

富邦產險及其子公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與單一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

富邦產險及其子公司各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報富邦產險及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

### d. 保險風險管理之程序及方法

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

富邦產險及其子公司擬定保險風險管理準則，作為保險風險管理之依據，並就保險風險管理範圍：核保、再保、巨災、理賠、商品設計定價及準備金等各風險因子，制定相關的風險管理辦法。

保險風險管理程序，包含：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險回應，且為確保風險管理資訊之時效性、可靠性及安全性，除依規定做不同層級之揭露外，相關的風險管理文件及報表以文件化方式，依分層負責適時更新與妥善保管。

富邦產險及其子公司針對保險風險，另設定風險容忍度、風險限額與關鍵風險指標進行管理，按各管理指標之呈報頻率，於風險管理委員會中呈報。若保險風險容忍度、風險限額或關鍵風險管理指標發生超限情形，由權責單位提出超限說明及改善方案，先經保險風險小組審閱，並由保險風險小組提報風險管理委員會核定。經核定後，由風險管理部依核定內容追蹤改善進度。

富邦產險及其子公司針對特定事件發生時(如：新型冠狀病毒肺炎)，就與該特定事件相關之核保、再保、理賠等各風險因子進行監督管理並密切監控風險胃納，且視環境之改變而調整風險類別、風險限額配置與承擔方式，如有必要時，將啟動評估增資需求以確保公司營運資金流動性安全無虞。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 保險風險資訊

#### a. 保險風險之敏感度分析

##### 測試假設

112年1月至3月						
預期損失率增(減)1%						
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 829,923	59.3%	7,794	2,913	6,235	2,330
運輸保險	659,183	61.2%	4,688	2,834	3,750	2,267
漁船航保險	335,742	71.6%	2,038	341	1,630	273
任意車險	5,233,107	66.6%	47,829	44,839	38,263	35,871
強制車險	1,682,299	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,199,133	68.2%	9,530	7,141	7,624	5,713
工程及核能保險	1,229,840	60.6%	8,226	389	6,581	311
保證及信用保險	71,346	67.8%	817	175	654	140
其他財產保險	441,821	66.3%	8,868	5,117	7,094	4,094
傷害險	1,775,103	67.5%	17,028	16,705	13,622	13,364
颱風、洪水及地震險	1,814,916	66.1%	11,561	2,160	9,249	1,728
個人及商業綜合保險	378,366	68.2%	3,224	3,012	2,579	2,410
健康保險	518,453	61.6%	5,940	5,392	4,752	4,314
國外再保分進業務	95,260	61.6%	1,637	1,624	1,310	1,299
國外子公司	956,648	63.4%	10,474	7,789	8,379	6,231

111年1月至3月						
預期損失率增(減)1%						
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 743,084	59.5%	6,751	3,076	5,401	2,461
運輸保險	535,043	61.3%	3,657	2,091	2,926	1,673
漁船航保險	222,486	70.8%	1,602	376	1,282	301
任意車險	5,146,662	66.9%	46,758	44,233	37,406	35,386
強制車險	1,617,932	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,081,907	68.1%	8,569	6,482	6,855	5,186
工程及核能保險	1,109,605	61.0%	4,222	642	3,378	514
保證及信用保險	68,754	67.8%	760	183	608	146
其他財產保險	522,915	66.3%	12,070	4,025	9,656	3,220
傷害險	1,591,003	67.9%	15,859	15,588	12,687	12,470
颱風、洪水及地震險	1,296,980	68.3%	10,692	2,965	8,554	2,372
個人及商業綜合保險	330,294	68.2%	2,744	2,601	2,195	2,081
健康保險	463,651	61.5%	6,023	4,224	4,818	3,379
國外再保分進業務	181,327	60.7%	1,473	1,354	1,178	1,083
國外子公司	1,147,980	64.1%	13,245	10,640	10,596	8,512

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 保險風險集中之說明

#### (A) 承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一一二年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、颱風、洪水及地震險、傷害險、強制車險及工程及核能保險；民國一一一年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及工程及核能保險。比重最高的任意車險，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日所占的比重分別為30.4%及32.0%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	112年1月至3月		111年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 829,923	4.8 %	743,084	4.6 %
運輸保險	659,183	3.8 %	535,043	3.3 %
漁船航保險	335,742	1.9 %	222,486	1.4 %
任意車險	5,233,107	30.4 %	5,146,662	32.0 %
強制車險	1,682,299	9.8 %	1,617,932	10.1 %
責任保險	1,199,133	7.0 %	1,081,907	6.7 %
工程及核能保險	1,229,840	7.1 %	1,109,605	6.9 %
保證及信用保險	71,346	0.4 %	68,754	0.4 %
其他財產保險	441,821	2.6 %	522,915	3.3 %
傷害險	1,775,103	10.3 %	1,591,003	9.9 %
颱風、洪水及地震險	1,814,916	10.5 %	1,296,980	8.1 %
個人及商業綜合保險	378,366	2.2 %	330,294	2.1 %
健康保險	518,453	3.0 %	463,651	2.9 %
國外業務	95,260	0.6 %	181,327	1.1 %
國外子公司	956,648	5.6 %	1,147,980	7.2 %
合計	<u>\$ 17,221,140</u>	<u>100.0 %</u>	<u>16,059,623</u>	<u>100.0 %</u>

#### (B) 自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險。比重最高的任意車險，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日所占的比重分別為42.9%及42.5%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另外，富邦產險及其子公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積損失的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

自留業務之保費比重：

險別	112年1月至3月		111年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 290,076	2.5 %	328,645	2.9 %
運輸保險	376,642	3.3 %	280,595	2.5 %
漁船航保險	59,907	0.5 %	40,018	0.3 %
任意車險	4,938,390	42.9 %	4,843,624	42.5 %
強制車險	1,081,018	9.4 %	1,035,684	9.1 %
責任保險	920,785	8.0 %	786,034	6.9 %
工程及核能保險	128,387	1.1 %	151,734	1.3 %
保證及信用保險	18,652	0.2 %	18,366	0.2 %
其他財產保險	128,805	1.1 %	209,405	1.8 %
傷害險	1,730,919	15.1 %	1,531,769	13.4 %
颱風、洪水及地震險	224,990	2.0 %	370,985	3.3 %
個人及商業綜合保險	303,620	2.6 %	286,633	2.5 %
健康保險	499,139	4.3 %	438,918	3.8 %
國外業務	91,874	0.8 %	182,147	1.6 %
國外子公司	710,934	6.2 %	900,479	7.9 %
合計	<u>\$ 11,504,138</u>	<u>100.0 %</u>	<u>11,405,036</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	112.3.31					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	29,449,505	30,664,881	34,339,502	18,946,832	16,346,452
第一年度	-	28,113,289	28,645,143	30,385,521	19,070,026	-
第二年度	-	27,557,863	28,432,493	30,261,941	-	-
第三年度	-	27,473,597	28,147,502	-	-	-
第四年度	-	27,436,638	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	27,436,638	28,147,502	30,261,941	19,070,026	16,346,452
累積理賠金額	-	26,644,350	26,198,112	26,114,281	02,650,120	5,604,843
小計	1,333,713	792,288	1,949,390	4,147,660	16,419,906	10,741,609
調節事項(註)						476,542
合併沖銷數						(325,499)
於資產負債表認列之金額						35,535,609



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	111.12.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	25,627,066	29,439,879	30,652,525	34,325,031	18,934,282
第一年度	-	23,833,420	28,105,225	28,636,814	30,376,704	-
第二年度	-	23,364,127	27,549,538	28,423,764	-	-
第三年度	-	23,200,192	27,465,108	-	-	-
第四年度	-	23,223,645	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	23,223,645	27,465,108	28,423,764	30,376,704	18,934,282
累積理賠金額	-	22,872,619	26,598,886	25,674,528	25,247,007	84,262,394
小計	1,050,032	351,026	866,222	2,749,236	5,129,697	34,671,888
調節事項(註)						458,925
合併沖銷數						(373,639)
於資產負債表認列之金額						44,903,387

意外年度	111.3.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	25,674,406	29,487,902	30,717,136	34,396,306	10,115,676
第一年度	-	23,873,406	28,175,609	28,679,264	32,255,014	-
第二年度	-	23,388,786	27,593,182	28,571,632	-	-
第三年度	-	23,242,459	27,414,998	-	-	-
第四年度	-	23,244,326	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	23,244,326	27,414,998	28,571,632	32,255,014	10,115,676
累積理賠金額	-	22,843,045	26,190,605	24,521,769	19,334,114	1,273,686
小計	1,183,483	401,281	1,224,393	4,049,863	12,920,900	8,841,990
調節事項(註)						418,047
合併沖銷數						(326,677)
於資產負債表認列之金額						28,713,280

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	112.3.31					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	22,111,072	22,603,466	25,202,340	86,414,571	12,941,123
第一年度	-	21,065,289	21,491,680	23,029,992	87,619,543	-
第二年度	-	20,872,620	21,376,701	22,891,035	-	-
第三年度	-	20,818,998	21,296,593	-	-	-
第四年度	-	20,796,988	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,796,988	21,296,593	22,891,035	87,619,543	12,941,123
累積理賠金額	-	20,451,537	20,473,436	20,324,948	77,017,545	4,895,070
小計	652,830	345,451	823,157	2,566,087	10,601,998	8,046,053
調節事項(註)						477,783
於資產負債表認列之金額						23,513,359

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	111.12.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	19,928,569	22,103,362	22,595,727	25,191,894	86,405,356
第一年度	-	18,908,210	21,058,932	21,486,349	23,022,875	-
第二年度	-	18,722,293	20,866,105	21,371,141	-	-
第三年度	-	18,610,593	20,812,387	-	-	-
第四年度	-	18,645,331	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,645,331	20,812,387	21,371,141	23,022,875	86,405,356
累積理賠金額	-	18,397,061	20,419,173	20,280,871	19,808,270	61,641,757
小計	458,773	248,270	393,214	1,090,270	3,214,605	24,763,599
調節事項(註)						460,166
於資產負債表認列之金額						30,628,897

意外年度	111.3.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	19,971,725	22,145,847	22,637,780	25,247,690	7,682,008
第一年度	-	18,944,258	21,104,989	21,514,611	24,042,361	-
第二年度	-	18,752,408	20,901,535	21,486,459	-	-
第三年度	-	18,648,412	20,805,624	-	-	-
第四年度	-	18,650,884	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,650,884	20,805,624	21,486,459	24,042,361	7,682,008
累積理賠金額	-	18,374,349	20,185,393	19,494,772	15,736,150	1,063,259
小計	505,294	276,535	620,231	1,991,687	8,306,211	6,618,749
調節事項(註)						419,694
於資產負債表認列之金額						18,738,401

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。富邦產險及其子公司再保合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (A)截至民國一一二年三月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
  - (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
  - (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
  - (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
  - (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
  - (f)RiverStone Insurance (UK) limited.等：為工程保險之合約分保再保險。
- (B)截至民國一一一年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
  - (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
  - (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
  - (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
  - (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
  - (f)RiverStone Insurance (UK) limited.等：為工程保險之合約分保再保險。
- (C)截至民國一一一年三月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
  - (b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為商業火險之臨時分保再保險。
  - (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
  - (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
  - (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
  - (f)RiverStone Insurance (UK) limited.等：為工程保險之合約分保再保險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (D)富邦產險及其子公司民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出分別為(247)千元及(3,443)千元。
- (E)富邦產險及其子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未適格再保險準備金分別為21,394千元、22,136千元及67,446千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為17,848千元、18,498千元及25,447千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為256千元、267千元及477千元，及已報未付之分出賠款準備分別為3,290千元、3,371千元及41,522千元。

### b.流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，富邦產險及其子公司目前定期檢視資金流動性風險管理指標，確保現金及約當現金與可即時變現資產總額大於資金流動性風險限額，以避免發生流動性不足之情況。

### c.市場風險

保險合約的市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的市場風險，例如市場利率的變動。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市場利率變動對責任準備的提存與富邦產險及其子公司的損益影響不大。

### d.利率風險

富邦產險及其子公司之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

若利率增加或減少0.5%/50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一一二年一月一日至三月三十一日之淨利將減少或增加21,666千元，主因係富邦產險及其子公司之短期借款及商業本票。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

	<b>112.3.31</b>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 7,835	-	7,835
個人傷害險	5,401,415	-	5,401,415
個人健康險	2,744,539	-	2,744,539
團體險	2,294,574	-	2,294,574
投資型保險	144,881	-	144,881
合 計	<u>10,593,244</u>	<u>-</u>	<u>10,593,244</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	702,041	-	702,041
個人傷害險	15,180	-	15,180
個人健康險	31,759	-	31,759
團體險	161,313	-	161,313
投資型保險	10,648	-	10,648
合 計	<u>920,941</u>	<u>-</u>	<u>920,941</u>
淨 額	<u>\$ 9,672,303</u>	<u>-</u>	<u>9,672,303</u>
	<b>111.12.31</b>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 7,804	-	7,804
個人傷害險	5,232,833	-	5,232,833
個人健康險	2,754,563	-	2,754,563
團體險	2,258,377	-	2,258,377
投資型保險	113,745	-	113,745
合 計	<u>10,367,322</u>	<u>-</u>	<u>10,367,322</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 689,327	-	689,327
個人傷害險	15,899	-	15,899
個人健康險	34,185	-	34,185
團體險	158,671	-	158,671
投資型保險	10,875	-	10,875
合 計	908,957	-	908,957
淨 額	<u>\$ 9,458,365</u>	<u>-</u>	<u>9,458,365</u>

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 7,682	-	7,682
個人傷害險	4,777,461	-	4,777,461
個人健康險	2,697,750	-	2,697,750
團體險	2,156,715	-	2,156,715
投資型保險	116,352	-	116,352
合 計	9,755,960	-	9,755,960
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	668,857	-	668,857
個人傷害險	18,703	-	18,703
個人健康險	28,488	-	28,488
團體險	130,319	-	130,319
投資型保險	10,783	-	10,783
合 計	857,150	-	857,150
淨 額	<u>\$ 8,898,810</u>	<u>-</u>	<u>8,898,810</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	112.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 3,014,488	6,293	3,020,781
— 未報未付	228,291	-	228,291
個人傷害險			
— 已報未付	182,052	-	182,052
— 未報未付	675,686	-	675,686
個人健康險			
— 已報未付	616,246	-	616,246
— 未報未付	1,085,576	-	1,085,576
團體險			
— 已報未付	140,487	-	140,487
— 未報未付	681,399	-	681,399
投資型保險			
— 已報未付	341,869	-	341,869
— 未報未付	45,489	-	45,489
合 計	<u>7,011,583</u>	<u>6,293</u>	<u>7,017,876</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	156,699	-	156,699
個人傷害險	31,075	-	31,075
個人健康險	57,898	-	57,898
團體險	37,532	-	37,532
投資型保險	6,904	-	6,904
合 計	<u>290,108</u>	<u>-</u>	<u>290,108</u>
淨 額	<u>\$ 6,721,475</u>	<u>6,293</u>	<u>6,727,768</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,951,748	57,981	3,009,729
— 未報未付	258,701	-	258,701
個人傷害險			
— 已報未付	200,667	-	200,667
— 未報未付	688,951	-	688,951
個人健康險			
— 已報未付	694,952	-	694,952
— 未報未付	1,164,023	-	1,164,023
團體險			
— 已報未付	144,072	-	144,072
— 未報未付	714,359	-	714,359
投資型保險			
— 已報未付	259,791	-	259,791
— 未報未付	48,129	-	48,129
合 計	<u>7,125,393</u>	<u>57,981</u>	<u>7,183,374</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	131,691	-	131,691
個人傷害險	30,926	-	30,926
個人健康險	68,120	-	68,120
團體險	37,157	-	37,157
投資型保險	9,827	-	9,827
合 計	<u>277,721</u>	<u>-</u>	<u>277,721</u>
淨 額	<u>\$ 6,847,672</u>	<u>57,981</u>	<u>6,905,653</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 3,634,231	63,934	3,698,165
— 未報未付	249,818	-	249,818
個人傷害險			
— 已報未付	169,571	-	169,571
— 未報未付	704,423	-	704,423
個人健康險			
— 已報未付	571,424	-	571,424
— 未報未付	1,035,987	-	1,035,987
團體險			
— 已報未付	94,458	-	94,458
— 未報未付	517,463	-	517,463
投資型保險			
— 已報未付	132,885	-	132,885
— 未報未付	42,653	-	42,653
合 計	<u>7,152,913</u>	<u>63,934</u>	<u>7,216,847</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	128,291	-	128,291
個人傷害險	31,907	-	31,907
個人健康險	65,809	-	65,809
團體險	9,325	-	9,325
投資型保險	9,928	-	9,928
合 計	<u>245,260</u>	<u>-</u>	<u>245,260</u>
淨 額	<u>\$ 6,907,653</u>	<u>63,934</u>	<u>6,971,587</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,125,393	57,981	7,183,374
本期提存數	7,047,050	6,293	7,053,343
本期收回數	(7,022,795)	(57,981)	(7,080,776)
外幣兌換損益	(138,065)	-	(138,065)
期末餘額	<u>7,011,583</u>	<u>6,293</u>	<u>7,017,876</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	277,721	-	277,721
本期增加數	292,353	-	292,353
本期減少數	(271,794)	-	(271,794)
外幣兌換損益	(8,172)	-	(8,172)
期末餘額	<u>290,108</u>	<u>-</u>	<u>290,108</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 6,721,475</u>	<u>6,293</u>	<u>6,727,768</u>
	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,084,225	63,517	7,147,742
本期提存數	7,097,780	63,934	7,161,714
本期收回數	(7,081,660)	(63,517)	(7,145,177)
外幣兌換損益	52,568	-	52,568
期末餘額	<u>7,152,913</u>	<u>63,934</u>	<u>7,216,847</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	254,952	-	254,952
本期增加數	242,743	-	242,743
本期減少數	(254,885)	-	(254,885)
外幣兌換損益	2,450	-	2,450
期末餘額	<u>245,260</u>	<u>-</u>	<u>245,260</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 6,907,653</u>	<u>63,934</u>	<u>6,971,587</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	112.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,913,562,866	-	3,913,562,866
傷害險	795,101	-	795,101
健康險	381,453,638	-	381,453,638
年金險	59,368,163	142,817,024	202,185,187
投資型保險	219,256	-	219,256
合 計(註1)	<u>4,355,399,024</u>	<u>142,817,024</u>	<u>4,498,216,048</u>
減除分出責任準備			
壽險	2,500	-	2,500
淨 額(註1)	<u>\$ 4,355,396,524</u>	<u>142,817,024</u>	<u>4,498,213,548</u>

註1：民國一一二年三月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,498,483,931千元，減除分出責任準備後之合計數為4,498,481,431千元。

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,918,243,879	-	3,918,243,879
傷害險	819,887	-	819,887
健康險	376,867,091	-	376,867,091
年金險	62,634,722	145,575,777	208,210,499
投資型保險	212,414	-	212,414
合 計(註2)	<u>4,358,777,993</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,353,770</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,027	-	3,027
淨 額(註2)	<u>\$ 4,358,774,966</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,350,743</u>

註2：民國一一一年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,504,597,101千元，減除分出責任準備後之合計數為4,504,594,074千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,824,065,115	-	3,824,065,115
傷害險	876,852	-	876,852
健康險	358,033,697	-	358,033,697
年金險	62,658,630	153,239,215	215,897,845
投資型保險	190,776	-	190,776
合 計(註3)	<u>4,245,825,070</u>	<u>153,239,215</u>	<u>4,399,064,285</u>
減除分出責任準備			
壽險	2,760	-	2,760
淨 額(註3)	<u>\$ 4,245,822,310</u>	<u>153,239,215</u>	<u>4,399,061,525</u>

註3：民國一一一年三月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,399,299,126千元，減除分出責任準備後之合計數為4,399,296,366千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	112年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,358,777,993	145,575,777	4,504,353,770
本期提存數	264,109,648	1,390,600	265,500,248
本期收回數	(250,583,471)	(4,031,259)	(254,614,730)
外幣兌換損益	(16,905,146)	(118,094)	(17,023,240)
期末餘額	<u>4,355,399,024</u>	<u>142,817,024</u>	<u>4,498,216,048</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,027	-	3,027
本期減少數	(497)	-	(497)
外幣兌換損益	(30)	-	(30)
期末餘額	<u>2,500</u>	<u>-</u>	<u>2,500</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 4,355,396,524</u>	<u>142,817,024</u>	<u>4,498,213,548</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
本期提存數	291,563,486	3,146,559	294,710,045
本期收回數	(244,704,136)	(3,383,888)	(248,088,024)
外幣兌換損益	32,263,854	430,863	32,694,717
期末餘額	<u>4,245,825,070</u>	<u>153,239,215</u>	<u>4,399,064,285</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,062	-	3,062
本期減少數	(396)	-	(396)
外幣兌換損益	94	-	94
期末餘額	<u>2,760</u>	<u>-</u>	<u>2,760</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 4,245,822,310</u>	<u>153,239,215</u>	<u>4,399,061,525</u>

D.特別準備明細

	112.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$19,012,761	-	-	19,012,761
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$19,012,761</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,665,028</u>

	111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$18,669,262	-	-	18,669,262
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,321,529</u>

	111.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$17,508,153	-	-	17,508,153
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$17,508,153</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>18,160,420</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	112年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其他	合計
期初餘額	\$18,669,262	-	652,267	19,321,529
分紅保單紅利準備提存數	385,042	-	-	385,042
分紅保單紅利準備沖轉數	(17,821)	-	-	(17,821)
外幣兌換損益	(23,722)	-	-	(23,722)
期末餘額	<u>\$19,012,761</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,665,028</u>

  

	111年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其他	合計
期初餘額	\$14,572,038	-	652,267	15,224,305
分紅保單紅利準備提存數	2,925,260	-	-	2,925,260
分紅保單紅利準備沖轉數	(22,463)	-	-	(22,463)
外幣兌換損益	33,318	-	-	33,318
期末餘額	<u>\$17,508,153</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>18,160,420</u>

E.保費不足準備明細

	112.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 6,416,520	-	6,416,520
個人健康險	51,317	-	51,317
合計	<u>\$ 6,467,837</u>	<u>-</u>	<u>6,467,837</u>

  

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 6,854,454	-	6,854,454
個人健康險	57,989	-	57,989
合計	<u>\$ 6,912,443</u>	<u>-</u>	<u>6,912,443</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<b>111.3.31</b>			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 7,880,612	-	7,880,612
個人健康險	91,282	-	91,282
合 計	<u>\$ 7,971,894</u>	<u>-</u>	<u>7,971,894</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

<b>112年1月至3月</b>			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>總 計</u>
期初餘額	\$ 6,912,443	-	6,912,443
本期淨迴轉數	(438,893)	-	(438,893)
外幣兌換損益	(5,713)	-	(5,713)
期末餘額	<u>\$ 6,467,837</u>	<u>-</u>	<u>6,467,837</u>

<b>111年1月至3月</b>			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>總 計</u>
期初餘額	\$ 8,172,613	-	8,172,613
本期淨迴轉數	(228,269)	-	(228,269)
外幣兌換損益	27,550	-	27,550
期末餘額	<u>\$ 7,971,894</u>	<u>-</u>	<u>7,971,894</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	112.3.31	111.12.31	111.3.31
責任準備	\$ 4,441,643,750	4,448,386,611	4,351,637,033
未滿期保費準備	10,590,381	10,364,407	9,753,122
保費不足準備	6,354,397	6,787,110	7,797,909
特別準備	17,765,695	17,638,119	16,824,415
賠款準備	4,083,597	4,056,565	3,290,190
保險負債帳面價值	4,480,437,820	4,487,232,812	4,389,302,669
企業合併所承擔之保險 義務之公允價值與依 會計政策所衡量保險 負債之差額	4,066,173	4,298,114	4,200,218
調整後保險負債帳面金額	\$ <u>4,484,503,993</u>	<u>4,491,530,926</u>	<u>4,393,502,887</u>
現金流量現時估計額	\$ <u>3,784,624,812</u>	<u>4,198,101,165</u>	<u>3,726,405,184</u>
負債適足準備餘額	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

韓國於民國一十二年一月一日開始適用IFRS17，故孫公司富邦現代生命保險自民國一十二年第一季起，於負債適足性測試中，將「現金流量現時估計額」以IFRS17基礎下之最佳估計負債之計算結果取代。另因IFRS17基礎下之最佳估計負債，無法拆分出屬於分離帳戶之金額，故其同時包含一般帳戶及分離帳戶之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	112.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	-	4,773,944
危險變動特別準備	2,552,093	-	-	2,552,093
合 計	<u>\$ 7,326,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,326,037</u>

	111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	-	4,773,944
危險變動特別準備	2,552,093	-	-	2,552,093
合 計	<u>\$ 7,326,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,326,037</u>

	111.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 4,474,956	-	-	4,474,956
危險變動特別準備	2,689,148	-	-	2,689,148
合 計	<u>\$ 7,164,104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,164,104</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

富邦人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
壽 險	\$ 3,205,350	3,184,863	3,406,079
投資型保單	201,867	181,300	163,853
合 計	<u>\$ 3,407,217</u>	<u>3,366,163</u>	<u>3,569,932</u>

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 3,366,163	3,557,753
本期保險賠款與給付	(12,665)	(41,137)
本期法定準備之淨提存數	53,719	53,316
期末餘額	<u>\$ 3,407,217</u>	<u>3,569,932</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 外匯價格變動準備

(A) 避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

(B) 外匯價格變動準備之變動調節：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 37,131,393	10,389,467
本期提存數：		
強制提存	1,055,320	1,260,218
額外提存	1,739,290	7,550,543
小計	2,794,610	8,810,761
本期收回數	(7,016,729)	-
期末餘額	<u>\$ 32,909,274</u>	<u>19,200,228</u>

(C) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
<b>民國112年3月31日</b>			
外匯價格變動準備	\$ -	32,909,274	(32,909,274)
歸屬於母公司業主之權益	432,922,745	408,200,489	24,722,256
<b>民國111年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	-	37,131,393	(37,131,393)
歸屬於母公司業主之權益	299,017,745	270,917,794	28,099,951
<b>民國111年3月31日</b>			
外匯價格變動準備	-	19,200,228	(19,200,228)
歸屬於母公司業主之權益	518,067,450	504,312,431	13,755,019

影響項目	112年1月至3月			111年1月至3月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後損益	\$ 3,870,722	7,248,417	(3,377,695)	43,411,842	36,363,233	7,048,609
每股盈餘	0.35	0.65	(0.30)	3.92	3.28	0.64

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I. 遞延取得成本及遞延手續費收入

a. 遞延取得成本

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 2,158,159	1,995,000
本期增加	66,986	70,111
本期攤銷數	(20,925)	(18,988)
期末餘額	<u>\$ 2,204,220</u>	<u>2,046,123</u>

b. 遞延手續費收入

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
期初餘額	\$ 3,080,908	2,604,828
本期增加	178,260	164,510
本期攤銷數	(31,144)	(26,399)
期末餘額	<u>\$ 3,228,024</u>	<u>2,742,939</u>

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	112年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 81,651,867	900,605	82,552,472
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>81,651,867</u>	<u>900,605</u>	<u>82,552,472</u>
減：再保費支出	(597,164)	-	(597,164)
未滿期保費準備 淨變動	(217,941)	-	(217,941)
小 計	<u>(815,105)</u>	<u>-</u>	<u>(815,105)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 80,836,762</u>	<u>900,605</u>	<u>81,737,367</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 85,607,402	2,626,379	88,233,781
再保費收入	-	-	-
保費收入	85,607,402	2,626,379	88,233,781
減：再保費支出	(584,280)	-	(584,280)
未滿期保費準備 淨變動	(265,315)	-	(265,315)
小計	(849,595)	-	(849,595)
自留滿期保費收入	<u>\$ 84,757,807</u>	<u>2,626,379</u>	<u>87,384,186</u>

b. 自留保險賠款與給付

	112年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 91,841,722	4,161,764	96,003,486
再保賠款	16	-	16
保險賠款與給付	91,841,738	4,161,764	96,003,502
減：攤回再保賠款與 給付	(544,906)	-	(544,906)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 91,296,832</u>	<u>4,161,764</u>	<u>95,458,596</u>

	111年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 63,224,636	3,483,808	66,708,444
再保賠款	22	-	22
保險賠款與給付	63,224,658	3,483,808	66,708,466
減：攤回再保賠款與 給付	(453,170)	-	(453,170)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 62,771,488</u>	<u>3,483,808</u>	<u>66,255,296</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)保險合約風險之性質與範圍

#### A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

##### a.風險管理組織架構

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長或其指派人員擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損預警與評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

##### b.風險管理政策

子公司富邦人壽經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。子公司富邦人壽之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.保險風險管理

#### a.核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，子公司富邦人壽將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

#### b.理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，子公司富邦人壽依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

#### c.商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，子公司富邦人壽依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，子公司富邦人壽已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

### e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

#### (A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

#### (B) 再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條、第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

### f. 資產負債配合風險

(A) 為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，會議中由權責單位依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

### g.風險管理報告

(A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。

(B)該委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

### C.保險風險資訊

#### a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	112年1月至3月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(1,147,686)	(916,678)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,230,589)	(982,602)
費用(固定費用)	增加 5%	(121,991)	(96,698)
脫退率及解約率	增加 10%	59,563	47,624
	111年1月至3月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(985,579)	(786,591)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,244,975)	(993,364)
費用(固定費用)	增加 5%	(126,065)	(99,695)
脫退率及解約率	增加 10%	51,280	40,991

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及23.1%（民國一一一年依24.2%計算）計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

### b. 保險風險集中之說明

富邦人壽及其子公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

### c. 理賠發展趨勢

#### (A) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一一二年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,119	6,850,119	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,339	7,214,455	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,742	7,750,297	-	-	6,117
109	6,426,045	7,924,896	8,088,216	8,100,069	-	-	-	21,271
110	6,529,528	8,147,422	8,219,755	-	-	-	-	139,236
111	7,749,002	8,908,122	-	-	-	-	-	1,691,651
112	1,179,142	-	-	-	-	-	-	296,870
未報未付賠款準備								2,155,145
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,912,318
賠款準備金餘額								4,067,463

民國一一二年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,448,081	1,761,632	1,810,968	1,833,317	1,842,222	-
109	1,500,053	1,795,689	1,837,826	1,862,555	-	7,230
110	1,453,330	1,759,597	1,809,836	-	-	24,325
111	1,535,773	1,879,612	-	-	-	51,295
112	1,509,765	-	-	-	-	460,646
未報未付賠款準備						543,496
加：已報未付賠款						2,389,117
賠款準備金餘額						2,932,613

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,415,852	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,137	-	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	-	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	-	-	-	8,186
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	-	-	-	-	25,614
110	6,529,528	8,138,219	-	-	-	-	-	175,874
111	7,759,860	-	-	-	-	-	-	2,003,746
未報未付賠款準備								2,213,420
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,828,574
賠款準備金餘額								4,041,994

民國一十一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,496,501	1,855,065	1,900,220	1,922,613	1,930,111	-
108	1,519,262	1,867,448	1,908,139	1,934,403	-	6,004
109	1,501,537	1,845,231	1,884,182	-	-	35,101
110	1,599,839	1,929,748	-	-	-	87,777
111	1,605,336	-	-	-	-	514,281
未報未付賠款準備						643,163
加：已報未付賠款						2,480,637
賠款準備金餘額						3,123,800

民國一十一年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,407,784	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,845,817	-	8,748
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,188,343	-	-	22,733
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,729,328	-	-	-	41,350
109	6,426,045	7,924,896	7,987,769	-	-	-	-	160,767
110	6,529,528	7,553,691	-	-	-	-	-	1,429,184
111	1,018,545	-	-	-	-	-	-	243,094
未報未付賠款準備								1,905,876
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,368,623
賠款準備金餘額								3,274,499

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,483,364	1,777,479	1,822,577	1,836,060	1,842,054	
108	1,463,529	1,780,423	1,830,286	1,852,471		615
109	1,516,048	1,814,837	1,857,394	-	-	29,329
110	1,468,953	1,778,101	-	-	-	82,752
111	1,534,726	-	-	-	-	514,604
未報未付賠款準備						627,300
加：已報未付賠款						3,297,880
賠款準備金餘額						3,925,180

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：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止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為17,800千元、17,580千元及17,168千元。

(B)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一十二年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,197	6,705,197	-
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,897	7,061,013	-	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,841	7,550,362	-	-	5,700
109	6,423,414	7,747,404	7,906,281	7,918,057	-	-	-	20,817
110	6,508,771	8,086,067	8,157,209	-	-	-	-	137,905
111	7,583,241	8,705,815	-	-	-	-	-	1,658,385
112	1,163,912	-	-	-	-	-	-	293,675
未報未付賠款準備								2,116,482
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,835,370
賠款準備金餘額								3,951,852

民國一十二年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,099,165	1,334,253	1,366,402	1,382,727	1,389,101	-
109	1,129,392	1,346,216	1,378,257	1,396,242	-	5,642
110	1,091,102	1,317,518	1,354,150	-	-	18,982
111	1,169,271	1,427,308	-	-	-	40,029
112	1,121,390	-	-	-	-	359,471
未報未付賠款準備						424,124
加：已報未付賠款						2,336,041
賠款準備金餘額						2,760,165

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	6,301,034	-
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,215	-	-
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,864	-	-	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	-	-	-	7,627
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	-	-	-	-	25,129
110	6,508,771	8,076,863	-	-	-	-	-	174,225
111	7,594,099	-	-	-	-	-	-	1,968,133
未報未付賠款準備								2,175,114
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,777,159
賠款準備金餘額								3,952,273

民國一十一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,137,498	1,411,295	1,440,276	1,456,235	1,461,040	-
108	1,146,265	1,413,676	1,446,350	1,464,472	-	4,747
109	1,124,143	1,390,594	1,420,246	-	-	27,752
110	1,192,113	1,451,129	-	-	-	69,399
111	1,185,432	-	-	-	-	406,608
未報未付賠款準備						508,506
加：已報未付賠款						2,429,369
賠款準備金餘額						2,937,875

民國一十一年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	6,292,973	-
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,700,906	-	8,689
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,034,910	-	-	22,648
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,529,454	-	-	-	41,006
109	6,423,414	7,747,404	7,808,168	-	-	-	-	158,140
110	6,508,771	7,503,037	-	-	-	-	-	1,421,217
111	1,006,232	-	-	-	-	-	-	240,709
未報未付賠款準備								1,892,409
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,325,669
賠款準備金餘額								3,218,078

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,095,542	1,328,911	1,361,955	1,370,461	1,373,831	
108	1,110,892	1,348,487	1,380,979	1,397,177		489
109	1,141,435	1,360,571	1,392,931	-	-	23,341
110	1,102,298	1,330,743	-	-	-	65,857
111	1,168,872	-	-	-	-	409,539
未報未付賠款準備						499,226
加：已報未付賠款						3,239,181
賠款準備金餘額						3,738,407

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：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止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為15,751千元、15,505千元及15,102千元。

富邦人壽及其子公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報富邦人壽及其子公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明富邦人壽及其子公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響富邦人壽及其子公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視短中期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情形。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一十二年三月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	34,334	32,856	63,124	4,134,878	279,791	4,544,983
比例	0.8 %	0.7 %	1.4 %	90.9 %	6.2 %	100.0 %

民國一十一年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	35,754	35,620	57,062	4,135,352	287,308	4,551,096
比例	0.8 %	0.8 %	1.3 %	90.8 %	6.3 %	100.0 %

民國一十一年三月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	31,130	44,747	40,211	4,032,276	296,958	4,445,322
比例	0.7 %	1.0 %	0.9 %	90.7 %	6.7 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

### c. 市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險。富邦人壽及其子公司衡量保險合約係採用主管機關所規定之折現率假設，此假設未必與市場利率有一致之變動，除非負債適足性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況外，市場風險因子變動就保險合約的部分不會對公司損益與權益有顯著影響。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

### (三十五)財務風險管理

#### 1.風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，督導本公司及子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

#### 2.風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

#### 3.信用風險

重要子公司分述如下：

##### (1)台北富邦銀行及其子公司

##### A.信用風險之來源及定義

##### 子公司台北富邦銀行

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。子公司台北富邦銀行主要之信用風險主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使子公司台北富邦銀行產生信用風險曝險。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險主要來自於信貸（包括貸款、貼現、押匯、其他授信業務、開立銀行承兌匯票、開出信用證款項、備用信用證及保函等）、金融衍生產品合約以及有價證券投資。

### B.信用風險策略、目標、政策與流程

#### 子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行信用風險管理策略考量總體經濟與各產業發展狀況及國內外金融市場等因素，並依據營運計劃訂定信用風險集中度管理、風險限額、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。子公司台北富邦銀行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，有效管理預期損失，以維護資產品質。

### 富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

### C.信用風險管理組織與架構

#### 子公司台北富邦銀行

- a.為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長或董事長指派主管擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- b.為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制。
- c.風控長轄下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- d.子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

### 富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

## D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

### 子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、單一法人及集團集中度限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，子公司台北富邦銀行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及子公司台北富邦銀行債權時，立即採取因應對策，維護子公司台北富邦銀行債權。

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

子公司台北富邦銀行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂，透過定期驗證以監控模型之有效性與穩定性。

### 富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

#### 子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依據內部各項授信、有價證券投資暨交易及交易對手信用風險管理相關規章分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

#### 富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

### F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，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），各類金融資產主要考量指標：

- (A)金融資產逾期天數大於30天；
- (B)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- (C)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- (D)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (E)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別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：

- (A)金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- (B)金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；
- (C)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (D)借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- (E)同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

### G.違約及信用減損金融資產之定義

#### a.授信資產

台北富邦銀行及其子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，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (A)金融資產逾期90天以上；
- (B)金融資產列為催收或呆帳者；
- (C)債務人或發行人發生財務困難；
- (D)因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- (E)債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (F)債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- (G)金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，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。

金融資產如於報導日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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (A)金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- (B)發行人發生財務困難；
- (C)發行人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (D)發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- (E)金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，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。

金融資產如於報導日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。

### H.沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- a.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- b.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。
- c.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。
- d.逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

### I.預期信用損失之衡量

#### a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

台北富邦銀行及其子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，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來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。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合內部統計之歷史資訊(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調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內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依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

### b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子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，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，於考量發行人未來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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

### J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

#### a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

##### 總帳面金額

	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)	
期初餘額	\$ 245,726,471	-	1,634,460	-	-	247,360,931
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(40,033,438)	-	(441,344)	-	-	(40,474,782)
創始或購入之新金融資產	59,370,285	-	443,013	-	-	59,813,298
匯兌及其他變動	(438,395)	-	(7,531)	-	-	(445,926)
期末餘額	\$ 264,624,923	-	1,628,598	-	-	266,253,521
	111年1月至3月					
期初餘額	\$ 223,867,748	-	-	-	-	223,867,748
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,170,105)	-	1,170,105	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(43,494,929)	-	-	-	-	(43,494,929)
創始或購入之新金融資產	71,438,665	-	3,508	-	-	71,442,173
匯兌及其他變動	6,048,538	-	43,520	-	-	6,092,058
期末餘額	\$ 256,689,917	-	1,217,133	-	-	257,907,050

##### 預期信用損失

	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提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 186,444	-	1,575	-	-	188,019	41,173	229,192
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(120,873)	-	(458)	-	-	(121,331)	-	(121,331)
創始或購入之新金融資產	269,849	-	351	-	-	270,200	-	270,200
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(2,304)	(2,304)
匯兌及其他變動	(19,312)	-	(608)	-	-	(19,920)	(3)	(19,923)
期末餘額	\$ 316,108	-	860	-	-	316,968	38,866	355,834

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 140,022	-	-	-	-	140,022	-	140,022
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(813)	-	813	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(51,233)	-	-	-	-	(51,233)	-	(51,233)
創始或購入之新金融資產	62,647	-	409	-	-	63,056	-	63,056
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	27,967	27,967
匯兌及其他變動	(466)	-	19	-	-	(447)	-	(447)
期末餘額	<u>\$ 150,157</u>	<u>-</u>	<u>1,241</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,398</u>	<u>27,967</u>	<u>179,365</u>

### b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資 總帳面金額

	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)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 883,606,366	-	14,966,171	-	-	898,572,537	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(1,628,952)	-	1,628,952	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	313,260	-	(313,260)	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(171,018,351)	-	(879,072)	-	-	(171,897,423)	
創始或購入之新金融資產	202,660,012	-	678	-	-	202,660,690	
匯兌及其他變動	(3,808,868)	-	(144,255)	-	-	(3,953,123)	
期末餘額	<u>\$ 910,123,467</u>	<u>-</u>	<u>15,259,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>925,382,681</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)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 863,726,222	-	12,240,241	-	-	875,966,463	
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	(247,242,982)	-	(289,014)	-	-	(247,531,996)	
創始或購入之新金融資產	261,504,852	-	1,308	-	-	261,506,160	
匯兌及其他變動	16,329,376	-	403,522	-	-	16,732,898	
期末餘額	<u>\$ 894,317,468</u>	<u>-</u>	<u>12,356,057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>906,673,525</u>	

### 預期信用損失

	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 215,759	-	400,133	-	-	615,892	37,899	653,791
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(526)	-	526	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,177	-	(3,177)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(51,684)	-	(1,633)	-	-	(53,317)	-	(53,317)
創始或購入之新金融資產	57,371	-	27	-	-	57,398	-	57,398
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦 法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(455)	(455)
匯兌及其他變動	(4,671)	-	11,598	-	-	6,927	140	7,067
期末餘額	<u>\$ 219,426</u>	<u>-</u>	<u>407,474</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>626,900</u>	<u>37,584</u>	<u>664,484</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至3月								
	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 211,078	-	397,036	-	-	608,114	-	608,114
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(4,557)	-	(473)	-	-	(5,030)	-	(5,030)
創始或購入之新金融資產	20,914	-	25	-	-	20,939	-	20,939
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	14,598	14,598
匯兌及其他變動	(44)	-	13,529	-	-	13,485	224	13,709
期末餘額	<u>\$ 227,391</u>	<u>-</u>	<u>410,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>637,508</u>	<u>14,822</u>	<u>652,330</u>

### c. 應收款項

#### 總帳面金額

112年1月至3月						
	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)	合 計
期初餘額	\$ 101,099,407	1,741,520	-	472,771	-	103,313,698
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(1,245,020)	1,246,221	-	(1,201)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(18,762)	(34,352)	-	53,114	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	415,575	(415,433)	-	(142)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(47,357,548)	(546,510)	-	(75,883)	-	(47,979,941)
創始或購入之新金融資產	36,986,342	9,875,747	-	23,382	-	46,885,471
轉銷呆帳	-	-	-	(1,768)	-	(1,768)
匯兌及其他變動	(74,665)	(4,275)	-	-	-	(78,940)
期末餘額	<u>\$ 89,805,329</u>	<u>11,862,918</u>	<u>-</u>	<u>470,273</u>	<u>-</u>	<u>102,138,520</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

111年1月至3月						
	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)	合 計
期初餘額	\$ 92,508,520	987,678	-	467,660	-	93,963,858
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(633,106)	633,267	-	(161)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(23,483)	(22,963)	-	46,446	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	220,010	(219,814)	-	(196)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(44,685,084)	(255,960)	-	(57,420)	-	(44,998,464)
創始或購入之新金融資產	42,099,277	589,285	-	16,869	-	42,705,431
轉銷呆帳	-	-	-	(2,194)	-	(2,194)
匯兌及其他變動	189,197	(8,610)	-	-	-	180,587
期末餘額	<u>\$ 89,675,331</u>	<u>1,702,883</u>	<u>-</u>	<u>471,004</u>	<u>-</u>	<u>91,849,218</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 預期信用損失

	112年1月至3月							
	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 194,409	79,880	674	144,698	-	419,661	207,840	627,501
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(7,814)	9,003	9	(1,198)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(148)	(4,828)	-	4,976	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	17,483	(17,272)	(92)	(119)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(93,518)	(17,873)	-	(19,807)	-	(131,198)	-	(131,198)
創始或購入之新金融資產	79,252	31,636	-	5,650	-	116,538	-	116,538
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	33,577	33,577
轉銷呆帳	-	-	-	(3,488)	-	(3,488)	-	(3,488)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	36	-	36	-	36
匯兌及其他變動	(5,311)	31,716	(133)	22,036	-	48,308	2	48,310
期末餘額	\$ 184,353	112,262	458	152,784	-	449,857	241,419	691,276

	111年1月至3月							
	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 172,430	47,767	542	102,761	-	323,500	176,187	499,687
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(6,011)	6,117	-	(106)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(180)	(2,484)	-	2,664	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	8,130	(8,025)	-	(105)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(70,950)	(13,696)	(3)	(12,381)	-	(97,030)	-	(97,030)
創始或購入之新金融資產	86,644	11,445	-	4,366	-	102,455	-	102,455
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	26,467	26,467
轉銷呆帳	-	-	-	(3,289)	-	(3,289)	-	(3,289)
匯兌及其他變動	(1,886)	18,466	(227)	9,455	-	25,808	8	25,816
期末餘額	\$ 188,177	59,590	312	103,365	-	351,444	202,662	554,106

## d. 貼現及放款

### 總帳面金額

	112年1月至3月					
	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)	合 計
期初餘額	\$ 1,874,586,205	42,890,437	-	8,872,846	-	1,926,349,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(6,335,214)	6,378,104	-	(42,890)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(4,891,090)	(406,392)	-	5,297,482	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	4,483,248	(4,455,137)	-	(28,111)	-	-
一於當期除列之金融資產	(381,062,164)	(11,638,514)	-	(861,149)	-	(393,561,827)
創始或購入之新金融資產	382,187,303	9,362,990	-	1,083,243	-	392,633,536
轉銷呆帳	-	-	-	(1,134,628)	-	(1,134,628)
匯兌及其他變動	(831,198)	(50,304)	-	6,437	-	(875,065)
期末餘額	\$ 1,868,137,090	42,081,184	-	13,193,230	-	1,923,411,504

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至3月						
	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)	合 計
期初餘額	\$ 1,796,341,792	59,946,663	-	8,633,553	-	1,864,922,008
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(12,319,865)	12,337,320	-	(17,455)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(445,355)	(246,643)	-	691,998	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,780,210	(2,760,867)	-	(19,343)	-	-
一於當期除列之金融資產	(371,668,406)	(20,463,954)	-	(473,647)	-	(392,606,007)
創始或購入之新金融資產	418,353,163	14,787,262	-	529,938	-	433,670,363
轉銷呆帳	-	-	-	(96,282)	-	(96,282)
匯兌及其他變動	11,144,791	1,004,773	-	100,264	-	12,249,828
期末餘額	<u>\$ 1,844,186,330</u>	<u>64,604,554</u>	<u>-</u>	<u>9,349,026</u>	<u>-</u>	<u>1,918,139,910</u>

### 預期信用損失

112年1月至3月								
	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,668,184	1,241,893	-	3,354,845	-	8,264,922	17,310,983	25,575,905
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(19,506)	24,263	-	(4,757)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(13,312)	(109,747)	-	123,059	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	106,101	(99,521)	-	(6,580)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(880,597)	(85,945)	-	(817,037)	-	(1,783,579)	-	(1,783,579)
創始或購入之新金融資產	619,508	123,051	-	636,367	-	1,378,926	-	1,378,926
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	52,479	52,479
轉銷呆帳	-	-	-	(1,134,628)	-	(1,134,628)	-	(1,134,628)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	95,581	-	95,581	-	95,581
匯兌及其他變動	(942,887)	436,907	-	1,529,843	-	1,023,863	171	1,024,034
期末餘額	<u>\$ 2,537,491</u>	<u>1,530,901</u>	<u>-</u>	<u>3,776,693</u>	<u>-</u>	<u>7,845,085</u>	<u>17,363,633</u>	<u>25,208,718</u>

111年1月至3月								
	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 4,210,247	1,501,988	-	2,807,656	-	8,519,891	15,074,256	23,594,147
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(61,400)	61,994	-	(594)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,802)	(58,298)	-	61,100	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	57,752	(54,614)	-	(3,138)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(845,070)	(479,154)	-	(95,088)	-	(1,419,312)	-	(1,419,312)
創始或購入之新金融資產	803,577	447,212	-	312,522	-	1,563,311	-	1,563,311
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	624,102	624,102
轉銷呆帳	-	-	-	(96,282)	-	(96,282)	-	(96,282)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	107,066	-	107,066	-	107,066
匯兌及其他變動	(3,902)	269,130	-	151,030	-	416,258	733	416,991
期末餘額	<u>\$ 4,158,402</u>	<u>1,688,258</u>	<u>-</u>	<u>3,244,272</u>	<u>-</u>	<u>9,090,932</u>	<u>15,699,091</u>	<u>24,790,023</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e.其他金融資產

#### 總帳面金額

	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)	
期初餘額	\$ 8,674,872	-	-	70,020	-	8,744,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(916,075)	-	-	(3,816)	-	(919,891)
創始或購入之新金融資產	16	-	-	85,509	-	85,525
轉銷呆帳	-	-	-	(74,802)	-	(74,802)
匯兌及其他變動	26,948	-	-	12	-	26,960
期末餘額	\$ 7,785,761	-	-	76,923	-	7,862,684

  

	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)	
期初餘額	\$ 25,573,976	-	-	46,996	-	25,620,972
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(12,634,598)	-	-	(907)	-	(12,635,505)
創始或購入之新金融資產	974,183	-	-	52,049	-	1,026,232
轉銷呆帳	-	-	-	(42,549)	-	(42,549)
匯兌及其他變動	453,636	-	-	5	-	453,641
期末餘額	\$ 14,367,197	-	-	55,594	-	14,422,791

#### 預期信用損失

	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 795	-	-	64,855	-	65,650	1	65,651
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(795)	-	-	(3,716)	-	(4,511)	-	(4,511)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	59,570	-	59,570	-	59,570
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
轉銷呆帳	-	-	-	(74,802)	-	(74,802)	-	(74,802)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	64,009	-	64,009	-	64,009
匯兌及其他變動	-	-	-	(38,237)	-	(38,237)	-	(38,237)
期末餘額	\$ -	-	-	71,679	-	71,679	-	71,679

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	43,212	-	43,212	-	43,212
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	-	-	-	(875)	-	(875)	-	(875)
創始或購入之新金融資產	7,553	-	-	35,664	-	43,217	-	43,217
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	1	1
轉銷呆帳	-	-	-	(42,549)	-	(42,549)	-	(42,549)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	71,079	-	71,079	-	71,079
匯兌及其他變動	116	-	-	(55,320)	-	(55,204)	-	(55,204)
期末餘額	<u>\$ 7,669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,211</u>	<u>-</u>	<u>58,880</u>	<u>1</u>	<u>58,881</u>

### f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀 預期信用損失

	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 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 244,271	60,312	-	8,705	-	313,288	210,040	523,328
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(4,183)	4,512	-	(329)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	(9)	-	9	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	15,125	(15,039)	-	(86)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(54,053)	(7,555)	-	(1,207)	-	(62,815)	-	(62,815)
創始或購入之新金融資產	105,899	8,344	-	2,710	-	116,953	-	116,953
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	28,030	28,030
匯兌及其他變動	(57,028)	(4,167)	-	(2,963)	-	(64,158)	-	(64,158)
期末餘額	<u>\$ 250,031</u>	<u>46,398</u>	<u>-</u>	<u>6,839</u>	<u>-</u>	<u>303,268</u>	<u>238,070</u>	<u>541,338</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 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 260,579	108,463	-	10,987	-	380,029	173,761	553,790
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(4,850)	5,072	-	(222)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1)	(5)	-	6	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	9,234	(8,473)	-	(761)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(55,443)	(8,627)	-	(2,949)	-	(67,019)	-	(67,019)
創始或購入之新金融資產	57,538	9,305	-	1,474	-	68,317	-	68,317
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	19,459	19,459
匯兌及其他變動	(38,278)	5,761	-	(1,398)	-	(33,915)	-	(33,915)
期末餘額	<u>\$ 228,779</u>	<u>111,496</u>	<u>-</u>	<u>7,137</u>	<u>-</u>	<u>347,412</u>	<u>193,220</u>	<u>540,632</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額）如下：

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 111,051,209	113,406,036	250,985,346
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,221,533	7,489,375	11,414,175
各類保證款項	27,085,478	24,335,250	22,303,244
合計	<u>\$ 146,358,220</u>	<u>145,230,661</u>	<u>284,702,765</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 634,726	736,857	733,802
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	77,143	9,840	20,182
各類保證款項	529,846	510,221	430,974
合計	<u>\$ 1,241,715</u>	<u>1,256,918</u>	<u>1,184,958</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

112.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.00 %	64.86 %	3.26 %	1.63 %
應收保證款項	11.35 %	9.78 %	0.78 %	2.79 %
應收承兌票款及其他授信	0.23 %	0.71 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.76 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.37 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.38 %	- %
111.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.21 %	64.14 %	3.36 %	1.58 %
應收保證款項	13.62 %	10.87 %	0.98 %	2.79 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	0.56 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.45 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.54 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.62 %	- %
111.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.52 %	62.59 %	3.69 %	1.45 %
應收保證款項	8.91 %	8.91 %	0.86 %	2.36 %
應收承兌票款及其他授信	0.63 %	1.04 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	5.13 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.05 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	8.76 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

112.3.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	10.41 %	23.75 %	2.35 %
應收保證款項	29.87 %	6.97 %	47.70 %
應收承兌票款	29.53 %	1.20 %	45.58 %
111.12.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	9.30 %	22.84 %	2.97 %
應收保證款項	29.96 %	7.39 %	48.15 %
應收承兌票款	30.50 %	1.51 %	46.45 %
111.3.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	7.32 %	21.61 %	2.97 %
應收保證款項	45.15 %	15.75 %	17.55 %
應收承兌票款	41.77 %	2.94 %	37.01 %

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額占台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購帳款、買入匯款、非放款轉列之催收款項—應收承購帳款及其他授信（含上述項目之墊款及催收款）各項目餘額均未顯重大。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

### 子公司台北富邦銀行

#### a. 產業別

產業別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,007,633,161	56.66	996,655,036	56.79	952,525,370	55.98
民營企業	602,710,187	33.89	589,047,263	33.56	613,451,118	36.05
金融機構	89,367,746	5.03	89,157,027	5.08	64,242,001	3.78
政府機關	39,399,280	2.22	39,555,615	2.26	39,208,926	2.30
公營企業	38,270,561	2.15	39,883,340	2.27	31,753,524	1.87
非營利團體	837,002	0.05	750,364	0.04	365,437	0.02
合計	<u>\$ 1,778,217,937</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,701,546,376</u>	<u>100.00</u>

#### b. 地區別

地區別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,540,449,441	86.63	1,530,526,555	87.21	1,499,520,110	88.13
亞洲地區	120,264,171	6.76	113,909,182	6.49	97,705,653	5.74
美洲地區	71,608,975	4.03	66,172,775	3.77	65,494,030	3.85
其他	45,895,350	2.58	44,440,133	2.53	38,826,583	2.28
合計	<u>\$ 1,778,217,937</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,701,546,376</u>	<u>100.00</u>

#### c. 擔保品別

擔保品別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 515,946,185	29.02	513,255,890	29.25	514,433,168	30.23
擔保品	1,262,271,752	70.98	1,241,792,755	70.75	1,187,113,208	69.77
不動產擔保	1,122,121,291	63.10	1,098,478,855	62.59	1,040,480,902	61.15
保證函	56,431,587	3.17	57,578,009	3.28	61,474,672	3.61
金融擔保品	54,895,773	3.09	58,145,445	3.31	60,544,616	3.56
其他	28,823,101	1.62	27,590,446	1.57	24,613,018	1.45
合計	<u>\$ 1,778,217,937</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,701,546,376</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

- (A)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。  
 (B)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。  
 (C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

112.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 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	\$ 98,782,936	-	-	98,782,936	-	-	-	-	-	-	29,325	98,753,611
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	795,106,641	1,841,091	-	796,947,732	14,489,887	769,327	-	15,259,214	-	-	619,647	811,587,299
應收款項												
應收信用卡款項	42,531,226	16,093,319	56,053	58,680,598	-	229,859	1,417,727	1,647,586	470,273	-	220,478	60,577,979
應收承購帳款	13,583,397	1,010,232	-	14,593,629	9,870,976	332,086	-	10,203,062	-	-	285,692	24,510,999
應收承兌票款	206,098	377,805	-	583,903	-	9,884	-	9,884	-	-	6,135	587,652
放款												
個人金融業務	749,941,575	141,243,779	162,250	891,347,604	-	4,034,740	5,231,819	9,266,559	2,393,357	-	11,947,100	891,060,420
法人金融業務	388,288,715	393,853,456	1,876,718	784,018,889	-	27,591,780	1,991,716	29,583,496	8,637,573	-	10,055,290	812,184,668
其他金融資產	4,708,983	-	-	4,708,983	-	-	-	-	73,211	-	68,442	4,713,752
表外資產												
融資承諾	454,392,307	137,949,764	40,837	592,382,908	-	2,273,032	1,367,190	3,640,222	196,777	-	244,234	595,975,673
應收保證款項	15,733,039	10,993,726	-	26,726,765	-	358,713	-	358,713	-	-	272,751	26,812,727
應收信用狀	4,978,392	3,217,445	18,260	8,214,097	-	7,436	-	7,436	-	-	5,859	8,215,674

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 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	\$ 91,395,101	-	-	91,395,101	-	-	-	-	-	-	28,960	91,366,141
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	764,676,312	1,640,447	-	766,316,759	14,189,882	776,289	-	14,966,171	-	-	610,249	780,672,681
應收款項												
應收信用卡款項	46,992,068	16,146,354	50,745	63,189,167	-	232,491	1,284,404	1,516,895	472,770	-	201,869	64,976,963
應收承購帳款	20,289,532	742,537	99	21,032,168	-	219,940	-	219,940	-	-	246,546	21,005,562
應收承兌票款	689,049	525,476	-	1,214,525	-	2,264	-	2,264	-	-	12,192	1,204,597
放款												
個人金融業務	741,328,653	140,973,874	175,688	882,478,215	-	3,656,284	4,703,437	8,359,721	2,427,408	-	11,814,791	881,450,553
法人金融業務	379,392,170	397,506,252	1,991,442	778,889,864	-	29,070,275	2,056,115	31,126,390	4,541,283	-	10,460,227	804,097,310
其他金融資產	4,693,416	-	-	4,693,416	-	-	-	-	67,472	-	62,884	4,698,004
表外資產												
融資承諾	432,544,704	73,543,998	20,917	506,109,619	-	2,127,947	1,099,425	3,227,372	117,699	-	237,821	509,216,869
應收保證款項	14,757,259	9,360,615	-	24,117,874	-	217,376	-	217,376	-	-	245,697	24,089,553
應收信用狀	4,453,112	3,013,144	7,000	7,473,256	-	16,119	-	16,119	-	-	6,387	7,482,988

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 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	\$ 94,378,959	-	-	94,378,959	-	-	-	-	-	-	31,390	94,347,569
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	788,428,892	1,593,946	-	790,022,838	11,414,831	724,832	-	12,139,663	-	-	583,829	801,578,672
應收款項												
應收信用卡款項	36,808,349	14,291,267	40,928	51,140,544	-	216,172	1,049,051	1,265,223	471,004	-	164,249	52,712,522
應收承購帳款	17,868,921	829,842	-	18,698,763	-	397,873	-	397,873	-	-	232,975	18,863,661
應收承兌票款	786,169	547,447	-	1,333,616	-	37,004	-	37,004	-	-	13,973	1,356,647
放款												
個人金融業務	702,284,991	139,296,573	1,674,363	843,255,927	-	5,558,395	3,951,296	9,509,691	2,417,957	-	11,272,496	843,911,079
法人金融業務	376,400,198	388,268,607	2,372,507	767,041,312	-	28,158,080	2,938,079	31,096,159	5,067,182	-	9,527,640	793,677,013
其他金融資產	10,643,448	-	-	10,643,448	-	-	-	-	55,412	-	51,212	10,647,648
表外資產												
融資承諾	550,196,996	67,900,487	41,175	618,138,658	-	2,211,947	1,508,217	3,720,164	89,752	-	272,584	621,675,990
應收保證款項	15,025,835	7,071,173	-	22,097,008	-	206,236	-	206,236	-	-	224,959	22,078,285
應收信用狀	6,011,691	5,368,215	-	11,379,906	-	28,721	5,548	34,269	-	-	7,747	11,406,428

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

#### a. 產業別

單位：人民幣千元

產業別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 19,600,749	43.82	23,288,873	47.04	24,520,495	42.56
金融保險業	6,114,942	13.67	5,430,229	10.97	9,235,523	16.03
批發和零售業	5,890,876	13.17	6,188,907	12.50	6,420,481	11.14
製造業	2,424,005	5.42	3,079,253	6.22	4,832,813	8.39
建築業	2,363,009	5.28	2,187,293	4.42	3,402,272	5.90
房地產業	1,990,669	4.45	2,378,123	4.80	2,527,786	4.39
水利、環境業	1,629,244	3.64	1,829,246	3.69	2,077,934	3.61
其他	4,720,559	10.55	5,131,982	10.36	4,600,313	7.98
合計(註)	<u>\$ 44,734,053</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>	<u>57,617,617</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

#### b. 地區別

單位：人民幣千元

地區別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 9,857,749	22.04	10,712,311	21.63	12,756,819	22.14
華北地區	3,633,711	8.12	3,712,912	7.50	5,662,491	9.83
華中地區	3,326,208	7.44	3,165,199	6.39	4,285,253	7.44
西南地區	3,005,504	6.72	3,008,051	6.08	3,709,289	6.44
華南地區	1,803,901	4.03	1,955,836	3.95	3,160,734	5.48
西北地區	1,335,092	2.98	1,940,802	3.92	2,206,904	3.83
其他	21,771,888	48.67	25,018,795	50.53	25,836,127	44.84
合計(註)	<u>\$ 44,734,053</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>	<u>57,617,617</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

#### c. 擔保品別

單位：人民幣千元

擔保品別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 28,401,774	63.49	32,131,982	64.89	39,236,363	68.10
保證貸款	1,050,692	2.35	1,468,542	2.97	1,713,526	2.97
附擔保物貸款	15,281,587	34.16	15,913,382	32.14	16,667,728	28.93
其中：抵押貸款	10,625,798	23.75	11,308,870	22.84	12,449,424	21.61
質押貸款	4,655,789	10.41	4,604,512	9.30	4,218,304	7.32
合計(註)	<u>\$ 44,734,053</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>	<u>57,617,617</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

- (A)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。  
 (B)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。  
 (C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：人民幣千元

112.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 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	\$ 37,437,593	-	-	37,437,593	367,644	-	-	367,644	-	-	73,883	37,731,354
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,548,579	-	-	25,548,579	-	-	-	-	-	-	10,122	25,538,457
應收款項												
應收承兌票款	3,503,285	-	-	3,503,285	-	-	-	-	-	-	6,717	3,496,568
應收信用卡款項	96,677	-	-	96,677	539	-	-	539	-	-	1,743	95,473
放款												
個人金融業務	19,258,037	-	15,319	19,273,356	87,398	-	2,557	89,955	237,438	-	294,131	19,306,618
法人金融業務	16,900,569	5,970,068	1,372,534	24,243,171	296,641	-	342,808	639,449	250,684	-	429,673	24,703,631
其他金融資產	694,560	-	-	694,560	-	-	-	-	838	-	731	694,667
表外資產												
融資承諾	1,100,782	-	-	1,100,782	-	-	-	-	-	-	3,343	1,097,439
應收保證款項	529,846	-	-	529,846	-	-	-	-	-	-	818	529,028
應收信用狀	77,143	-	-	77,143	-	-	-	-	-	-	13	77,130

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

111.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 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	\$ 34,968,506	-	-	34,968,506	370,337	-	-	370,337	-	-	45,305	35,293,538
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,575,559	-	-	26,575,559	-	-	-	-	-	-	9,866	26,565,693
應收款項												
應收承兌票款	3,455,750	-	-	3,455,750	-	-	-	-	-	-	6,717	3,449,033
應收信用卡款項	93,307	-	-	93,307	549	-	-	549	-	-	1,392	92,464
放款												
個人金融業務	22,792,475	-	173,728	22,966,203	78,502	17,742	-	96,244	226,426	-	441,788	22,847,085
法人金融業務	21,325,992	166,294	3,852,619	25,344,905	-	675,110	-	675,110	205,018	-	306,129	25,918,904
其他金融資產	902,121	-	-	902,121	-	-	-	-	577	-	627	902,071
表外資產												
融資承諾	1,193,677	-	-	1,193,677	-	-	-	-	-	-	6,809	1,186,868
應收保證款項	510,221	-	-	510,221	-	-	-	-	-	-	764	509,457
應收信用狀	9,840	-	-	9,840	-	-	-	-	-	-	-	9,840

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

111.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 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	\$ 36,003,504	-	-	36,003,504	269,982	-	-	269,982	-	-	33,327	36,240,159
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,134,433	-	-	23,134,433	-	-	48,000	48,000	-	-	15,195	23,167,238
應收款項												
應收承兌票款	4,017,388	-	-	4,017,388	-	-	-	-	-	-	12,473	4,004,915
應收承購帳款	14,456	-	-	14,456	-	-	-	-	-	-	242	14,214
應收信用卡款項	72,324	-	-	72,324	617	-	-	617	-	-	1,057	71,884
放款												
個人金融業務	24,122,053	-	182,126	24,304,179	70,504	22,109	-	92,613	123,703	-	248,791	24,271,704
法人金融業務	27,526,305	23,948	26,395	27,576,648	-	5,230,733	-	5,230,733	289,741	-	636,238	32,460,884
其他金融資產	825,995	-	-	825,995	-	-	-	-	40	-	1,701	824,334
表外資產												
融資承諾	1,150,256	-	-	1,150,256	-	-	-	-	-	-	6,473	1,143,783
應收保證款項	430,974	-	-	430,974	-	-	-	-	-	-	1,365	429,609
應收信用狀	70,354	-	-	70,354	-	-	-	-	-	-	1	70,353



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### M.信用風險減緩政策之財務影響

#### a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

(A)不動產

(B)動產

(C)存款

(D)有價證券

(E)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場/經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

#### b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

##### 子公司台北富邦銀行

112.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.59 %	0.86 %	1.27 %
放 款	- %	28.59 %	39.75 %	1.58 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

  

111.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.59 %	0.56 %	1.21 %
放 款	- %	50.08 %	25.78 %	2.64 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.63 %	0.36 %	1.06 %
放 款	- %	49.29 %	24.74 %	2.15 %
其他金融資產	- %	- %	4.38 %	- %

富邦華一銀行

112.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	7.70 %	2.06 %	0.15 %

111.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	8.78 %	1.74 %	0.17 %

111.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	2.07 %	5.48 %	3.65 %

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行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已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,208,892千元、2,346,560千元及136,019千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，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之帳面金額分別為53,158千元、52,961千元及54,098千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(2) 富邦人壽及其子公司

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使富邦人壽及其子公司遭受損失的風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

#### 信用風險曝險金額－產業別

金融資產	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 170,307,380	5.20	163,091,149	5.04	160,887,949	5.03
公用事業	136,693,029	4.18	133,703,650	4.13	123,931,902	3.88
多元化	7,288,207	0.22	7,348,880	0.23	-	-
抵押貸款證券	38,293,151	1.17	37,682,168	1.16	38,531,335	1.20
金融	1,203,321,447	36.77	1,207,727,549	37.29	1,131,199,286	35.38
非消費循環	293,751,320	8.98	281,768,117	8.70	269,526,010	8.43
政府	506,261,060	15.47	506,140,174	15.63	588,277,077	18.40
科技	103,275,920	3.16	97,494,116	3.01	86,318,716	2.70
原物料	75,435,027	2.31	71,574,169	2.21	74,502,132	2.33
消費循環	68,204,714	2.08	67,864,310	2.09	64,840,322	2.03
能源	206,477,744	6.31	199,413,020	6.16	194,133,899	6.07
資產抵押證券	29,985,697	0.92	30,235,763	0.93	28,179,543	0.88
電信	224,089,483	6.85	219,539,422	6.78	209,226,711	6.54
其他	208,707,306	6.38	215,183,498	6.64	227,898,407	7.13
小計	3,272,091,485	100.00	3,238,765,985	100.00	3,197,453,289	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(103,178)	-	(105,734)	-	(82,368)	-
合計	<u>\$ 3,271,988,307</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,660,251</u>	<u>100.00</u>	<u>3,197,370,921</u>	<u>100.00</u>

#### 信用風險曝險金額－地區別

金融資產	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 539,160,720	16.48	565,437,802	17.46	630,895,486	19.73
亞洲其他地區	403,310,314	12.33	401,819,753	12.41	403,087,112	12.61
北美洲	1,479,481,062	45.22	1,438,416,855	44.41	1,346,264,740	42.10
中南美洲	109,365,148	3.33	103,495,174	3.19	104,745,938	3.28
歐洲	516,348,851	15.78	511,526,899	15.80	502,389,567	15.71
非洲/中東	224,425,390	6.86	218,069,502	6.73	210,070,446	6.57
小計	3,272,091,485	100.00	3,238,765,985	100.00	3,197,453,289	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(103,178)	-	(105,734)	-	(82,368)	-
合計	<u>\$ 3,271,988,307</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,660,251</u>	<u>100.00</u>	<u>3,197,370,921</u>	<u>100.00</u>

### B.信用風險品質分級

富邦人壽及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽及其子公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

	112.3.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息	\$ 29,807,413	640,779	392	30,448,584	177	118	1	296	1,259,586	-	1,259,586	1,284,138	30,424,328
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	303,120,786	9,233,214	-	312,354,000	-	3,033	-	3,033	3,202,031	-	3,202,031	(註一)	315,559,064
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	2,560,549,659	40,547,381	-	2,601,097,040	-	-	-	-	14,965,942	-	14,965,942	2,392,297	2,613,670,685
其他金融資產	4,021,499	660,604	-	4,682,103	-	-	-	-	-	-	-	2,301	4,679,802
放款(註二)	198,061,307	41,606,141	358,203	240,025,651	2,223,884	792,249	562	3,016,695	747,139	-	747,139	1,809,110	241,980,375
合 計	<u>\$ 3,095,560,664</u>	<u>92,688,119</u>	<u>358,595</u>	<u>3,188,607,378</u>	<u>2,224,061</u>	<u>795,400</u>	<u>563</u>	<u>3,020,024</u>	<u>20,174,698</u>	<u>-</u>	<u>20,174,698</u>	<u>5,487,846</u>	<u>3,206,314,254</u>
	111.12.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息	\$ 30,398,739	869,714	386	31,268,839	181	105	1	287	982,986	-	982,987	931,986	31,320,127
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	593,343,810	8,983,605	-	602,327,415	-	3,919	-	3,919	3,117,050	-	3,117,050	(註一)	605,448,384
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	2,209,654,559	41,843,688	-	2,251,498,247	-	-	-	-	15,107,287	-	15,107,287	1,936,549	2,264,668,985
其他金融資產	4,140,629	679,825	-	4,820,454	-	-	-	-	-	-	-	2,847	4,817,607
放款(註二)	204,239,817	43,566,273	373,549	248,179,639	1,910,081	784,361	651	2,695,093	744,260	799	745,059	1,886,222	249,733,569
合 計	<u>\$ 3,041,777,554</u>	<u>95,943,105</u>	<u>373,935</u>	<u>3,138,094,594</u>	<u>1,910,262</u>	<u>788,385</u>	<u>652</u>	<u>2,699,299</u>	<u>19,951,583</u>	<u>800</u>	<u>19,952,383</u>	<u>4,757,604</u>	<u>3,155,988,672</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合計	備抵減損	合計
應收款項—應收利息	\$ 28,193,001	1,020,446	312	29,213,759	69	82	2	153	285,910	1	285,911	63,145	29,436,678
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	683,131,267	15,865,464	-	698,996,731	3,882	6,447	-	10,329	1,784,199	-	1,784,199	(註一)	700,791,259
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	2,075,785,680	50,894,850	-	2,126,680,530	-	-	-	-	14,126,455	-	14,126,455	2,393,410	2,138,413,575
其他金融資產	4,048,889	387,486	-	4,436,375	-	-	-	-	-	-	-	4,650	4,431,725
放款(註二)	214,796,330	48,687,290	415,474	263,899,094	604,418	688,770	1,601	1,294,789	707,612	828	708,440	2,126,572	263,775,751
合計	<u>\$ 3,005,955,167</u>	<u>116,855,536</u>	<u>415,786</u>	<u>3,123,226,489</u>	<u>608,369</u>	<u>695,299</u>	<u>1,603</u>	<u>1,305,271</u>	<u>16,904,176</u>	<u>829</u>	<u>16,905,005</u>	<u>4,587,777</u>	<u>3,136,848,988</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(三十五)3.(2)H。

註二：民國一二年三月三十一日、一一年十二月三十一日及三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(119,112)千元、61,995千元與(46,061)千元、0千元、(56,094)千元與(49,640)千元及0千元、(36,604)千元與(45,764)千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子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，富邦人壽及其子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：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

### D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列信用減損程序：

#### a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

#### b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

#### c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，富邦人壽及其子公司持有債權權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

#### d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

#### e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

#### f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

### E.預期信用損失之衡量

#### a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(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。

### b. 前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具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定期公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(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(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

## F. 信用風險避險或減緩政策

### a. 擔保品

富邦人壽及其子公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。富邦人壽及其子公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

### b. 其他信用增強

富邦人壽及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於富邦人壽及其子公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

## G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	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	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國112年1月1日期初餘額	\$ 21,994	13,715	209	53,142	31	89,091	1,797,119	1,886,210
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1,097)	1,294	271	(468)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(41)	(1,003)	-	1,044	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,931	(1,922)	(9)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(508)	(1,078)	(4)	(689)	(31)	(2,310)	-	(2,310)
創始或購入之新金融資產	936	266	-	-	-	1,202	-	1,202
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	(78,127)	(78,127)
轉銷呆帳	-	-	-	(1,515)	-	(1,515)	-	(1,515)
模型/風險參數之改變	(1,396)	6,908	(313)	1,853	-	7,052	-	7,052
匯率及其他變動	(961)	(665)	-	(1,788)	-	(3,414)	-	(3,414)
民國112年3月31日期末餘額	\$ <u>20,858</u>	<u>17,515</u>	<u>154</u>	<u>51,579</u>	<u>-</u>	<u>90,106</u>	<u>1,718,992</u>	<u>1,809,098</u>

註：截至民國一一二年三月三十一日止，投資型保單借款備抵損失餘額為12千元，不包含於上述變動表中。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國111年1月1日期初餘額	\$ 35,954	12,395	793	55,952	33	105,127	2,109,375	2,214,502
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(271)	266	5	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(9)	(218)	-	227	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,579	(3,406)	(173)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,898)	(390)	(85)	(3,897)	-	(6,270)	-	(6,270)
創始或購入之新金融資產	545	116	-	-	-	661	-	661
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	(77,722)	(77,722)
模型/風險參數之改變	(8,446)	4,043	(423)	(906)	-	(5,732)	-	(5,732)
匯率及其他變動	386	171	-	491	-	1,048	-	1,048
民國111年3月31日期末餘額	\$ <u>29,840</u>	<u>12,977</u>	<u>117</u>	<u>51,867</u>	<u>33</u>	<u>94,834</u>	<u>2,031,653</u>	<u>2,126,487</u>

註：截至民國一十一年三月三十一日止，投資型保單借款備抵損失餘額為85千元，不包含於上述變動表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	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
民國112年1月1日期初餘額	\$ 132,221	73	-	1,028,304	-	1,160,598
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為信用減損金融資產	(87)	-	-	87	-	-
－轉為12個月預期信用損失	6,826	(10)	-	(6,816)	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,387)	(3)	-	(4,909)	-	(8,299)
創始或購入之新金融資產	3,945	-	-	-	-	3,945
本期沖銷	-	-	-	(164)	-	(164)
模型/風險參數之改變	(7,185)	(10)	-	6,085	-	(1,110)
匯率及其他變動	(81,477)	2	-	(15,983)	-	(97,458)
民國112年3月31日期末餘額	\$ <u>50,856</u>	<u>52</u>	<u>-</u>	<u>1,006,604</u>	<u>-</u>	<u>1,057,512</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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
民國111年1月1日期初餘額	\$ 320,062	1,502	-	143,623	-	465,187
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(125)	1,893	-	(1,768)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(9,001)	(477)	-	9,478	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,061	(109)	-	(2,952)	-	-
－於當期除列之金融資產	(11,578)	(580)	-	(7,560)	-	(19,718)
創始或購入之新金融資產	31,190	-	-	-	-	31,190
模型/風險參數之改變	(18,356)	(1,497)	-	874,507	-	854,654
匯率及其他變動	7,269	(68)	-	23,166	-	30,367
民國111年3月31日期末餘額	<u>\$ 322,522</u>	<u>664</u>	<u>-</u>	<u>1,038,494</u>	<u>-</u>	<u>1,361,680</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	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
民國112年1月1日期初餘額	\$ 522,443	-	-	1,414,106	-	1,936,549
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(3,505)	-	-	-	-	(3,505)
創始或購入之新金融資產	1,657	-	-	-	-	1,657
模型/風險參數之改變	(490)	-	-	412,359	-	411,869
匯率及其他變動	76,312	-	-	(30,585)	-	45,727
民國112年3月31日期末餘額	<u>\$ 596,417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,795,880</u>	<u>-</u>	<u>2,392,297</u>
	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
民國111年1月1日期初餘額	\$ 1,256,846	-	-	-	-	1,256,846
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為信用減損金融資產	(14,121)	-	-	14,121	-	-
－於當期除列之金融資產	(75,230)	-	-	-	-	(75,230)
創始或購入之新金融資產	25,362	-	-	-	-	25,362
模型/風險參數之改變	(154,080)	-	-	1,263,689	-	1,109,609
匯率及其他變動	33,814	-	-	43,009	-	76,823
民國111年3月31日期末餘額	<u>\$ 1,072,591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,320,819</u>	<u>-</u>	<u>2,393,410</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	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
民國112年1月1日期初餘額	\$ 2,847	-	-	-	-	2,847
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	(3)	-	-	-	-	(3)
創始或購入之新金融資產	14	-	-	-	-	14
模型/風險參數之改變	(531)	-	-	-	-	(531)
匯率及其他變動	(26)	-	-	-	-	(26)
民國112年3月31日期末餘額	<u>\$ 2,301</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,301</u>
民國111年1月1日期初餘額	\$ 3,136	-	-	-	-	3,136
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	(20)	-	-	-	-	(20)
創始或購入之新金融資產	105	-	-	-	-	105
模型/風險參數之改變	(90)	-	-	-	-	(90)
匯率及其他變動	1,519	-	-	-	-	1,519
民國111年3月31日期末餘額	<u>\$ 4,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,650</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3) 富邦產險及其子公司

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務，導致富邦產險及其子公司遭受損失的風險。其包括但不限於下列風險：發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

富邦產險及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，透過定期集中度統計與監控，來降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成較大損失的可能性。

#### A. 信用風險管理流程

##### a. 風險辨識

富邦產險及其子公司之信用風險管理流程能辨認既有與潛在之風險，並分析業務與產品之主要風險來源，規劃出合適之管理機制。

##### b. 風險衡量

富邦產險及其子公司衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失( $ECL = EAD \times PD \times LGD$ )方式以衡量信用風險。

##### c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立信用風險監控程序，定期檢視並監控信用風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與分層呈報機制，若發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之信用風險事件，權責單位應於知悉重大信用風險事件時，應儘速通報富邦產險及其子公司風險管理部，並依據本公司重大信用風險事件通報作業辦法規範辦理，以掌握處理時效。

##### d. 風險回應

各權責單位於發生信用風險事件時，受事件影響之單位或依權責應處理該事件之單位主管人員，應立即進行處理，並通報風險管理相關單位後，依所訂核決權限報告。事後並應檢討事件發生原委，提出改善方案，追蹤改善進度。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

a.交易前之信用風險管理：富邦產險及其子公司從事投資及交易業務，於承作業務前就投資及交易標的、發行者、交易對手及保證機構等之信用及財務狀況等資訊進行完整評估及分析，並確認交易之適法性；同時於承作各類交易前，均先確認交易對手、發行者、保證機構等之往來有無超過額度限額。如遇涉及複雜結構型商品之投資決策過程，必須依信用風險管理有關之各層級授權，並有適當之陳報流程與作業內容。

b.信用分級限額管理：

富邦產險及其子公司訂定信用分級管理制度時，考量公司投資資產複雜程度及特性分級管理之，包含以下內容：

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

(A)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。

(B)各部位信用風險限額控管：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。富邦產險及其子公司信用曝險金額衡量之分類包括：交易對手、發行者、保證機構、國家、商品別等。同時依業務特性之不同，採取個別或組合之管理方式，以定期檢視其承作餘額或部位之信用狀況變化情形。

### C.信用風險集中度

為控管信用集中風險，富邦產險及其子公司透過定期集中度統計與監控，以確保單一信用風險事件造成損失之金額不會超過信用風險限額，詳如下表所示：

a.信用風險集中度—地區別

112.3.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 30,659,581	4,189,004	4,708,223	-	790,519	40,347,327
占整體比例	75.99 %	10.38 %	11.67 %	- %	1.96 %	100.00 %

  

111.12.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 29,143,933	4,646,051	3,995,008	-	789,566	38,574,558
占整體比例	75.55 %	12.04 %	10.36 %	- %	2.05 %	100.00 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	111.3.31					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 55,650,308	7,729,131	10,657,735	587,833	6,227,776	80,852,783
占整體比例	68.83 %	9.56 %	13.18 %	0.73 %	7.70 %	100.00 %

### D.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
<b>非衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 10,708,459	10,708,459	10,897,303	10,897,303	17,971,688	17,971,688
應收款項	7,283,872	7,283,872	4,712,357	4,712,357	7,341,652	7,341,652
本期所得稅資產	3,297,296	3,297,296	2,067,260	2,067,260	-	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,594,181	6,594,181	7,335,850	7,335,850	30,508,830	30,508,830
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,557,920	1,557,920	1,560,957	1,560,957	1,432,460	1,432,460
其他金融資產	-	-	-	-	5,016	5,016
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	7,137,417	7,137,417	10,696,822	10,696,822	25,103,295	25,103,295
再保險合約資產	26,632,166	26,632,166	23,580,092	23,580,092	8,108,987	8,108,987
其他資產	9,202,983	9,202,983	4,160,281	4,160,281	2,463,756	2,463,756
<b>金融負債</b>						
短期借款	29,707,977	29,707,977	9,780,000	9,780,000	-	-
應付款項	14,698,286	14,698,286	16,482,543	16,482,543	15,202,179	15,202,179
本期所得稅負債	11,389	11,389	9,916	9,916	752,542	752,542
租賃負債	694,865	694,865	742,146	742,146	820,950	820,950
其他負債	436,049	436,049	435,812	435,812	453,009	453,009
<b>衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8,083	8,083	68,226	68,226	2,644	2,644
<b>金融負債</b>						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	35,741	35,741	106,214	106,214	391,011	391,011

### E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融資產定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

d.已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。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
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	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	\$ 10,826,628	-	-	10,826,628	-	-	-	-	-	-	10,826,628
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,558,445	-	-	1,558,445	-	-	-	-	-	525	1,557,920
合計	\$ 12,385,073	-	-	12,385,073	-	-	-	-	-	525	12,384,548
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
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	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	\$ 11,151,631	-	-	11,151,631	-	-	-	-	-	-	11,151,631
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,561,484	-	-	1,561,484	-	-	-	-	-	527	1,560,957
合計	\$ 12,713,115	-	-	12,713,115	-	-	-	-	-	527	12,712,588
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
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	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	\$ 23,520,585	-	-	23,520,585	-	-	-	-	-	-	23,520,585
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,432,942	-	-	1,432,942	-	-	-	-	-	482	1,432,460
合計	\$ 24,953,527	-	-	24,953,527	-	-	-	-	-	482	24,953,045

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

112.3.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~15%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 27,838,140	1,087,235	129,793	141,598	29,196,766
預期信用損失金額	58,617	24,825	9,971	34,337	127,750
111.12.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~15%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 19,812,009	634,693	179,670	130,362	20,756,734
預期信用損失金額	58,617	13,595	13,014	27,626	112,852
111.3.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 10,654,908	1,097,648	409,091	274,843	12,436,490
預期信用損失金額	-	24,484	13,233	102,121	139,838

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- b.富邦產險及其子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，富邦產險及其子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：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

### G.違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子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，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a.量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b.質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
  - (A)發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
  - (B)發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
  - (C)由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
  - (D)以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c.前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子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。
- d.金融資產如已連續六個月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。

### H.預期信用損失之衡量

#### a.採用之方法與假設

富邦產險及其子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，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來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”)，分別計算12個月及存續期間(考量貨幣時間價值)預期信用損失。

## 富邦金融控股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債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子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。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦產險及其子公司於報導日評估金融工具存續期間預期發生違約風險之變動，以判定自原始認列日後信用風險是否已顯著增加，判定規則如下：

該金融工具具備原始取得評等，報導日為非投資等級且與原始取得評等比下降一個級距(notch)含以上。

### b. 前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具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。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

### c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

### d. 備抵損失之變動

#### (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

	112年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	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)	
期初餘額	\$ 5,237	-	-	5,237
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(165)	-	-	(165)
匯兌及其他變動	(41)	-	-	(41)
期末餘額	\$ 5,031	-	-	5,031
	111年1月至3月			
	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)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 10,166	-	-	10,166
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(263)	-	-	(263)
創始或購入之新金融資產	360	-	-	360
匯兌及其他變動	771	-	-	771
期末餘額	\$ 11,034	-	-	11,034

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	112年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	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)	
期初餘額	\$ 527	-	-	527
匯兌及其他變動	(2)	-	-	(2)
期末餘額	\$ 525	-	-	525
	111年1月至3月			
	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)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 465	-	-	465
匯兌及其他變動	17	-	-	17
期末餘額	\$ 482	-	-	482

#### (4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子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富邦證券及其子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，而使富邦證券及其子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富邦證券及其子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，使富邦證券及其子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。

使富邦證券及其子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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子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：

112.3.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
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	<u>\$ 61,554,235</u>	<u>1,210,781</u>	<u>17,004,303</u>	<u>92,066</u>	<u>1,617,987</u>	<u>81,479,372</u>
占整體比例	<u>75.54 %</u>	<u>1.49 %</u>	<u>20.87 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>1.99 %</u>	<u>100.00 %</u>

  

111.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
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	<u>\$ 70,385,868</u>	<u>962,127</u>	<u>15,453,456</u>	<u>121</u>	<u>1,224,764</u>	<u>88,026,336</u>
占整體比例	<u>79.96 %</u>	<u>1.09 %</u>	<u>17.56 %</u>	<u>- %</u>	<u>1.39 %</u>	<u>100.00 %</u>

## 富邦金融控股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
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	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											
	金融服務	中央及 地方政府 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	合計
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
債券保證金—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>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31													
信用風險曝險金額—產業別													
金融資產	金融服務	中央及 地方政府		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	合 計
		機構	機 構										
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—權證買賣	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	\$ 67,330,302	151,243	231,227	1,123,513	523,811	84,545	902,361	12,378,348	1,837,164	340,062	1,504,128	3,123,760	88,026,336
占整體比例	76.47 %	0.17 %	0.26 %	1.28 %	0.60 %	0.10 %	1.03 %	14.06 %	2.09 %	0.39 %	0.35 %	3.55 %	100.00 %

111.3.31													
信用風險曝險金額—產業別													
金融資產	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	合 計
		機 構	機 構										
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—權證買賣	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	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	820,171	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 %	0.35 %	4.53 %	100.00 %

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因富邦證券及其子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，以及富邦證券及其子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。

## 富邦金融控股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

富邦證券及其子公司可轉(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。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子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

富邦證券及其子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。

#### (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，同時富邦證券及其子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

富邦證券及其子公司從事店頭市場(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。

富邦證券及其子公司從事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

富邦證券及其子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，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (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。富邦證券及其子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，惟富邦證券及其子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；存出保證金係指富邦證券及其子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。

#### e.其他流動資產

主要係指富邦證券及其子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

富邦證券及其子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，富邦證券及其子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	-	-	-	
\$ 2,570,003	1,463,567	-	4,033,570	-	-	-	-	-	2,278	4,031,292	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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			
	\$ 2,520,956	1,261,389	-	3,782,345	-	-	-	-	-		

111.3.31											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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			
	\$ 5,107,553	2,952,031	-	8,059,584	-	-	-	-	-		

另，富邦證券及其子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度。

112.3.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期			合計
				但未減值	已減值	備抵減損	
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	<u>61,500,097</u>	<u>19,755,642</u>	<u>225,911</u>	-	-	<u>2,278</u>	<u>81,479,372</u>
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	<u>\$ 83,483,356</u>	<u>26,116,582</u>	<u>547,445</u>	-	<u>155,210</u>	<u>157,488</u>	<u>110,145,105</u>
占整體比例	<u>75.79 %</u>	<u>23.71 %</u>	<u>0.50 %</u>	- %	<u>0.14 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

## 富邦金融控股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	富邦證券及其子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	\$ 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	<u>67,048,527</u>	<u>20,702,935</u>	<u>277,025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,151</u>	<u>88,026,336</u>
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	<u>\$ 82,467,917</u>	<u>26,594,670</u>	<u>583,523</u>	<u>-</u>	<u>155,210</u>	<u>157,361</u>	<u>109,643,959</u>
占整體比例	<u>75.21 %</u>	<u>24.26 %</u>	<u>0.53 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

111.3.31

金融資產	富邦證券及其子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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「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；富邦證券及其子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，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子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

富邦證券及其子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，富邦證券及其子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。

### c.違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子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，則富邦證券及其子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；

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子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

富邦證券及其子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，富邦證券及其子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。

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。富邦證券及其子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。

富邦證券及其子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年及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

富邦證券及其子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。富邦證券及其子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。

富邦證券及其子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。

富邦金融控股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							
	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	合	計
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	\$ 2,278	-	-	-	-	2,278		2,278
	111年1月至3月							
	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	合	計
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	\$ 4,310	-	-	-	-	4,310		4,310

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形。

富邦金融控股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	\$ -	-	<b>158,460</b>	<b>7,293</b>	-	<b>165,753</b>	<b>165,753</b>
	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	\$ -	-	<b>158,655</b>	<b>6,112</b>	-	<b>164,767</b>	<b>164,767</b>

孫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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g.減損損失

富邦證券及其子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，富邦證券及其子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。富邦證券及其子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，富邦證券及其子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。富邦證券及其子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。富邦證券及其子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。

富邦證券及其子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。

### (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A.信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶或交易對手訂立衍生工具合約產生的交易對手信貸風險，亦可源於交易及財資活動。

#### B.信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定承擔信貸風險的標準、董事會授權之信貸批准權限、信貸監控過程、信貸評級與評分系統及貸款減值標準。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

### C. 信用風險管理組織與架構

董事會已向以下委員會依次授權審批信貸權限：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。

執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的信貸。同時根據相關法律及規例審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位(企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊)對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

- a. 獨立審核企業信貸申請；
- b. 監管貸款組合及進行定期分析；
- c. 管理問題企業信貸以達到最高收回金額；
- d. 建議貸款分類、減值及註銷；及
- e. 定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

#### a.機構銀行

機構銀行產生的信貸風險透過進行全面信貸評估、以抵押品及擔保減低信貸風險、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。相關政策及程序亦參考香港《銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

#### b.零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融資、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及理想客戶概況。

#### c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債內的工具（通常以貸款或其他金融工具之本金值來表示信貸風險），交易對手信貸風險指交易對手違約風險、信貸估值調整風險及結算風險。交易對手信貸風險指交易對手信貸風險，包括富邦(香港)銀行及其子公司與交易對手進行衍生品交易或非當日即期外匯結算交易，其後可能無法在該等交易最終結算或之前履行其義務的情況。該等信貸風險乃作為有關交易對手及中央結算對手整體信貸限額的一部分進行管理。在評估與交易對手相關的信貸風險時，財務實力始終是首要考慮因素。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

#### d.與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶延長貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與貸款交易相同之信貸申請、組合管理及抵押品規定。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

### E. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低措施，以作為其信貸風險管理流程的不可或缺組成部分。富邦(香港)銀行及其子公司所使用的信貸風險減低措施的信貸及市場集中風險甚微。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

#### 抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

#### 淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的信貸風險而持有，惟當證券乃持作逆向購回及證券借貸活動的一部分時則除外。然而，如適合時，富邦(香港)銀行及其子公司將於適合及可行情況下透過訂立淨額結算總協議管理其銀行信貸風險。淨額結算安排導致於違約時結算交易對手之風險會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會(「ISDA」)總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外衍生工具產品的交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提前終止交易，則雙方受合約約束須對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件，此乃普遍的做法，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

- a. 金融資產逾期30天或以上；
- b. 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- c. 債務人的外部信評評級顯著下降；
- d. 債務人的行業被認定為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及
- e. 債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

### G. 違約之定義

富邦(香港)銀行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，則富邦(香港)銀行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將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

### H. 預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類別及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

### a. 按攤銷後成本衡量之金融資產

112年1月至3月						
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 63,513	-	1,069	-	-	64,582
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	2,576	-	-	-	-	2,576
創始或購入之新金融資產	11,950	-	-	-	-	11,950
匯兌及其他變動	(12,846)	-	507	-	-	(12,339)
期末餘額	\$ 65,193	-	1,576	-	-	66,769

  

111年1月至3月						
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 49,563	-	6,069	-	-	55,632
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(1,905)	-	-	-	-	(1,905)
創始或購入之新金融資產	4,860	-	-	-	-	4,860
匯兌及其他變動	1,267	-	(2,503)	-	-	(1,236)
期末餘額	\$ 53,785	-	3,566	-	-	57,351

### b. 貼現及放款

112年1月至3月						
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 233,758	-	244,490	-	-	478,248
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(4,513)	-	4,513	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	7,240	-	(7,240)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(35,024)	-	(3,983)	-	-	(39,007)
創始或購入之新金融資產	52,670	-	26,539	-	-	79,209
轉銷呆帳	-	-	(4,692)	-	-	(4,692)
匯兌及其他變動	(28,326)	-	10,908	-	-	(17,418)
期末餘額	\$ 225,805	-	270,535	-	-	496,340

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

111年1月至3月						
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 169,019	-	330,104	-	-	499,123
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(688)	-	688	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	1,966	-	(1,966)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(9,956)	-	(2,636)	-	-	(12,592)
創始或購入之新金融資產	16,502	-	987	-	-	17,489
轉銷呆帳	-	-	(115,446)	-	-	(115,446)
匯兌及其他變動	9,866	-	10,969	-	-	20,835
期末餘額	\$ 186,709	-	222,700	-	-	409,409

### c. 表外保證及承諾

單位：港幣千元

112年1月至3月						
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 25,068	-	7,804	-	-	32,872
匯兌及其他變動	(1,556)	-	(2,516)	-	-	(4,072)
期末餘額	\$ 23,512	-	5,288	-	-	28,800

單位：港幣千元

111年1月至3月						
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 27,093	-	6,057	-	-	33,150
匯兌及其他變動	(2,267)	-	(1,145)	-	-	(3,412)
期末餘額	\$ 24,826	-	4,912	-	-	29,738

### I. 信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

單位：港幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,296,901	2,295,063	2,178,284
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	228,524	342,556	477,088
各類保證款項	130,999	126,262	129,762
合計	\$ 2,656,424	2,763,881	2,785,134

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	112.3.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	36.21 %	- %	44.36 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	5.29 %
表內項目	111.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	35.16 %	- %	55.41 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.24 %
表內項目	111.3.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	37.77 %	- %	41.98 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	2.06 %

### J.信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款一無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

### a. 產業別及地區別

業別及地區別	112.3.31		111.12.31		單位：港幣千元 111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
工商金融						
物業發展	\$ 5,155,979	7.39	4,919,629	7.39	4,031,135	6.52
物業投資	9,190,857	13.97	9,292,497	13.97	9,047,096	14.62
金融企業	1,167,163	2.61	1,737,027	2.61	459,895	0.74
股票經紀	10,000	1.64	1,091,439	1.64	1,165,362	1.88
批發及零售業	1,324,519	2.04	1,360,563	2.04	1,298,735	2.10
製造業	3,289,738	4.39	2,918,750	4.39	2,277,616	3.68
運輸及運輸設備	315,845	0.48	322,610	0.48	841,991	1.36
電訊科技	702,039	1.06	702,039	1.06	910,675	1.47
電力及燃氣	267,300	0.86	569,626	0.86	539,604	0.87
其他	5,775,205	8.86	5,895,050	8.86	6,047,839	9.78
個人						
專案計畫	2,127	-	2,255	-	2,857	-
購買其他住宅物的貸款	13,725,486	20.48	13,623,919	20.48	12,705,634	20.54
信用卡貸款	772,667	1.20	795,183	1.20	636,291	1.03
其他	<u>3,637,110</u>	<u>5.63</u>	<u>3,749,312</u>	<u>5.63</u>	<u>4,061,928</u>	<u>6.57</u>
	45,336,035	70.61	46,979,899	70.61	44,026,658	71.16
貿易融資	<u>5,485,469</u>	<u>7.73</u>	<u>5,141,619</u>	<u>7.73</u>	<u>5,388,563</u>	<u>8.71</u>
在香港以內使用的貸款	50,821,504	78.34	52,121,518	78.34	49,415,221	79.87
在香港以外使用的貸款	14,831,418	21.66	14,415,443	21.66	12,455,502	20.13
客戶貸款總額	<u>\$ 65,652,922</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>	<u>61,870,723</u>	<u>100.00</u>

### b. 擔保品別

擔保品別	112.3.31		111.12.31		單位：港幣千元 111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 41,881,102	63.79	43,141,893	64.84	38,499,831	62.23
有擔保						
—金融擔保品	316,421	0.48	332,315	0.50	336,511	0.54
—不動產	23,237,881	35.40	22,871,028	34.37	22,504,265	36.37
—其他擔保品	<u>217,518</u>	<u>0.33</u>	<u>191,725</u>	<u>0.29</u>	<u>530,116</u>	<u>0.86</u>
合計	<u>\$ 65,652,922</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>	<u>61,870,723</u>	<u>100.00</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### K. 金融資產信用品質及逾期減損分析

#### a. 金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

(A) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。

(B) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率为中等者。

(C) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

	112.3.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 20,075,927	-	-	20,075,927	-	298,152	-	298,152	-	38,044	20,336,035
一消費性貸款	2,584,077	-	-	2,584,077	-	246,954	-	246,954	6,028	18,855	2,818,204
企業金融											
一商業貸款	40,182,253	-	-	40,182,253	-	1,981,846	-	1,981,846	277,685	439,441	42,002,343
存放央行及拆借銀行同業	5,258,740	-	-	5,258,740	-	-	-	-	-	501	5,258,239
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	44,706,148	-	1,020,013	45,726,161	53,872	-	-	53,872	-	66,268	45,713,765
表外項目：											
保證及承諾	31,909,635	-	-	31,909,635	-	219,688	-	219,688	-	28,800	32,100,523

單位：港幣千元

	111.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 20,049,124	-	-	20,049,124	-	219,639	-	219,639	3,563	43,362	20,228,964
一消費性貸款	2,518,946	-	-	2,518,946	-	330,748	-	330,748	5,420	23,429	2,831,685
企業金融											
一商業貸款	40,475,005	-	-	40,475,005	-	2,642,218	-	2,642,218	292,298	411,458	42,998,063
存放央行及拆借銀行同業	8,951,720	-	-	8,951,720	-	-	-	-	-	556	8,951,164
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	42,677,506	-	977,460	43,654,966	53,422	-	-	53,422	-	64,026	43,644,362
表外項目：											
保證及承諾	29,818,750	-	-	29,818,750	-	397,087	-	397,087	-	32,872	30,182,965

單位：港幣千元

	111.3.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 19,179,351	-	-	19,179,351	-	258,355	-	258,355	6,657	22,183	19,422,180
一消費性貸款	2,918,860	-	-	2,918,860	-	210,398	-	210,398	2,973	15,653	3,116,578
企業金融											
一商業貸款	36,452,088	-	-	36,452,088	-	2,432,726	-	2,432,726	409,315	371,571	38,922,558
存放央行及拆借銀行同業	5,120,844	-	-	5,120,844	-	-	-	-	-	515	5,120,329
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	42,309,573	-	1,535,892	43,845,465	133,050	-	-	133,050	-	56,836	43,921,679
表外項目：											
保證及承諾	31,075,188	-	-	31,075,188	-	435,663	-	435,663	-	29,738	31,481,113

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (6)日盛銀行及其子公司

#### A.信用風險之來源及定義

信用風險係指因操作金融工具、金融投資或推展授信業務而面臨交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之風險。信用風險之管理範圍涵蓋日盛銀行及其子公司資產負債表表內及表外業務所衍生(含既有與潛在性)之各項信用風險，例如整體徵信、授信、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具(包括擔保品徵提、保證提供及避險等)、衍生金融工具交易等。

#### B.信用風險管理政策

- a.為確保信用風險控制在可容忍範圍內，日盛銀行及其子公司信用風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告。因應信用風險之對策，消金授信戶若有負面表列所列示之各項原則及條件，均不予承作以迴避風險。企金業務方面，針對信用等級不佳之授信戶大都選擇迴避，如違約及警訊戶，惟仍會考量整體信用風險程度，即所提供之擔保或保證是否能降低預期損失至可控制的程度進行評估。
- b.日盛銀行及其子公司依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管日盛銀行及其子公司之暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。日盛銀行及其子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，日盛銀行及其子公司並訂定相關規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。
- c.日盛銀行及其子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級，監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制訂之信用風險管理相關規範及授信政策落實信用風險評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險，其信用風險衡量相關系統說明如下：

#### (A)企金

企金授信前須先由授信戶提供相關資料，供日盛銀行及其子公司進行信用調查與財務分析，並瞭解授信戶同業及上下游之產業概況後，進行信用評等，以評估信用風險。為精確量化信用風險，內部自行發展多種企金違約模型(PD)，並已完成企金之信用評等系統。除違約模型(PD)外，亦建置違約損失率(LGD)模型。日盛銀行及其子公司企金之信用風險衡量系統有以下特點：

- (a)企金授信定價：由違約機率(PD)、違約損失率(LGD)、違約暴險額(EAD)所衡量之預期損失為風險貼水，做為企金授信以本、費、風、酬定價之依據。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (b)風險集中度控管：企金信評系統產出之信用評等為日盛銀行及其子公司設定企金授信限額之依據，各信用等級之授信餘額不得逾企金授信總餘額之一定比例，針對評等較差之高風險授信戶則給予較低的額度加以管控。
- (c)貸放後風險預警：將信用評等運用於貸放後管理，以信用評等監控各種預警狀況。
- (d)授信風險程度監控：監控人員可依信用評等、集團別等區隔方式隨時計算授信風險程度。

### (B)消金

消金授信時須檢視授信戶提供之年齡與職業等基本資料，以衡量授信戶之信用風險。為進一步量化信用風險，內部自行發展消金模型，目前已建置完成信貸、車貸、房貸與信用卡產品之進件評分卡、行為評分卡、違約機率(PD)模型，以量化消金產品之信用風險。

### (C)投資

日盛銀行及其子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構或內部對債務工具之信用評等、債券之信用品質、國家別、和交易對手風險作區隔，以辨識信用風險。

日盛銀行及其子公司進行衍生工具交易之對手及金融同業者交易多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手原則上不予承作。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(D)信用風險程度區分為四個種類，分別如下及說明如下：

類別	定義
低度風險	資訊透明度及債務履約能力佳，其發生違約的機率甚低。
中度風險	資訊透明度及債務履約能力一般，其發生違約的機率屬中等層級。
高度風險	債務履約能力偏弱，極易受外在景氣及環境影響，其發生違約的機率偏高。
違約	表示該公司或標的未依約履行其義務或符合日盛銀行內部管理制度列入違約戶或違約等級者。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.日盛銀行及其子公司於每一報導日評估各類授信資產/金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，日盛銀行及其子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：各類授信資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、各類金融資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、當合約款項/金融資產逾期超過30天、依日盛銀行及其子公司內部管理制度列入警訊戶、依日盛銀行及其子公司內部管理制度為債信不良註記、同一借款人之其他金融工具之信用風險已違約或信用減損者等。
- b.信用風險低：若判定各類授信資產/金融資產於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

### D.沖銷政策

日盛銀行及其子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以轉銷，另於轉銷後收回者，將調整備抵損失餘額。

### E.違約及信用減損各類授信資產/金融資產之定義

日盛銀行及其子公司對各類授信資產/金融資產違約之定義，係與判斷各類授信資產/金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該各類授信資產/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.質化指標：如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：
  - (A)申請重整或破產程序。
  - (B)日盛銀行及其子公司已列為催收款。
  - (C)依日盛銀行及其子公司內部管理制度列入違約戶或協議戶。
  - (D)依日盛銀行及其子公司內部管理制度為債信不良註記，而判定授信戶/金融資產為信用風險顯著增加者。
  - (E)外部評等列為違約等級。
- c.前述已違約及信用減損之授信資產/金融資產，如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(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之授信資產/金融資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F. 預期信用損失之衡量

#### a. 採用之方法與假設

信用風險低及自原始認列後信用風險未顯著增加之授信資產/金融資產，係按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失，自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之授信資產/金融資產，按存續期間信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，於考量借款人/債務人未來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”)後乘以違約暴險額(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。

違約機率為借款人/債務人發生違約機率，違約損失率係借款人/債務人一旦違約造成之損失比率。日盛銀行及其子公司授信業務/投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊(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(如失業率及GDP等)調整歷史資料後計算。日盛銀行及其子公司投資業務相關減損評估所使用之違約機率採用外部信用評等者，以外外部信用評等對應至內部信用評等之違約機率計算。日盛銀行及其子公司投資業務之違約損失率採 Moody's 各種債券之回收率統計(區分主順位有擔、主順位無擔、次順位)計算。

#### b. 前瞻性資訊之考量

日盛銀行及其子公司於放款/投資之金融資產衡量預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量，日盛銀行及其子公司依據不同之放款性質/投資之金融資產分別進行前瞻性模型估計，以過去違約率及總體經濟資訊建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率及總體經濟資訊之關係，及建立模型以預測總體經濟資訊之預測值，以預估未來下一年度之違約率後，對預期信用損失進行前瞻性調整，上述之前瞻性模型，原則上每年檢視模型有效性。

### G. 信用風險避險或減緩政策

#### a. 擔保品

針對信用風險損失發生機率低但可能產生重大損失之風險事件，則採取徵提擔保品、保證人及資產負債表內淨額結算之方式，進行風險抵減或移轉。當評估授信案件損失發生機率低且損失嚴重性小時，則採用承擔之對策。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

建立限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及行業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。

### c. 淨額交割總約定

日盛銀行及其子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

### H. 信用風險最大暴險額

a. 合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
各類保證款項	\$ 943,086	1,050,500	1,608,841
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	69,245	148,601	285,812
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	17,295,283	17,281,006	17,863,653
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	16,520,294	16,447,547	16,458,465
合計	<u>\$ 34,827,908</u>	<u>34,927,654</u>	<u>36,216,771</u>

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

	112.3.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<b>表內項目</b>					
應收款					
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,770	-	-	-	11,770
貼現及放款	126,693,405	-	-	3,942,311	130,635,716
<b>表外項目</b>					
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	17,716	-	-	475	18,191
各類保證款項	387,294	-	-	86,716	474,010
合計	<u>\$ 127,110,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,029,502</u>	<u>131,139,687</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<b>表內項目</b>				
應收款				
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,976	-	-	11,976
貼現及放款	129,646,600	-	3,398,157	133,044,757
<b>表外項目</b>				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,731	-	479	37,210
各類保證款項	436,028	-	100,455	536,483
合計	\$ 130,131,335	-	3,499,091	133,630,426

111.3.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<b>表內項目</b>				
應收款				
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,473	-	-	11,473
貼現及放款	129,083,215	-	4,404,304	133,487,519
<b>表外項目</b>				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,819	-	14,678	51,497
各類保證款項	479,483	-	184,864	664,347
合計	\$ 129,610,990	-	4,603,846	134,214,836

b. 財務報導日已信用減損之金融資產，有關持有擔保之擔保品及其他信用增強之量化資訊

112.3.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<b>表內項目</b>				
貼現及放款	\$ 246,994	-	11,459	258,453

111.12.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<b>表內項目</b>				
貼現及放款	\$ 244,955	-	11,481	256,436

111.3.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<b>表內項目</b>				
貼現及放款	\$ 354,446	-	14,041	368,487

c. 不適用國際財務報導準則第九號中減損規定之金融工具之相關擔保品及其他信用增強揭露資訊

日盛銀行及其子公司針對衍生性商品交易基於ISDA合約要求交易對手提供信用擔保附約(Credit Support Annex(CSA))以降低信用風險。與保證金交易之保證金類似，雖然雙方當事人互負債務，惟因市場價格之變化，或許將致一方當事人產生無法清償之損失，因此藉由雙方所提出之信用支持物品之方式，以保證即使市價變化，雙方仍會履約，或不履約時以違約方所提出之信用支持物保障未違約方之權益。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### I.信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

日盛銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。日盛銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔日盛銀行及其子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟日盛銀行及其子公司貼現及放款及催收款依行業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

#### a.行業別

行業別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 62,005,381	37.70	73,666,735	41.35	78,489,391	44.09
私人	101,232,391	61.54	102,781,613	57.69	97,611,870	54.83
金融機構	1,233,382	0.75	1,688,403	0.95	1,927,571	1.07
其他	9,306	0.01	9,648	0.01	10,075	0.01
合計	<u>\$ 164,480,460</u>	<u>100.00</u>	<u>178,146,399</u>	<u>100.00</u>	<u>178,038,907</u>	<u>100.00</u>

#### b.地區別

日盛銀行及其子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

#### c.擔保品別

擔保品別	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保：						
純信用	\$ 33,844,743	20.58	45,101,642	25.32	44,551,387	25.02
有擔保：						
股票擔保	10,675,048	6.49	12,557,767	7.05	14,052,546	7.89
債單擔保	777,944	0.47	749,678	0.42	487,731	0.27
不動產擔保	115,731,375	70.36	116,566,930	65.43	114,041,732	64.06
動產擔保	1,260,590	0.77	1,010,194	0.57	1,599,810	0.90
應收票據	365,638	0.22	643,488	0.36	763,954	0.43
保證函	460,975	0.28	520,276	0.29	910,698	0.51
其他擔保品	1,364,147	0.83	996,424	0.56	1,631,049	0.92
小計	<u>130,635,717</u>	<u>79.42</u>	<u>133,044,757</u>	<u>74.68</u>	<u>133,487,520</u>	<u>74.98</u>
合計	<u>\$ 164,480,460</u>	<u>100.00</u>	<u>178,146,399</u>	<u>100.00</u>	<u>178,038,907</u>	<u>100.00</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J. 金融資產信用品質

日盛銀行及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、應收存放央行息、應收公債息、應收發行前交易債券及其他應收款—金控連結稅制撥補款等，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經日盛銀行及其子公司判斷信用風險較低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

表內項目	112.3.31										
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失		
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	(已減損)	備抵減損	合計
應收款											
— 信用卡業務	\$ 94,329	76,628	22,629	193,586	535	34,962	72,766	108,263	28,528	14,960	315,417
— 應收放款息	163,555	29,405	4,965	197,925	363	136	1,294	1,793	682	742	199,658
— 應收承兌票款	57,839	-	-	57,839	-	-	-	-	-	578	57,261
— 應收衍生性商品違約交割款	-	-	-	-	-	-	-	-	26,078	14,451	11,627
— 其他應收款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,257	2,257	-
貼現及放款	132,658,522	24,752,761	6,021,857	163,433,140	228,217	110,888	362,730	701,835	345,485	2,026,231	162,454,229
其他金融資產											
— 短期墊款	101,168	22,949	780	124,897	257	3,069	2,393	5,719	74	1,210	129,480
表外項目											
保證	636,604	306,482	-	943,086	-	-	-	-	-	9,431	933,655
信用狀	54,415	14,830	-	69,245	-	-	-	-	-	13	69,232
融資承諾	51,876,269	18,374,517	438,843	70,689,629	20,294	66,553	55,671	142,518	160	20,987	70,811,320
合計	\$ 185,642,701	43,577,572	6,489,074	235,709,347	249,666	215,608	494,854	960,128	403,264	2,090,860	234,981,879

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

表內項目	111.12.31										
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失		
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	(已減損)	備抵減損	合計
應收款											
—信用卡業務	\$ 109,333	80,479	23,527	213,339	461	35,891	72,322	108,674	29,583	14,385	337,211
—應收放款息	165,129	45,518	5,586	216,233	316	125	965	1,406	495	817	217,317
—應收承兌票款	22,990	-	-	22,990	-	-	-	-	-	230	22,760
—應收衍生性商品違約交割款	-	-	-	-	-	-	-	-	26,634	14,757	11,877
—其他應收款—偽冒詐欺款及法訴代墊款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,282	2,282	-
貼現及放款	142,763,512	28,625,561	5,766,302	177,155,375	223,920	124,619	303,367	651,906	339,118	2,165,168	175,981,231
其他金融資產											
—短期墊款	145,627	28,415	1,099	175,141	449	4,472	3,377	8,298	52	1,542	181,949
表外項目											
保證	728,825	321,675	-	1,050,500	-	-	-	-	-	10,505	1,039,995
信用狀	114,340	34,261	-	148,601	-	-	-	-	-	31	148,570
融資承諾	47,932,492	16,828,351	1,910,315	66,671,158	23,955	68,353	153,451	245,759	161	20,051	66,897,027
合計	\$ <u>191,982,248</u>	<u>45,964,260</u>	<u>7,706,829</u>	<u>245,653,337</u>	<u>249,101</u>	<u>233,460</u>	<u>533,482</u>	<u>1,016,043</u>	<u>398,325</u>	<u>2,229,768</u>	<u>244,837,937</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31											
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失		合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	(已減損)	備抵減損	
表內項目											
應收款											
—信用卡業務	\$ 108,779	77,700	26,414	212,893	274	33,800	76,407	110,481	33,428	14,708	342,094
—應收放款息	103,952	28,568	6,182	138,702	252	132	381	765	882	609	139,740
—應收承購帳款-無追索權	-	299,991	-	299,991	-	-	-	-	-	3,275	296,716
—應收衍生性商品違約交割款	-	-	-	-	-	-	-	-	326,156	314,524	11,632
—其他應收款-偽冒詐欺款及法訴代墊款	-	-	-	-	-	-	-	-	4,261	4,261	-
貼現及放款	135,431,226	33,346,523	8,082,094	176,859,843	251,894	202,365	199,744	654,003	525,061	2,213,172	175,825,735
其他金融資產											
—短期墊款	136,755	30,384	1,144	168,283	423	4,225	3,115	7,763	31	1,510	174,567
表外項目											
保證	1,166,558	442,283	-	1,608,841	-	-	-	-	-	16,088	1,592,753
信用狀	205,701	76,490	-	282,191	-	-	3,621	3,621	-	129	285,683
融資承諾	56,162,322	18,811,982	1,205,648	76,179,952	20,493	67,745	208,019	296,257	157	22,085	76,454,281
合計	<u>\$ 193,315,293</u>	<u>53,113,921</u>	<u>9,321,482</u>	<u>255,750,696</u>	<u>273,336</u>	<u>308,267</u>	<u>491,287</u>	<u>1,072,890</u>	<u>889,976</u>	<u>2,590,361</u>	<u>255,123,201</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 有價證券投資信用品質分析

112.3.31											
名稱	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)		累計減損
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	合計	合計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
一 債務工具投資	\$ 26,701,597	-	-	26,701,597	-	-	-	-	-	26,701,597	9,662
按攤銷後成本衡量之債務工具投資											
一 債務工具投資	30,549,545	-	-	30,549,545	-	-	-	-	-	30,549,545	7,159
合計	<u>\$ 57,251,142</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,251,142</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,251,142</u>	<u>16,821</u>
111.12.31											
名稱	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)		累計減損
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	合計	合計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
一 債務工具投資	\$ 30,710,213	-	-	30,710,213	-	-	-	-	-	30,710,213	10,650
按攤銷後成本衡量之債務工具投資											
一 債務工具投資	37,075,872	-	-	37,075,872	-	-	-	-	-	37,075,872	7,780
合計	<u>\$ 67,786,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,786,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,786,085</u>	<u>18,430</u>
111.3.31											
名稱	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)		累計減損
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	合計	合計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
一 債務工具投資	\$ 31,240,192	-	-	31,240,192	-	-	-	-	-	31,240,192	12,701
按攤銷後成本衡量之債務工具投資											
一 債務工具投資	39,398,893	-	-	39,398,893	-	-	-	-	-	39,398,893	6,918
合計	<u>\$ 70,639,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,639,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,639,085</u>	<u>19,619</u>

### (7) 日盛證券及其子公司

#### A. 信用風險管理

日盛證券及其子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之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。日盛證券及其子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，並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，日盛證券及其子公司信用分級管理依據外部信評，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日盛證券及其子公司權益時，立即採取緊急因應措施，以維護日盛證券及其子公司債權權益。

#### B. 信用风险分析

日盛證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，係指發行人或交易對手因本身財務體質或信用狀況惡化，導致客戶或交易對手不履行其契約義務而使公司債權因違約而產生損失之風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以下依各種信用風險分析揭露日盛證券及其子公司可能面臨發生違約情事之金融資產。

### a.信用風險集中度分析

下列二表為日盛證券及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區與產業分佈：

#### 信用風險暴險金額—地區別

	112.3.31						合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	其他	
<b>金融資產</b>							
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	\$ 279,520	-	-	-	-	-	279,520
借券保證金—存出	1,019,560	-	-	-	-	-	1,019,560
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—非流動	8,932,178	-	-	-	-	-	8,932,178
轉融通保證金	25,891	-	-	-	-	-	25,891
應收轉融通擔保價款	21,516	-	-	-	-	-	21,516
應收證券借貸款項	7,490	-	-	-	-	-	7,490
應收借貸款項—不限 用途	1,949,999	-	-	-	-	-	1,949,999
應收證券融資款	11,054,468	-	-	-	-	-	11,054,468
應收期貨交易保證金	616	-	-	-	-	-	616
合計	<u>\$ 23,291,238</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,291,238</u>
各地區占整體比例	<u>100.00 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
	111.12.31						
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	其他	合計
<b>金融資產</b>							
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	\$ 279,488	-	-	-	-	-	279,488
借券保證金—存出	769,560	-	-	-	-	-	769,560
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—非流動	9,276,010	-	-	-	-	-	9,276,010
轉融通保證金	16,253	-	-	-	-	-	16,253
應收轉融通擔保價款	13,511	-	-	-	-	-	13,511
應收證券借貸款項	10,545	-	-	-	-	-	10,545
應收借貸款項—不限 用途	1,939,919	-	-	-	-	-	1,939,919
應收證券融資款	10,425,883	-	-	-	-	-	10,425,883
應收期貨交易保證金	813	-	-	-	-	-	813
合計	<u>\$ 22,731,982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,731,982</u>
各地區占整體比例	<u>100.00 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31						
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	其他	合計
<b>金融資產</b>							
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	\$ 2,203,589	58,496	23,070	-	-	-	2,285,155
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—流動	11,411,885	-	-	-	-	-	11,411,885
借券保證金—存出	1,199,560	-	-	-	-	-	1,199,560
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—非流動	9,969,133	7,003	16,393	-	-	-	9,992,529
應收證券借貸款項	3,286	-	-	-	-	-	3,286
應收借貸款項—不限 用途	1,148,356	-	-	-	-	-	1,148,356
應收證券融資款	15,374,097	-	-	-	-	-	15,374,097
應收期貨交易保證金	1,175	-	-	-	-	-	1,175
合計	<u>\$ 41,311,081</u>	<u>65,499</u>	<u>39,463</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,416,043</u>
各地區占整體比例	<u>99.74 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

註：信用風險暴險額集中度分析之地區別報表，亞洲區不含台灣及香港。

信用風險暴險金額—產業別

	112.3.31								
	中央及地方 政府機構	個人	金融業	製造業	電子業	服務業	營建業	基金	合計
<b>金融資產</b>									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	\$ -	-	166,209	73,770	36,547	2,114	880	-	279,520
借券保證金—存出	-	-	1,019,560	-	-	-	-	-	1,019,560
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 非流動	-	-	8,932,178	-	-	-	-	-	8,932,178
轉融通保證金	-	-	25,891	-	-	-	-	-	25,891
應收轉融通擔保價款	-	-	21,516	-	-	-	-	-	21,516
應收證券借貸款項	-	7,490	-	-	-	-	-	-	7,490
應收借貸款項—不限用途	-	1,868,229	79,020	-	-	2,750	-	-	1,949,999
應收證券融資款	-	10,893,413	109,906	90	-	3,862	47,197	-	11,054,468
應收期貨交易保證金	-	616	-	-	-	-	-	-	616
合計	<u>\$ -</u>	<u>12,769,748</u>	<u>10,354,280</u>	<u>73,860</u>	<u>36,547</u>	<u>8,726</u>	<u>48,077</u>	<u>-</u>	<u>23,291,238</u>
各產業占整體比例	<u>- %</u>	<u>54.82 %</u>	<u>44.45 %</u>	<u>0.32 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>0.04 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

	111.12.31								
	中央及地方 政府機構	個人	金融業	製造業	電子業	服務業	營建業	基金	合計
<b>金融資產</b>									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	\$ -	-	64,184	121,353	47,105	2,460	2,573	41,813	279,488
借券保證金—存出	-	-	769,560	-	-	-	-	-	769,560
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 非流動	-	-	9,276,010	-	-	-	-	-	9,276,010
轉融通保證金	-	-	16,253	-	-	-	-	-	16,253
應收轉融通擔保價款	-	-	13,511	-	-	-	-	-	13,511
應收證券借貸款項	-	10,545	-	-	-	-	-	-	10,545
應收借貸款項—不限用途	-	1,859,769	77,400	-	-	2,750	-	-	1,939,919
應收證券融資款	-	10,251,230	136,265	181	-	3,936	34,271	-	10,425,883
應收期貨交易保證金	-	813	-	-	-	-	-	-	813
合計	<u>\$ -</u>	<u>12,122,357</u>	<u>10,353,183</u>	<u>121,534</u>	<u>47,105</u>	<u>9,146</u>	<u>36,844</u>	<u>41,813</u>	<u>22,731,982</u>
各產業占整體比例	<u>- %</u>	<u>53.33 %</u>	<u>45.55 %</u>	<u>0.53 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>0.04 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>0.18 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31								合計
	中央及地方 政府機構	個人	金融業	製造業	電子業	服務業	營建業	基金	
<b>金融資產</b>									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	\$ 150,125	-	558,192	854,022	459,749	46,040	67,554	149,473	2,285,155
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	399,728	-	1,983,252	4,591,486	4,437,419	-	-	-	11,411,885
借券保證金—存出	-	-	1,199,560	-	-	-	-	-	1,199,560
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 非流動	-	-	9,977,144	2,104	11,570	-	1,711	-	9,992,529
應收證券借貸款項	-	3,286	-	-	-	-	-	-	3,286
應收借貸款項—不限用途	-	1,119,226	29,130	-	-	-	-	-	1,148,356
應收證券融貸款	-	14,557,684	742,868	1,197	2,777	7,560	62,011	-	15,374,097
應收期貨交易保證金	-	1,175	-	-	-	-	-	-	1,175
合計	\$ 549,853	15,681,371	14,490,146	5,448,809	4,911,515	53,600	131,276	149,473	41,416,043
各產業占整體比例	1.33 %	37.86 %	34.98 %	13.16 %	11.86 %	0.13 %	0.32 %	0.36 %	100.00 %

b. 最大信用暴險

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額，約當等於其帳面價值。

c. 擔保品及其他信用增強

日盛證券及其子公司辦理有價證券買賣融資融券業務係依據主管機關規定辦理。客戶以融資買進之股票作為擔保品，向日盛證券及其子公司申請融通資金，其融通之成數係依循法令規定辦理，惟日盛證券及其子公司得依其內部訂定之風險控管機制，視其股票之風險程度給予不同之融資成數。若其個股股價波動過於劇烈時，進而控管融資買進部位或融資金額限額，以避免因擔保品過度集中增加風險。每日結算後對每一信用帳戶之融資及融券餘額進行洗價，當客戶整體擔保維持率低於法令規定之維持率時，即通知客戶補繳，客戶未於規定期限內補繳且未達法定維持率時，即由日盛證券及其子公司處分擔保品，以確保債權。

d. 各項金融資產之信用風險說明如下：

(A) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

(a) 債務證券

債務證券分為債券、可轉(交)換公司債等部位。

(b) 股票

日盛證券及其子公司股票部位主要為自營部位、承銷部位、避險部位及權證部位。

(c) 衍生工具金融資產—櫃檯

日盛證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具，皆會與交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類商品交易之協議文件，主要從事OTC衍生工具種類包括結構型商品及匯率交換，承作之交易對手皆為台灣之金融業。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (d)期貨交易保證金

日盛證券及其子公司期貨交易保證金部位，主要係從事集中市場之期貨交易，所須繳交之期貨交易保證金，包括以交易及避險為目的而買入期貨交易所之期貨契約而支付之保證金。

### (e)買入選擇權—期貨

日盛證券及其子公司買入選擇權部位，係以持有供交易以及避險為目的，而買入期貨交易所之選擇權契約所支付之權利金市值，風險甚低。

### (f)開放式基金及貨幣市場工具

係日盛證券及其子公司持有之貨幣市場基金與短期票券等流動性較高之開放式基金與貨幣市場工具部位。

### (B)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動

持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動部位，為日盛證券及其子公司自營部位。

### (C)附賣回債券投資

日盛證券及其子公司之附賣回債券投資，係指從事債券附賣回條件交易，交易承作時皆與交易對手簽訂債券附條件買賣總契約，雙方約定承作價格、利率與天期，並於到期時以事先約定之價格賣回該債券予交易對手，日盛證券及其子公司附賣回債券之交易對手皆為本國金融機構，考量日盛證券及其子公司持有附賣回交易之債券標的作為擔保，將有效降低風險淨暴險額。

### (D)借券保證金—存出

係日盛證券及其子公司因借/融券交易，向交易對手所交付之保證金。

### (E)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動

日盛證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動主要為長期投資所持有之股票，皆為本國金融相關產業之股票。

### (F)轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款

日盛證券及其子公司轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款暴險對象均為本國金融業。

### (G)應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收借貸款項—不限用途

日盛證券及其子公司應收證券融資款、應收證券借貸款項及應收借貸款項—不限用途主要來自本國個人。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (H)透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動部位，為孫公司自營部位。

### e.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### (A)應收帳款業務及投資業務

(a)日盛證券及其子公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，日盛證券及其子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：各類金融資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、當合約款項及金融資產逾期超過30天、列入警訊戶、為債信不良註記、同一債務人之其他金融工具之信用風險已違約或信用減損者等。

#### (b)信用風險低：

若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

#### (B)違約及信用減損金融資產之定義

日盛證券及其子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，則判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)量化指標：逾期支付合約款項超過90天。

(b)質化指標：屬於違約戶或違約等級者、有證據顯示將無法支付合約款項，或顯示有重大財務困難。

(c)前述已違約及信用減損之金融資產，如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(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

#### (C)預期信用損失之衡量

##### (a)採用之方法與假設

信用風險低及自原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，係按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失，自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，按存續期間信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，於考量債務人未來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”)後乘以違約暴險額(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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為債務人發生違約機率，違約損失率係債務人一旦違約造成之損失比率。日盛證券及其子公司投資業務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，或依內部或外部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如失業率及GDP等)調整歷史資料後計算。

### (b) 前瞻性資訊之考量

日盛證券及其子公司於投資之金融資產衡量預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量，日盛證券及其子公司依據不同投資之金融資產分別進行前瞻性模型估計，以過去違約率及總體經濟資訊建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率及總體經濟資訊之關係，及建立模型以預測總體經濟資訊之預測值，以預估未來下一年度之違約率，或以已考量前瞻性總體經濟情況之外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，並作適當之調整。

### f. 信用風險品質分級

日盛證券及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及違約。各信用風險分級之定義如下：

低度風險：表示資訊透明度及債務履約能力佳，其發生違約的機率甚低。

中度風險：表示資訊透明度及債務履約能力一般，其發生違約的機率屬中等層級。

高度風險：表示債務履約能力偏弱，極易受外在景氣及環境影響，其發生違約的機率偏高。

違約：表示該公司或標的未依約履行其義務或符合列入違約戶或違約等級範圍者。

日盛證券及其子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、應收帳款及其他應收款(未減損)等，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經日盛證券及其子公司判斷信用風險較低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

#### (A) 應收款信用品質分析

單位：新台幣千元

名稱	112.3.31								存續期間預期信用損失(已減損)	累計減損	合計
	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)						
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計			
應收期貨交易保證金	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	25,726	25,110	616
其他應收款(已減損)	-	-	-	-	-	-	-	-	986	986	-
催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	59,924	57,273	2,651

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31											
名稱	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)	累計減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計			
應收期貨交易保證金	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	25,753	24,940	813
其他應收款(已減損)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,225	9,225	-
催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	52,607	49,912	2,695

  

111.3.31											
名稱	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)	累計減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計			
應收帳款-債券利息	\$ 42,411	-	-	42,411	-	-	-	-	-	26	42,385
應收期貨交易保證金	-	-	-	-	-	-	-	-	26,133	24,958	1,175
應收帳款(已減損)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,569	1,569	-
其他應收款(已減損)	-	-	-	-	-	-	-	-	51,307	48,487	2,820
催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	2,566	2,566	-

### (B)有價證券投資信用品質分析

111.3.31											
名稱	12個月預期損失				存續期間預期信用損失(未減損)				存續期間預期信用損失(已減損)	合計	累計減損(註)
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
- 債務工具投資	\$ 5,757,622	-	-	5,757,622	-	-	-	-	-	5,757,622	4,293

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具投資之累計減損係調整其他權益。

## 4.流動性風險

重要子公司分述如下：

### (1)台北富邦銀行及其子公司

#### A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

#### B.流動性風險策略及管理原則

##### 子公司台北富邦銀行

- 為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- 配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- 子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

- a. 富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b. 富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c. 流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

### C. 到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

#### a. 金融資產負債到期分析—新台幣

##### 子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

資 產	112.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
現金及存放拆放銀行同業	\$ 86,282,079	7,072,946	6,792,659	9,441,561	28,568,210	138,157,455
有價證券投資(註)	233,774,065	37,328,173	54,545,602	72,374,986	192,934,660	590,957,486
附賣回債(票)券投資	18,515,838	-	-	-	-	18,515,838
放款(含催收款項)	51,307,872	85,039,981	124,583,398	94,228,604	1,114,787,119	1,469,946,974
涉及本金交割衍生性資產	173,070,753	193,052,042	145,602,294	124,166,172	16,484,366	652,375,627
不涉及本金交割衍生性資產	5,812,054	-	147	-	32,868	5,845,069
其他到期資金流入項目	35,491,395	12,618,901	11,375,611	7,213,989	30,969,266	97,669,162
資產合計	\$ 604,254,056	335,112,043	342,899,711	307,425,312	1,383,776,489	2,973,467,611

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 5,797,369	1,000	-	-	108,000	5,906,369
存款及匯款	146,370,415	222,378,681	213,596,442	296,891,690	896,760,556	1,775,997,784
附買回票券及債券負債	2,897,927	2,314,307	42,035	13,272	-	5,267,541
應付款項	391,412	1,909,526	913,972	739,450	80,632	4,034,992
應付金融債	-	-	500,135	-	91,897,519	92,397,654
涉及本金交割衍生性負債	225,186,760	243,313,077	162,163,783	133,871,895	14,407,760	778,943,275
不涉及本金交割衍生性負債	5,630,552	-	-	-	990,743	6,621,295
其他到期資金流出項目	23,605,535	2,459,210	384,675	2,981,150	14,161,039	43,591,609
負債合計	\$ 409,879,970	472,375,801	377,601,042	434,497,457	1,018,406,249	2,712,760,519

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 76,597,060	7,682,352	4,811,940	9,149,655	28,355,405	126,596,412
有價證券投資(註)	197,883,815	5,700,832	45,973,424	87,676,342	197,661,180	534,895,593
附賣回債(票)券投資	10,713,908	170,095	-	-	-	10,884,003
放款(含催收款項)	57,112,670	123,407,105	94,744,167	105,389,737	1,090,658,929	1,471,312,608
涉及本金交割衍生性資產	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155
其他到期資金流入項目	38,739,380	11,544,780	11,416,863	7,356,904	30,870,787	99,928,714
資產合計	\$ 571,778,830	400,712,332	269,058,985	299,414,970	1,363,075,558	2,904,040,675
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 4,184,908	1,000	132,695	-	108,000	4,426,603
存款及匯款	164,613,713	238,706,142	149,536,135	284,335,218	879,620,463	1,716,811,671
附買回票券及債券負債	-	5,104,109	10,628	31,031	-	5,145,768
應付款項	408,103	494,376	546,519	788,285	71,910	2,309,193
應付金融債及央行及同業融資	-	-	-	500,680	84,913,818	85,414,498
涉及本金交割衍生性負債	213,369,515	321,570,405	157,610,070	93,421,248	15,039,020	801,010,258
不涉及本金交割衍生性負債	5,438,177	-	-	-	835,925	6,274,102
其他到期資金流出項目	15,658,725	4,248,688	4,065,460	774,271	14,110,981	38,858,125
負債合計	\$ 403,673,141	570,124,720	311,901,507	379,850,733	994,700,117	2,660,250,218

單位：新台幣千元

	111.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 81,857,541	5,169,385	4,733,059	8,138,049	26,735,203	126,633,237
有價證券投資(註)	242,031,710	28,227,613	23,504,405	24,609,480	247,218,255	565,591,463
附賣回債(票)券投資	12,739,497	200,000	-	-	-	12,939,497
放款(含催收款項)	65,106,493	110,092,082	106,807,775	86,971,054	1,049,503,230	1,418,480,634
涉及本金交割衍生性資產	130,235,786	182,127,398	137,632,060	156,807,602	43,958,891	650,761,737
不涉及本金交割衍生性資產	4,953,625	4,708	-	-	23,395	4,981,728
其他到期資金流入項目	30,597,303	9,433,930	9,842,411	6,578,939	29,934,900	86,387,483
資產合計	\$ 567,521,955	335,255,116	282,519,710	283,105,124	1,397,373,874	2,865,775,779

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 4,340,112	1,000	-	-	108,000	4,449,112
存款及匯款	171,335,438	169,081,427	154,839,945	266,232,658	872,994,601	1,634,484,069
附買回票券及債券負債	2,070,278	1,247,090	10,988	41,601	-	3,369,957
應付款項	265,981	577,932	480,341	423,288	56,362	1,803,904
應付金融債	-	4,704,608	11,103,990	-	73,262,151	89,070,749
涉及本金交割衍生性負債	208,817,931	188,363,949	235,346,839	160,371,382	58,130,490	851,030,591
不涉及本金交割衍生性負債	5,140,511	-	-	-	961,945	6,102,456
其他到期資金流出項目	11,470,818	1,649,752	274,787	2,731,007	11,913,452	28,039,816
負債合計	<u>\$ 403,441,069</u>	<u>365,625,758</u>	<u>402,056,890</u>	<u>429,799,936</u>	<u>1,017,427,001</u>	<u>2,618,350,654</u>

註：有價證券投資係指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及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

### b. 金融資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

	112.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,017,496	485,000	849,000	1,244,000	-	3,595,496
有價證券投資(註2)	734,170	86,415	114,332	336,938	9,475,909	10,747,764
附賣回債(票)券投資	16,914	87,657	-	-	-	104,571
放款(含催收款項)	671,255	746,477	467,551	202,600	1,654,869	3,742,752
涉及本金交割衍生性資產	10,697,412	8,687,017	5,855,060	4,709,422	555,874	30,504,785
不涉及本金交割衍生性資產	80,123	97	75	1,985	219,474	301,754
其他到期資金流入項目	776,628	315,721	75,245	40,570	144,956	1,353,120
資產合計	<u>\$ 13,993,998</u>	<u>10,408,384</u>	<u>7,361,263</u>	<u>6,535,515</u>	<u>12,051,082</u>	<u>50,350,242</u>
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 1,863,774	740,000	-	30,000	-	2,633,774
存款及匯款	5,017,682	5,914,056	2,018,428	3,833,174	3,177,176	19,960,516
附買回票券及債券負債	534,439	408,220	-	-	-	942,659
應付款項	41,394	65,107	16,020	10,785	275	133,581
應付金融債	-	-	-	-	410,658	410,658
涉及本金交割衍生性負債	7,188,286	6,937,586	5,242,518	4,353,221	616,974	24,338,585
不涉及本金交割衍生性負債	41,106	-	-	-	86,124	127,230
其他到期資金流出項目	373,729	202,286	66,990	77,386	841,383	1,561,774
負債合計	<u>\$ 15,060,410</u>	<u>14,267,255</u>	<u>7,343,956</u>	<u>8,304,566</u>	<u>5,132,590</u>	<u>50,108,777</u>

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,646,667	505,000	495,000	945,000	-	3,591,667
有價證券投資(註2)	756,729	115,833	121,021	189,738	9,404,364	10,587,685
附賣回債(票)券投資	11,186	93,834	-	-	-	105,020
放款(含催收款項)	488,538	627,881	443,556	188,370	1,722,971	3,471,316
涉及本金交割衍生性資產	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產	95,662	123	360	345	256,758	353,248
其他到期資金流入項目	863,143	405,795	56,433	22,073	131,249	1,478,693
資產合計	<u>\$ 15,112,864</u>	<u>13,039,325</u>	<u>6,567,962</u>	<u>4,839,611</u>	<u>12,075,865</u>	<u>51,635,627</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 1,003,028	800,000	60,000	20,000	-	1,883,028
存款及匯款	5,082,047	6,821,020	1,894,724	3,529,341	3,975,897	21,303,029
附買回票券及債券負債	309,174	1,231,302	-	-	-	1,540,476
應付款項	31,880	59,914	15,272	7,361	187	114,614
應付金融債	-	-	-	-	391,189	391,189
涉及本金交割衍生性負債	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債	33,500	-	-	-	95,769	129,269
其他到期資金流出項目	266,720	117,732	73,930	72,162	985,193	1,515,737
負債合計	\$ <u>14,521,527</u>	<u>17,865,549</u>	<u>5,905,752</u>	<u>6,892,913</u>	<u>6,014,080</u>	<u>51,199,821</u>

單位：美金千元

	111.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,007,323	535,000	482,000	651,000	-	3,675,323
有價證券投資(註2)	1,213,009	62,087	107,522	222,849	9,619,672	11,225,139
附賣回債(票)券投資	65,757	63,084	-	-	-	128,841
放款(含催收款項)	1,318,408	603,632	676,906	142,082	1,487,035	4,228,063
涉及本金交割衍生性資產	11,511,967	7,857,428	8,853,037	5,903,783	2,121,761	36,247,976
不涉及本金交割衍生性資產	76,667	-	-	266	84,207	161,140
其他到期資金流入項目	1,060,828	246,227	69,087	19,608	206,839	1,602,589
資產合計	\$ <u>17,253,959</u>	<u>9,367,458</u>	<u>10,188,552</u>	<u>6,939,588</u>	<u>13,519,514</u>	<u>57,269,071</u>
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 1,311,026	2,197,000	225,000	-	-	3,733,026
存款及匯款	5,387,930	4,964,029	3,304,861	3,075,952	5,038,965	21,771,737
附買回票券及債券負債	1,538,352	1,530,525	-	-	-	3,068,877
應付款項	18,284	17,319	11,030	575	7	47,215
應付金融債	-	-	-	-	432,268	432,268
涉及本金交割衍生性負債	6,017,251	7,856,632	5,403,265	5,812,159	1,599,853	26,689,160
不涉及本金交割衍生性負債	72,334	81	181	669	82,099	155,364
其他到期資金流出項目	563,055	65,516	15,142	14,788	383,294	1,041,795
負債合計	\$ <u>14,908,232</u>	<u>16,631,102</u>	<u>8,959,479</u>	<u>8,904,143</u>	<u>7,536,486</u>	<u>56,939,442</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指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及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

### c. 金融資產負債到期分析－人民幣

#### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	112.3.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,680,510	2,527	-	-	5,909,656	8,592,693
有價證券投資(註)	6,220,760	5,141,418	12,068,657	46,914,874	215,000	70,560,709
附賣回債(票)券投資	276,213	-	-	-	-	276,213
放款(含催收款項)	6,866,442	10,559,886	13,772,918	20,117,663	-	51,316,909
涉及本金交割衍生性資產	69,398,030	35,276,331	82,765,935	375,732	-	187,816,028
不涉及本金交割衍生性資產	1,586	6,224	38,182	4,113	-	50,105
其他到期資金流入項目	1,132,854	1,102,983	1,783,625	-	663,231	4,682,693
資產合計	\$ <u>86,576,395</u>	<u>52,089,369</u>	<u>110,429,317</u>	<u>67,412,382</u>	<u>6,787,887</u>	<u>323,295,350</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.3.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 3,654,955	640,680	396,252	-	-	4,691,887
央行及同業融資	-	-	605,841	-	-	605,841
存款及匯款	36,260,070	18,089,250	21,817,128	12,219,058	-	88,385,506
附買回票券及債券負債	2,336,752	45,256	90,304	-	-	2,472,312
應付款項	1,521,415	1,102,983	1,783,625	536	-	4,408,559
應付金融債	52,000	-	1,134,300	3,623,629	-	4,809,929
涉及本金交割衍生性負債	69,085,827	35,244,656	82,720,420	375,277	-	187,426,180
不涉及本金交割衍生性負債	341	413	7,161	2,886	-	10,801
其他到期資金流出項目	4,783,096	4,555,758	4,277,336	236,393	433	13,853,016
負債合計	<u>\$ 117,694,456</u>	<u>59,678,996</u>	<u>112,832,367</u>	<u>16,457,779</u>	<u>433</u>	<u>306,664,031</u>

單位：人民幣千元

111.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 7,608,114	3,052	-	-	6,096,376	13,707,542
有價證券投資(註)	3,003,534	1,031,316	14,479,068	50,082,968	666,888	69,263,774
附買回債(票)券投資	1,988,451	-	-	-	-	1,988,451
放款(含催收款項)	6,418,714	11,674,880	16,507,504	22,667,215	-	57,268,313
涉及本金交割衍生性資產	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242	-	164,495,349
不涉及本金交割衍生性資產	3,073	4,158	36,434	2,939	-	46,604
其他到期資金流入項目	928,242	690,556	2,589,592	-	601,868	4,810,258
資產合計	<u>\$ 73,209,445</u>	<u>54,559,083</u>	<u>103,524,267</u>	<u>72,922,364</u>	<u>7,365,132</u>	<u>311,580,291</u>
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 4,509,766	2,248,789	771,036	-	-	7,529,591
央行及同業融資	-	-	222,180	-	-	222,180
存款及匯款	42,049,959	14,603,627	20,940,976	9,924,352	-	87,518,914
附買回票券及債券負債	8,053,978	-	45,548	-	-	8,099,526
應付款項	1,755,749	680,519	2,389,592	537	-	4,826,397
應付金融債	20,400	1,032,000	1,165,900	3,643,312	-	5,861,612
涉及本金交割衍生性負債	52,944,742	40,969,628	69,523,374	169,135	-	163,606,879
不涉及本金交割衍生性負債	1,183	2,503	13,595	1,951	-	19,232
其他到期資金流出項目	4,023,940	4,907,194	4,153,819	230,609	433	13,315,995
負債合計	<u>\$ 113,359,717</u>	<u>64,444,260</u>	<u>99,226,020</u>	<u>13,969,896</u>	<u>433</u>	<u>291,000,326</u>

單位：人民幣千元

111.3.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,248,458	66,258	-	-	7,991,493	11,306,209
有價證券投資(註)	2,015,574	1,192,103	9,626,233	53,752,504	3,488,238	70,074,652
附買回債(票)券投資	377,774	-	-	-	-	377,774
放款(含催收款項)	9,316,304	14,242,587	18,081,011	24,898,655	-	66,538,557
涉及本金交割衍生性資產	42,664,763	26,778,429	48,621,050	-	-	118,064,242
不涉及本金交割衍生性資產	3,270	8,079	17,985	707	-	30,041
其他到期資金流入項目	1,459,754	655,591	3,191,610	97,870	21,867	5,426,692
資產合計	<u>\$ 59,085,897</u>	<u>42,943,047</u>	<u>79,537,889</u>	<u>78,749,736</u>	<u>11,501,598</u>	<u>271,818,167</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 6,177,538	1,985,293	191,523	-	-	8,354,354
央行及同業融資	-	-	159,392	-	-	159,392
存款及匯款	39,705,719	18,477,719	18,256,228	16,692,285	-	93,131,951
附買回票券及債券負債	5,266,998	-	45,018	-	-	5,312,016
應付款項	556,354	641,031	2,981,572	98,403	-	4,277,360
應付金融債	52,000	-	1,218,243	4,757,099	-	6,027,342
涉及本金交割衍生性負債	42,732,462	26,845,243	48,649,169	-	-	118,226,874
不涉及本金交割衍生性負債	5,785	7,207	15,388	356	-	28,736
其他到期資金流出項目	3,523,392	6,593,534	6,894,758	77,446	433	17,089,563
負債合計	\$ 98,020,248	54,550,027	78,411,291	21,625,589	433	252,607,588

註：有價證券投資係指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及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

### d. 衍生資產負債到期分析－新台幣

#### 子公司台北富邦銀行

	112.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 1,542,744	780,869	439,796	461,182	101,733	3,326,324
－貨幣交換	170,024,883	187,908,027	135,004,847	118,595,872	8,593,053	620,126,682
－換匯換利	1,503,126	4,363,146	10,157,651	5,109,118	7,789,580	28,922,621
小計	173,070,753	193,052,042	145,602,294	124,166,172	16,484,366	652,375,627
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	481,834	-	-	-	-	481,834
－利率衍生工具－避險	-	-	147	-	32,868	33,015
－利率衍生工具－非避險	4,905,318	-	-	-	-	4,905,318
－股權衍生工具	424,902	-	-	-	-	424,902
小計	5,812,054	-	147	-	32,868	5,845,069
<b>負債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,761,749	1,643,875	53,952	-	-	4,459,576
－貨幣交換	220,452,471	237,358,727	145,268,210	130,342,080	13,349,845	746,771,333
－換匯換利	1,972,540	4,310,475	16,841,621	3,529,815	1,057,915	27,712,366
小計	225,186,760	243,313,077	162,163,783	133,871,895	14,407,760	778,943,275
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	481,835	-	-	-	-	481,835
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	990,743	990,743
－利率衍生工具－非避險	4,720,516	-	-	-	-	4,720,516
－股權衍生工具	428,201	-	-	-	-	428,201
小計	5,630,552	-	-	-	990,743	6,621,295

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 539,799	1,870,901	760,101	70,806	128,812	3,370,419
—貨幣交換	183,405,049	233,445,878	106,363,880	75,568,963	7,324,453	606,108,223
—換匯換利	1,208,275	16,890,389	4,988,610	14,201,874	8,045,400	45,334,548
小 計	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具—避險	-	-	-	689	30,592	31,281
—利率衍生工具—非避險	4,623,963	-	-	-	-	4,623,963
—股權衍生工具	503,471	-	-	-	-	503,471
小 計	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,276,650	3,768,387	56,118	-	-	6,101,155
—貨幣交換	209,396,915	316,372,018	151,270,937	74,358,077	14,200,150	765,598,097
—換匯換利	1,695,950	1,430,000	6,283,015	19,063,171	838,870	29,311,006
小 計	213,369,515	321,570,405	157,610,070	93,421,248	15,039,020	801,010,258
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	835,925	835,925
—利率衍生工具—非避險	4,480,765	-	-	-	-	4,480,765
—股權衍生工具	505,972	-	-	-	-	505,972
小 計	5,438,177	-	-	-	835,925	6,274,102

單位：新台幣千元

	111.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 1,499,395	632,993	1,874,977	129,245	-	4,136,610
—外匯換匯	128,565,186	179,271,499	121,798,357	128,832,002	20,350,581	578,817,625
—換匯換利	171,205	2,222,906	13,958,726	27,846,355	23,608,310	67,807,502
小 計	130,235,786	182,127,398	137,632,060	156,807,602	43,958,891	650,761,737
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	311,892	-	-	-	-	311,892
—利率衍生工具—避險	-	4,708	-	-	23,395	28,103
—利率衍生工具—非避險	4,150,330	-	-	-	-	4,150,330
—股權衍生工具	491,403	-	-	-	-	491,403
小 計	4,953,625	4,708	-	-	23,395	4,981,728
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,040,381	2,252,564	40,109	-	-	4,333,054
—外匯換匯	204,206,250	182,828,885	231,485,080	147,097,772	31,945,434	797,563,421
—換匯換利	2,571,300	3,282,500	3,821,650	13,273,610	26,185,056	49,134,116
小 計	208,817,931	188,363,949	235,346,839	160,371,382	58,130,490	851,030,591
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	311,892	-	-	-	-	311,892
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	961,945	961,945
—利率衍生工具—非避險	4,334,852	-	-	-	-	4,334,852
—股權衍生工具	493,767	-	-	-	-	493,767
小 計	5,140,511	-	-	-	961,945	6,102,456

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金  
子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	112.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 450,423	124,098	37,384	39,441	-	651,346
－貨幣交換	10,176,989	8,407,919	5,214,676	4,544,981	520,874	28,865,439
－換匯換利	70,000	155,000	603,000	125,000	35,000	988,000
小 計	10,697,412	8,687,017	5,855,060	4,709,422	555,874	30,504,785
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	14,869	-	-	-	-	14,869
－利率衍生工具－避險	5	97	75	1,985	219,474	221,636
－利率衍生工具－非避險	65,010	-	-	-	-	65,010
－股權衍生工具	163	-	-	-	-	163
－商品衍生工具	76	-	-	-	-	76
小 計	80,123	97	75	1,985	219,474	301,754
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 170,572	168,385	166,017	92,579	25,430	622,983
－貨幣交換	6,965,899	6,616,154	4,717,773	4,078,340	318,525	22,696,691
－換匯換利	51,815	153,047	358,728	182,302	273,019	1,018,911
小 計	7,188,286	6,937,586	5,242,518	4,353,221	616,974	24,338,585
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	21,258	-	-	-	-	21,258
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	86,124	86,124
－利率衍生工具－非避險	19,623	-	-	-	-	19,623
－股權衍生工具	149	-	-	-	-	149
－商品衍生工具	76	-	-	-	-	76
小 計	41,106	-	-	-	86,124	127,230

單位：美金千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 357,432	203,387	13,636	38,093	-	612,548
－貨幣交換	10,833,507	11,037,472	5,212,956	2,772,992	530,523	30,387,450
－換匯換利	60,000	50,000	225,000	683,000	30,000	1,048,000
小 計	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	17,206	-	-	-	-	17,206
－利率衍生工具－避險	-	123	360	345	256,758	257,586
－利率衍生工具－非避險	78,167	-	-	-	-	78,167
－股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
－商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小 計	95,662	123	360	345	256,758	353,248

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 153,813	229,200	99,684	125,725	4,300	612,722
－貨幣交換	7,598,802	8,016,842	3,585,510	2,634,015	278,526	22,113,695
－換匯換利	42,563	589,539	176,632	504,309	283,019	1,596,062
小 計	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	21,111	-	-	-	-	21,111
－利率衍生工具－避險	11	-	-	-	95,769	95,780
－利率衍生工具－非避險	12,089	-	-	-	-	12,089
－股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
－商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小 計	33,500	-	-	-	95,769	129,269

單位：美金千元

	111.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 397,514	331,141	100,578	43,791	-	873,024
－外匯換匯	11,024,453	7,416,287	8,622,459	5,395,992	1,183,761	33,642,952
－換匯換利	90,000	110,000	130,000	464,000	938,000	1,732,000
小 計	11,511,967	7,857,428	8,853,037	5,903,783	2,121,761	36,247,976
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	19,767	-	-	-	-	19,767
－利率衍生工具－避險	-	-	-	266	84,207	84,473
－利率衍生工具－非避險	56,407	-	-	-	-	56,407
－股權衍生工具	195	-	-	-	-	195
－商品衍生工具	298	-	-	-	-	298
小 計	76,667	-	-	266	84,207	161,140
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 223,666	326,619	193,924	123,486	-	867,695
－外匯換匯	5,789,485	7,455,847	4,728,897	4,703,707	756,259	23,434,195
－換匯換利	4,100	74,166	480,444	984,966	843,594	2,387,270
小 計	6,017,251	7,856,632	5,403,265	5,812,159	1,599,853	26,689,160
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	21,436	-	-	-	-	21,436
－利率衍生工具－避險	2	81	181	669	82,099	83,032
－利率衍生工具－非避險	50,407	-	-	-	-	50,407
－股權衍生工具	191	-	-	-	-	191
－商品衍生工具	298	-	-	-	-	298
小 計	72,334	81	181	669	82,099	155,364

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	112.3.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 751,218	390,984	219,320	-	1,361,522
－外匯換匯	<u>68,646,812</u>	<u>34,885,348</u>	<u>82,546,615</u>	<u>375,732</u>	<u>186,454,507</u>
小 計	<u>69,398,030</u>	<u>35,276,332</u>	<u>82,765,935</u>	<u>375,732</u>	<u>187,816,029</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	1,586	6,224	7,839	4,113	19,762
－選擇權合約	-	-	30,343	-	30,343
小 計	<u>1,586</u>	<u>6,224</u>	<u>38,182</u>	<u>4,113</u>	<u>50,105</u>
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 782,023	401,884	223,345	-	1,407,252
－外匯換匯	<u>68,303,804</u>	<u>34,842,772</u>	<u>82,497,075</u>	<u>375,277</u>	<u>186,018,928</u>
小 計	<u>69,085,827</u>	<u>35,244,656</u>	<u>82,720,420</u>	<u>375,277</u>	<u>187,426,180</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	341	327	4,256	2,886	7,810
－選擇權合約	-	86	2,905	-	2,991
小 計	<u>341</u>	<u>413</u>	<u>7,161</u>	<u>2,886</u>	<u>10,801</u>

單位：人民幣千元

	111.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 525,225	671,610	758,194	-	1,955,029
－外匯換匯	<u>52,734,092</u>	<u>40,483,511</u>	<u>69,153,475</u>	<u>169,242</u>	<u>162,540,320</u>
小 計	<u>53,259,317</u>	<u>41,155,121</u>	<u>69,911,669</u>	<u>169,242</u>	<u>164,495,349</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	2,751	3,734	8,796	2,939	18,220
－選擇權合約	322	424	27,638	-	28,384
小 計	<u>3,073</u>	<u>4,158</u>	<u>36,434</u>	<u>2,939</u>	<u>46,604</u>
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 533,671	697,236	800,570	-	2,031,477
－外匯換匯	<u>52,411,071</u>	<u>40,272,392</u>	<u>68,722,804</u>	<u>169,135</u>	<u>161,575,402</u>
小 計	<u>52,944,742</u>	<u>40,969,628</u>	<u>69,523,374</u>	<u>169,135</u>	<u>163,606,879</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	1,068	2,082	9,810	1,951	14,911
－選擇權合約	115	421	3,785	-	4,321
小 計	<u>1,183</u>	<u>2,503</u>	<u>13,595</u>	<u>1,951</u>	<u>19,232</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	111.3.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
一遠期外匯	\$ 1,571,591	485,916	1,214,811	-	3,272,318
一外匯換匯	41,093,172	26,292,513	47,406,239	-	114,791,924
小計	42,664,763	26,778,429	48,621,050	-	118,064,242
不涉及本金交割衍生性資產					
一利率衍生工具—非避險	2,962	7,533	17,035	707	28,237
一選擇權合約	308	546	950	-	1,804
小計	3,270	8,079	17,985	707	30,041
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
一遠期外匯	\$ 1,561,550	483,455	1,204,711	-	3,249,716
一外匯換匯	41,170,912	26,361,788	47,444,458	-	114,977,158
小計	42,732,462	26,845,243	48,649,169	-	118,226,874
不涉及本金交割衍生性負債					
一利率衍生工具—非避險	6,550	7,207	16,338	356	30,451
一選擇權合約	765	-	950	-	1,715
小計	7,315	7,207	17,288	356	32,166

g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國112年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 111,051,209	-	-	-	-	111,051,209
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,118,537	3,836,553	1,604,194	661,064	1,185	8,221,533
各類保證款項	20,842,973	2,753,900	253,681	179,137	3,055,787	27,085,478
合計	\$ 134,012,719	6,590,453	1,857,875	840,201	3,056,972	146,358,220

單位：新台幣千元

民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 113,406,036	-	-	-	-	113,406,036
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,652,896	2,974,661	1,394,865	445,548	21,405	7,489,375
各類保證款項	20,195,338	474,500	157,000	253,681	3,254,731	24,335,250
合計	\$ 136,254,270	3,449,161	1,551,865	699,229	3,276,136	145,230,661

單位：新台幣千元

民國111年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 250,985,346	-	-	-	-	250,985,346
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,414,175	-	-	-	-	11,414,175
各類保證款項	16,725,764	2,793,000	-	-	2,784,480	22,303,244
合計	\$ 279,125,285	2,793,000	-	-	2,784,480	284,702,765

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國112年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 22,347	136,019	431,083	45,277	634,726
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,426	51,767	20,950	-	77,143
各類保證款項	14,145	124,113	365,720	25,868	529,846
合計	\$ 40,918	311,899	817,753	71,145	1,241,715

單位：人民幣千元

民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 98,035	78,608	380,935	179,279	736,857
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	9,840	-	-	9,840
各類保證款項	32,977	31,430	350,975	94,839	510,221
合計	\$ 131,012	119,878	731,910	274,118	1,256,918

單位：人民幣千元

民國111年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 121,640	65,000	456,926	90,236	733,802
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,416	7,766	-	-	20,182
各類保證款項	41,651	122,875	178,127	88,321	430,974
合計	\$ 175,707	195,641	635,053	178,557	1,184,958

## (2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。除訂定短期流動性風險管理指標外，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；另訂有中長期流動性風險管理指標並透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對股票標的集中度及整體投資部位流動性建立監控機制，以及投資單位於交易前評估市場流動性風險以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 35,911,933	242,142	-	-	36,154,075
短期債務	8,173,200	-	-	-	8,173,200
應付債券(註)	3,926,776	5,007,822	38,586,993	38,880,825	86,402,416
合計	<u>\$ 48,011,909</u>	<u>5,249,964</u>	<u>38,586,993</u>	<u>38,880,825</u>	<u>130,729,691</u>

  

	111.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 61,814,967	256,964	-	-	62,071,931
短期債務	12,217,500	-	-	-	12,217,500
應付債券(註)	4,243,366	5,067,478	38,927,930	39,757,754	87,996,528
合計	<u>\$ 78,275,833</u>	<u>5,324,442</u>	<u>38,927,930</u>	<u>39,757,754</u>	<u>162,285,959</u>

  

	111.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 46,587,885	225,645	-	-	46,813,530
短期債務	3,927,712	5,909,058	32,670,362	40,017,058	82,524,190
合計	<u>\$ 50,515,597</u>	<u>6,134,703</u>	<u>32,670,362</u>	<u>40,017,058</u>	<u>129,337,720</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 18,194,714	38,038	-	-	18,232,752
避險之金融負債	3,404,098	281,009	-	-	3,685,107
合計	<u>\$ 21,598,812</u>	<u>319,047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,917,859</u>

  

	111.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 29,234,427	-	-	-	29,234,427
避險之金融負債	3,790,282	164,170	-	-	3,954,452
合計	<u>\$ 33,024,709</u>	<u>164,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,188,879</u>

  

	111.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 26,464,706	1,564,795	-	-	28,029,501
避險之金融負債	2,137,055	1,049,187	-	-	3,186,242
合計	<u>\$ 28,601,761</u>	<u>2,613,982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,215,743</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

#### A. 流動性風險管理流程

##### a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

##### b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

##### c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

##### d. 風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.流動性風險管理機制

a. 富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c. 另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d. 富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

	112.3.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 752,490	550,024	1,579,278	942,396	1,487,569	2,948,874	2,565,997	10,826,628
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	95,419	1,462,501	-	1,557,920
	<u>\$ 752,490</u>	<u>550,024</u>	<u>1,579,278</u>	<u>942,396</u>	<u>1,582,988</u>	<u>4,411,375</u>	<u>2,565,997</u>	<u>12,384,548</u>
金融負債到期日分析								
短期債務	<u>\$ 29,707,977</u>	-	-	-	-	-	-	<u>29,707,977</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		111.12.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過其他綜合損益按公允價值	\$	603,107	699,839	1,846,080	1,207,446	1,457,389	2,849,539	2,488,231	11,151,631
衡量之金融資產									
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	-	99,078	1,461,879	-	1,560,957
	\$	<u>603,107</u>	<u>699,839</u>	<u>1,846,080</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,556,467</u>	<u>4,311,418</u>	<u>2,488,231</u>	<u>12,712,588</u>
金融負債到期日分析									
銀行借款	\$	<u>9,780,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>9,780,000</u>

  

		111.3.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過其他綜合損益按公允價值	\$	1,680,209	2,285,123	3,963,279	4,408,181	2,693,971	5,370,952	3,118,870	23,520,585
衡量之金融資產									
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	-	104,394	1,328,066	-	1,432,460
	\$	<u>1,680,209</u>	<u>2,285,123</u>	<u>3,963,279</u>	<u>4,408,181</u>	<u>2,798,365</u>	<u>6,699,018</u>	<u>3,118,870</u>	<u>24,953,045</u>

### C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		112.3.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>8,083</u>	-	-	-	-	<u>8,083</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>35,741</u>	-	-	-	-	<u>35,741</u>

  

		111.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>68,226</u>	-	-	-	-	<u>68,226</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>106,214</u>	-	-	-	-	<u>106,214</u>

  

		111.3.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>2,644</u>	-	-	-	-	<u>2,644</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>391,011</u>	-	-	-	-	<u>391,011</u>

### (4) 富邦證券及其子公司

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。

## 富邦金融控股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

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—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
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
借券擔保價款	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	<u>\$ 88,437,908</u>	<u>17,456,521</u>	<u>714,963</u>	<u>6,250,188</u>	<u>10,153,528</u>	<u>123,013,108</u>
占整體比例	<u>71.90 %</u>	<u>14.19 %</u>	<u>0.58 %</u>	<u>5.08 %</u>	<u>8.25 %</u>	<u>100.00 %</u>
<b>金融負債</b>						
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—櫃檯買賣	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
應付融券擔保價款	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	<u>\$ 103,062,206</u>	<u>355,807</u>	<u>159,606</u>	<u>155,498</u>	<u>175,086</u>	<u>103,908,203</u>
占整體比例	<u>99.19 %</u>	<u>0.34 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>100.00 %</u>
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。

## 富邦金融控股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
借券擔保價款	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	<b>\$ 87,807,335</b>	<b>11,476,261</b>	<b>541,028</b>	<b>4,901,742</b>	<b>13,815,112</b>	<b>118,541,478</b>
占整體比例	<b>74.07 %</b>	<b>9.68 %</b>	<b>0.46 %</b>	<b>4.14 %</b>	<b>11.65 %</b>	<b>100.00 %</b>
<b>金融負債</b>						
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
應付融券擔保價款	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	<b>\$ 92,243,818</b>	<b>6,467,575</b>	<b>329,275</b>	<b>285,624</b>	<b>190,163</b>	<b>99,516,455</b>
占整體比例	<b>92.69 %</b>	<b>6.50 %</b>	<b>0.33 %</b>	<b>0.29 %</b>	<b>0.19 %</b>	<b>100.00 %</b>
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。

富邦金融控股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					
	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	\$ 12,908,121	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	\$ 105,198,381	4,824,495	6,591,165	10,447,341	18,928,511	145,989,893
占整體比例	72.06 %	3.30 %	4.51 %	7.16 %	12.97 %	100.00 %
<b>金融負債</b>						
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	\$ 121,369,721	242,544	122,357	102,367	145,440	121,982,429
占整體比例	99.50 %	0.20 %	0.10 %	0.08 %	0.12 %	100.00 %
現金流入	105,198,381	4,824,495	6,591,165	10,447,341	18,928,511	145,989,893
現金流出	121,369,721	242,544	122,357	102,367	145,440	121,982,429
資金缺口金額	(16,171,340)	4,581,951	6,468,808	10,344,974	18,783,071	24,007,464

註：係包含估計利息。

## 富邦金融控股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，富邦證券及其子公司之現金流量多呈現淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子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，以評估富邦證券及其子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，必要時將參酌富邦證券及其子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，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

### (5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e. 借助充足預備融資維持多樣化的流動資金來源；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；
- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 質化說明

#### a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括(但不限於)流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口及資金來源集中度。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

富邦(香港)銀行及其子公司於截至西元二〇二二年度使用下列不同風險指標不時評估及監察資產負債表結構及資金來源的集中度：

- 所有貨幣加總的貸存比率保持低於80%以下，且每個重大貸款貨幣未超過各自的管理警告觸發水平；
- 核心資金比率保持高於125%；
- 不可撤銷未履行借貸承擔(就流動性維持比率而言)維持不超過90億港元；
- 單一存款人的集中度維持在客戶存款總額的5%以下；
- 前10名存款人的集中度維持在客戶存款總額的20%以下；
- 金融機構存款集中度通常維持在客戶存款總額的15%以下；
- 掉期基金比率(衡量對外匯及/或貨幣掉期市場的依賴度)維持低於15%；
- 批發資金保持低於資金總額的20%以下；
- 存款證及其他已發行債務證券不超過客戶存款總額(包括存款證及其他已發行的債務證券)的10%；及
- 內部集團資金維持在不超過53,000,000美元的低水平。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平,該水平由資產負債委員會監管。於西元二〇二二年度,核心存款比率維持在25%以上。

### c. 貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性,視之為撥付貸款予客戶的資金來源,並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准,且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平,並由資產負債委員會監管。

### d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設,富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設,以確保其持續適用。

### e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產,作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產不附帶產權負擔,承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現,可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最低需求的流動資金緩衝規模乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平,以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

流動資金緩衝規模及組合於西元二〇二二年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的9%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的26%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的32%。

### f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

### g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少每年一次)審閱及更新。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	112.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 396,649	-	1,401,029	-	-	1,797,678
附買回票券及債券負債	2,824,651	3,749,530	-	-	-	6,574,181
其他	40,356,552	35,725,168	12,883,975	14,906,932	152,791	104,025,418

單位：港幣千元

	111.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 349,961	1,305,495	-	-	-	1,655,456
附買回票券及債券負債	3,030,771	3,158,711	-	-	-	6,189,482
其他	48,829,749	29,081,891	17,713,654	11,204,119	346,959	107,176,372

單位：港幣千元

	111.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 1,150,101	535,951	-	-	-	1,686,052
附買回票券及債券負債	3,242,524	2,936,489	-	-	-	6,179,013
其他	49,138,096	34,512,189	10,210,210	5,139,965	208,946	99,209,406

### D.衍生金融負債到期分析

#### a.以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	112.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 8,814,737	2,072,623	901,438	485,903	2,121,433	14,396,134
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	634,276	981,244	1,707,364	889,194	16,593,508	20,805,586
合計	<u>\$ 9,449,013</u>	<u>3,053,867</u>	<u>2,608,802</u>	<u>1,375,097</u>	<u>18,714,941</u>	<u>35,201,720</u>

單位：港幣千元

	111.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 9,307,786	1,927,248	1,605,177	785,015	-	13,625,226
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	452,960	648,201	1,607,226	2,092,986	21,245,908	26,047,281
合計	<u>\$ 9,760,746</u>	<u>2,575,449</u>	<u>3,212,403</u>	<u>2,878,001</u>	<u>21,245,908</u>	<u>39,672,507</u>

單位：港幣千元

	111.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 10,916,150	1,664,605	1,078,918	817,866	-	14,477,539
—利率衍生工具	-	-	-	-	726,800	726,800
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	610,689	1,881,129	988,669	1,879,044	22,285,192	27,644,723
合計	<u>\$ 11,526,839</u>	<u>3,545,734</u>	<u>2,067,587</u>	<u>2,696,910</u>	<u>23,011,992</u>	<u>42,849,062</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	112.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 101	57,540	196,761	264,967	1,777,532	2,296,901
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	74,282	104,479	49,763	-	-	228,524
各類保證款項	669	5,300	3,326	88,091	33,613	130,999
合計	<u>\$ 75,052</u>	<u>167,319</u>	<u>249,850</u>	<u>353,058</u>	<u>1,811,145</u>	<u>2,656,424</u>

單位：港幣千元

	111.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 99,843	218,982	95,383	344,533	1,536,322	2,295,063
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	166,585	144,261	31,710	-	-	342,556
各類保證款項	3,320	12,132	5,600	71,576	33,634	126,262
合計	<u>\$ 269,748</u>	<u>375,375</u>	<u>132,693</u>	<u>416,109</u>	<u>1,569,956</u>	<u>2,763,881</u>

單位：港幣千元

	111.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 100,135	284,270	309,327	353,198	1,131,354	2,178,284
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	65,446	225,603	186,039	-	-	477,088
各類保證款項	20,473	4,300	3,226	67,188	34,575	129,762
合計	<u>\$ 186,054</u>	<u>514,173</u>	<u>498,592</u>	<u>420,386</u>	<u>1,165,929</u>	<u>2,785,134</u>

### (6) 日盛銀行及其子公司

#### A. 來源及定義

資金流動性風險係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務，而導致盈餘或股東權益面臨損失之風險。

#### B. 管理政策

##### a. 策略

日盛銀行及其子公司除符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，建立資金流動性分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範資金流動性不佳之情事發生。

##### b. 管理流程

(A) 財務投資處每日依預估之資金缺口，做為資金調度依據，以維持日盛銀行及其子公司最適流動性。

(B) 風險管理處執行資金流動性壓力測試計算，評估在面臨危機情境下可能承受之風險程度，並將執行結果通報高階管理階層。

(C) 定期每月召開「資產負債管理委員會」，檢視日盛銀行及其子公司資金流動性風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(D)風險管理處監控資金流動性風險管理指標，掌控流動性風險警示。

(E)風險管理處定期製作資金流動性風險管理報告，內容包含日盛銀行及其子公司之資金流動性風險管理指標及缺口分析表，監控並分析資金流動性風險概況，於資產負債管理委員會中提出報告，並定期產出資金流動性風險分析報告後呈報高階管理階層、審計委員會與董事會。

### c. 衡量方法

(A)依主管機關之相關規定編製到期日期限結構分析表。

(B)資金流動性風險管理指標，係以「台幣/台外幣存放比」、「流動準備比率」、「台幣0—30天資金流量缺口佔台幣總資產比」、「流動性覆蓋比率」及「淨穩定資金比率」等指標為之，並依風險容忍程度設定指標限額，據以擬定因應策略。

(C)設定資金流動性壓力測試情境，評估在壓力情境下日盛銀行及其子公司之存續天數，必要時研擬適當資金配置調整策略及應對措施。

(D)依金管會「處理金融機構經營危機作業要點」規範，日盛銀行及其子公司特訂定「經營危機應變處理規則」，當銀行面臨營運中斷、資金鉅額流失、流動性嚴重不足或嚴重內部控制等事件，日盛銀行及其子公司將依相關程序立即處理。

### C. 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示日盛銀行及其子公司非衍生金融負債之現金流出分析，因表中部分所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

單位：新台幣千元

	112.3.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款 \$	753,471	19	3,000,021	3,801,613	412	7,555,536
租賃負債	1,138	30,107	39,975	77,085	323,263	471,568
應付款項	440,108	238,222	111,811	177,095	154,551	1,121,787
存款及匯款	30,504,075	20,048,194	24,128,773	34,770,832	114,165,991	223,617,865
其他金融負債	9,136	10,659	11,268	18,911	1,196,809	1,246,783

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款 \$	7,027,947	1,702,354	2,541	6,305,480	49,869	15,088,191
租賃負債	16,393	31,969	47,342	89,061	374,284	559,049
附買回票券及債券負債	1,050,263	550,000	-	-	-	1,600,263
應付款項	1,117,600	107,244	59,011	53,979	55,316	1,393,150
存款及匯款	34,216,793	24,033,046	18,846,947	39,651,427	115,139,797	231,888,010
其他金融負債	9,213	30,710	19,962	20,576	1,210,607	1,291,068

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	111.3.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 12,274,590	964,852	1,377,936	274,977	3,491,993	18,384,348
央行及同業融資	-	74,610	-	-	-	74,610
租賃負債	16,552	32,693	46,907	86,169	470,760	653,081
附買回票券及債券負債	1,350,000	500,000	-	-	-	1,850,000
應付款項	770,961	70,978	27,676	187,004	48,366	1,104,985
存款及匯款	33,534,888	13,906,551	21,480,775	36,755,051	121,976,249	227,653,514
其他金融負債	-	100,196	198,286	91,597	1,128,302	1,518,381

D. 衍生金融負債到期分析

下表列示日盛銀行及其子公司之衍生金融負債到期分析：

單位：新台幣千元

	112.3.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
—換匯	\$ 6,561	-	-	-	-	6,561
—匯率選擇權	-	-	-	-	77,052	77,052
—利率商品	109,036	-	-	-	-	109,036
—股價指數選擇權商品	3,842	-	-	-	-	3,842
合計	\$ <u>119,439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,052</u>	<u>196,491</u>

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
—換匯	\$ 7,628	-	-	-	-	7,628
—匯率選擇權	-	187	-	-	73,598	73,785
—利率商品	123,011	-	-	-	-	123,011
—股價指數選擇權商品	12,533	-	-	-	-	12,533
合計	\$ <u>143,172</u>	<u>187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,598</u>	<u>216,957</u>

單位：新台幣千元

	111.3.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
—換匯	\$ 68,480	-	-	-	-	68,480
—匯率選擇權	-	-	943	-	55,378	56,321
—利率商品	107,010	-	-	-	-	107,010
—股價指數選擇權商品	72,620	-	-	-	-	72,620
合計	\$ <u>248,110</u>	<u>-</u>	<u>943</u>	<u>-</u>	<u>55,378</u>	<u>304,431</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### E.表外項目到期分析

下表所列示日盛銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。

單位：新台幣千元

	112.3.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 2,108	1,287	374,620	1,878,690	15,038,578	17,295,283
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,810	61,435	5,000	-	-	69,245
各類保證款項	-	275,500	90,000	145,031	432,555	943,086
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,712,160	1,475,361	2,055,062	2,006,273	9,271,438	16,520,294

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 26,018	568,971	897,358	1,920,101	13,868,558	17,281,006
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,634	99,509	9,658	-	10,800	148,601
各類保證款項	107,222	228,502	70,000	524,776	120,000	1,050,500
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,061,317	3,832,276	1,777,396	2,139,743	6,636,815	16,447,547

單位：新台幣千元

	111.3.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 250	98,298	360,145	1,211,672	16,193,288	17,863,653
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	82,745	159,289	43,778	-	-	285,812
各類保證款項	190,000	655,341	90,000	158,661	514,839	1,608,841
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,780,350	3,142,943	3,206,069	4,907,080	3,422,023	16,458,465



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (7)日盛證券及其子公司

#### A.非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至到期日之剩餘期限列示日盛證券及其子公司非衍生金融負債之現金流出分析，因表中部分所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

	112.3.31				合計
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後	
融券保證金	\$ 379,519	-	-	-	379,519
應付融券擔保價款	398,878	-	-	-	398,878
期貨交易人權益	6,978,475	-	-	-	6,978,475
應付帳款	6,938,896	-	-	-	6,938,896
代收款項	36,500	-	-	-	36,500
其他應付款	650,603	-	-	-	650,603
租賃負債	25,290	50,900	90,807	29	167,026
合計	<u>\$ 15,408,161</u>	<u>50,900</u>	<u>90,807</u>	<u>29</u>	<u>15,549,897</u>

  

	111.12.31				合計
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後	
融券保證金	\$ 1,580,829	-	-	-	1,580,829
應付融券擔保價款	1,459,781	-	-	-	1,459,781
借券保證金－存入	178,069	-	-	-	178,069
期貨交易人權益	8,969,983	-	-	-	8,969,983
應付帳款	5,040,027	-	-	-	5,040,027
代收款項	492,375	-	-	-	492,375
其他應付款	702,911	-	-	-	702,911
租賃負債	25,307	67,604	127,781	43	220,735
合計	<u>\$ 18,449,282</u>	<u>67,604</u>	<u>127,781</u>	<u>43</u>	<u>18,644,710</u>

  

	111.3.31				合計
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後	
應付商業本票	\$ 4,398,488	-	-	-	4,398,488
附買回債券負債	7,155,471	-	-	-	7,155,471
融券保證金	674,964	-	-	-	674,964
應付融券擔保價款	824,613	-	-	-	824,613
借券保證金－存入	41,957	-	-	-	41,957
期貨交易人權益	7,932,510	-	-	-	7,932,510
應付帳款	10,112,023	-	-	-	10,112,023
代收款項	305,402	-	-	-	305,402
其他應付款	644,226	-	-	-	644,226
租賃負債	28,378	73,185	160,210	-	261,773
合計	<u>\$ 32,118,032</u>	<u>73,185</u>	<u>160,210</u>	<u>-</u>	<u>32,351,427</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 衍生金融負債到期分析

	112.3.31				合計
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後	
結構型商品	\$ 204,476	17,656	-	-	222,132
	111.12.31				合計
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後	
結構型商品	\$ 61,717	3,792	-	-	65,509
	111.3.31				合計
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後	
認購(售)權證	\$ 7,598	-	-	-	7,598
結構型商品	399,435	26,143	-	-	425,578
賣出選擇權負債—期貨	462	-	-	-	462
合計	\$ 407,495	26,143	-	-	433,638

### 5. 市場風險

重要子公司分述如下：

#### (1) 子公司台北富邦銀行

##### A. 市場風險之來源及定義

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。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

##### B. 市場風險管理策略與流程

###### 子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行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工具之交易部位，訂定子公司台北富邦銀行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，有效控管子公司台北富邦銀行市場風險。

###### 富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.市場風險管理組織與架構

#### 子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行設有「風險管理委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，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。

#### 富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

### D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行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，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度衡量值或是Greeks)，以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)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：

a.風險值(VaR)

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。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

112年1月至3月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	4,730		3,852	4,284	4,730
利率類		137,842		87,009	117,614	87,009
匯率類		15,315		11,047	13,507	15,315
波動度類		379		309	349	379
分散效果		-		-	(19,553)	(16,633)
一般風險值合計					\$ <u>116,201</u>	<u>90,800</u>

111年1月至3月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	20,117		3,417	9,185	20,117
利率類		50,248		24,258	33,340	24,258
匯率類		15,769		8,499	11,319	15,769
波動度類		680		425	591	667
分散效果		-		-	(21,408)	(37,250)
一般風險值合計					\$ <u>33,027</u>	<u>23,561</u>

註：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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

### b. 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部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

#### 富邦華一銀行

對於交易簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

### F. 銀行簿市場風險衡量

#### 子公司台北富邦銀行

##### a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一十二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日台幣與美元利率曲線平行變動1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為6百萬元、8百萬元及1百萬元。

### b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一十二年三月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

### c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	3,752,330	-	3,190,628	-	3,151,252
股價下跌10%	-	(3,752,330)	-	(3,190,628)	-	(3,151,252)

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

#### a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點的敏感度分析如下表：

	單位：人民幣千元					
	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (152,756)	(329,011)	(150,321)	(328,971)	(167,339)	(435,803)
利率下降50個基點	156,206	253,144	150,970	238,370	167,834	313,950

#### b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	單位：人民幣千元					
	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (301,723)	335,564	(275,313)	341,540	(244,128)	209,416
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	301,723	(335,564)	275,313	(341,540)	244,128	(209,416)

#### G. 利率指標變革之影響

台北富邦銀行及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括放款、債券投資及衍生性金融商品，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元LIBOR修改為連結SOFR時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司已制定LIBOR轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險識別和衡量調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於民國一一二年三月三十一日，台北富邦銀行及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。台北富邦銀行及其子公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於LIBOR終止報價前完成修正。

利率指標變革主要使台北富邦銀行及其子公司面臨利率基礎風險。台北富邦銀行及其子公司若未能於LIBOR退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發台北富邦銀行及其子公司原未預期之利率暴險。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產帳面金額：

	<b>112.3.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 52,271,283	48,497,927
債券投資	41,291,297	30,670,363
	<b>111.12.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 72,907,957	70,276,270
債券投資	43,835,291	33,313,504
	<b>111.3.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 79,625,392	79,248,385
債券投資	40,993,764	32,127,201



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

<b>112.3.31</b>		
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 145,707,460	-
換匯換利合約	9,708,549	-
股價交換合約	2,350,217	-
匯率交換合約	2,013,122	-
<b>111.12.31</b>		
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 147,128,620	-
換匯換利合約	9,786,443	-
股價交換合約	2,377,676	-
匯率交換合約	2,146,022	-
<b>111.3.31</b>		
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 143,625,588	-
換匯換利合約	9,116,926	-
匯率交換合約	4,130,644	-
股價交換合約	2,297,156	-

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

### A. 風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

### B. 敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

112.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	74,956,955
	價格指數下跌10%	-	(74,956,955)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(9,671)	(24,479,446)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,016,883)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(240)	(236,516)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	9,705	24,297,555
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,009,033
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	241	241,337
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(14,313,381)	(10,343,452)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	14,313,381	10,343,452

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	66,468,482
	價格指數下跌10%	-	(66,468,482)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(6,905)	(39,515,967)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,438,041)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(363,382)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	6,928	41,241,659
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,599,425
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	321	375,488
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,294,522)	(10,281,863)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,294,522	10,281,863

單位：新台幣千元

111.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	80,904,307
	價格指數下跌10%	-	(80,904,307)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(7,488)	(38,268,888)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(13,259,524)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(235)	(427,738)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	7,514	40,627,741
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	13,044,237
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	236	442,838
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(11,726,122)	(12,695,546)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	11,726,122	12,695,546

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

112.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	126,515,805
	價格指數下跌10%	-	(126,515,805)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(44,999,457)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(38,166,063)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	47,664,246
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	39,419,606
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	14,822,040	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(14,822,040)	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圓千元

111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	125,434,910
	價格指數下跌10%	-	(125,434,910)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(52,211,254)
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	54,095,718
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	4,511,659	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(4,511,659)	-

單位：韓圓千元

111.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	123,889,269
	價格指數下跌10%	-	(123,889,269)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(67,124,973)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(3,049)
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	69,691,029
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	3,057
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	19,962,248	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(19,962,248)	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位未計入外幣保單、OIU資產及台幣計價投資國外標的基金。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，子公司富邦人壽若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各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(199)千元與(734,221)千元、(145)千元與(1,065,296)千元及(155)千元與(1,061,554)千元。

註4：假設當其他因子不變時，孫公司一富邦現代生命保險若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各幣別利率曲線平移上升1bp，則對權益的影響分別為韓圓(1,701,710)千元、(1,062,692)千元及(1,367,708)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

### C.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)，富邦人壽及其子公司因暴險於IBORs之一部分金融工具利率指標而為市場全面變革之一部分。富邦人壽及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款(以下稱「未變革合約」)。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司於報導日之IBOR暴險為仍連結至美元銀行同業拆借利率(以下稱US dollar LIBOR)之金融資產。US dollar LIBOR原則上將由美元擔保隔夜融資利率(以下稱SOFR)所取代。英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, 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。富邦人壽及其子公司計劃於民國一一二年中前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦人壽及其子公司預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，將需重新評估避險關係之有效性。

富邦人壽及其子公司將持續監督及管理替代利率之轉換並且評估合約參照利率指標之現金流量範圍，是否需要因利率指標變革修改此類合約，以及如何管理與交易對手間對利率指標變革之溝通。富邦人壽及其子公司定期彙總利率風險及利率指標變革所產生之風險並且每半年呈報董事會。

下表列出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未變革合約及其中尚無適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

	112.3.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資(註)	\$ 31,734,904	-
資產證券化	30,147,744	-
結構型商品	254,776	254,776

註：其中包含30,709,915千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>111.12.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資(註)	\$ 31,575,645	-
資產證券化	30,399,071	-
結構型商品	346,539	346,539

註：其中包含30,542,287千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

	<u>111.3.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資(註)	\$ 30,905,988	-
資產證券化	28,334,453	-
結構型商品	282,318	282,318

註：其中包含29,943,826千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

	<u>112.3.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
IRS利率交換	\$ 7,849,519	-

	<u>111.12.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
IRS利率交換	\$ 7,914,987	-

	<u>111.3.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
IRS利率交換	\$ 7,377,321	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

#### A. 市場風險管理流程

##### a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

##### b. 風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

##### c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

##### d. 風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

#### B. 市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.市場風險管理機制

#### a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

#### b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、外匯風險限額等。

#### c.評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

### D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

#### a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	112.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 447,474	488,528	417,414
權益類商品	604,576	622,208	577,371
基金類商品	7,507	9,814	6,608
資產證券化商品	117,175	118,823	115,471
總投資部位	955,474	1,094,986	820,375



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 708,052	863,621	421,746
權益類商品	1,371,072	2,470,680	571,023
基金類商品	90,095	167,767	6,645
資產證券化商品	54,310	128,969	37,857
總投資部位	1,686,053	2,632,476	1,072,385

單位：新台幣千元

風險值	111.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 633,686	790,440	421,746
權益類商品	1,983,032	2,470,680	1,379,485
基金類商品	102,495	132,305	82,180
資產證券化商品	52,960	80,768	43,630
總投資部位	1,945,512	2,632,476	1,409,389

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

風險值	112.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 6,698	14,956	6,018
權益類商品	35,066	39,248	33,478
總投資部位	37,358	49,979	34,914

單位：新台幣千元

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 9,027	48,122	3,262
權益類商品	44,281	61,648	16,211
總投資部位	46,741	80,134	25,910

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	111.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 13,242	18,688	9,515
權益類商品	29,768	33,563	26,388
總投資部位	35,045	57,945	26,030

註1：風險值採用期間分別為112.01.01~112.03.31、111.01.01~111.12.31及111.01.01~111.03.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4) 富邦證券及其子公司

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。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，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。

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

富邦證券及其子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，訂定富邦證券及其子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，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子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」。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子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。富邦證券及其子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。

### d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子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。富邦證券及其子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。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了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，富邦證券及其子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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司之協助下，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子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。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊如下：

單位：新台幣千元

112年1月至3月				
一般風險值		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

單位：新台幣千元

111年1月至3月				
一般風險值		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)

### 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。富邦證券及其子公司定期就本公司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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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，富邦證券及其子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。

### e.利率指標變革第二階段修正

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)。民國一十一年十二月三十一日，富邦證券及其子公司所有的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)於民國一十一年三月宣布自民國一十二年六月三十日起，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。

## (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

### A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

### B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

### C. 市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	112.3.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 206	1,409	42
利率風險值	145	1,338	76
風險值總額	194	1,515	77

單位：港幣千元

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 181	2,059	21
利率風險值	69	1,110	1
風險值總額	171	2,062	30

單位：港幣千元

風險值	111.3.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 127	2,059	21
利率風險值	16	106	1
風險值總額	135	2,062	30

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

112.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(157,400)
外匯風險	減少10%港幣	-	157,400
利率風險	利率曲線上升100BPS	603,870	(554,592)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(603,870)	554,592
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(155,300)
外匯風險	減少10%港幣	-	155,300
利率風險	利率曲線上升100BPS	491,227	(517,461)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(491,227)	517,461
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

111.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(253,200)
外匯風險	減少10%港幣	-	253,200
利率風險	利率曲線上升100BPS	484,325	(393,240)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(484,325)	393,240
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

F.利率指標變革第二階段修正

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)，富邦(香港)銀行有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。富邦(香港)銀行於報導日之IBOR暴險為仍連結至美元銀行同業拆借利率(以下稱US dollar LIBOR)之金融資產。US dollar LIBOR原則上將由美元擔保隔夜融資利率(以下稱SOFR)所取代。英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, 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。富邦(香港)銀行計劃於民國一一二年中前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦(香港)銀行預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，則避險關係可能會無效。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行成立了利率指標變革督導委員會以帶領富邦(香港)銀行預備及進行利率指標變革的相關工作。委員會定期向管理階層報告利率風險及利率指標變革所產生之風險。

富邦(香港)銀行定期檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。富邦(香港)銀行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	單位：港幣千元	
	<b>112.3.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 3,537,729	-
債券投資	62,800	-
	單位：港幣千元	
	<b>111.12.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 4,640,505	-
債券投資	62,477	-
	單位：港幣千元	
	<b>111.3.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 8,319,043	-
債券投資	109,611	-
<b>連結至美元LIBOR之金融負債</b>		
應付債券	156,587	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

單位：港幣千元

	<b>112.3.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 20,785,883	-
		單位：港幣千元
	<b>111.12.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 21,702,236	-
		單位：港幣千元
	<b>111.3.31</b>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 26,027,891	-

### (6) 日盛銀行及其子公司

#### A. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對日盛銀行及其子公司資產負債表內及表外部位可能產生損失的風險。

#### B. 市場風險管理政策

##### a. 策略

- (A) 依董事會核定市場風險指標限額，監督及控管日盛銀行及其子公司及各事業部門之市場風險。
- (B) 風險管理處依日盛銀行及其子公司「風險管理規則」及「市場風險管理規則」之規範，落實市場風險管理，以符合日盛銀行及其子公司之營運目標。
- (C) 建立市場風險管理系統，俾有效監控日盛銀行及其子公司及各事業部門金融工具部位各項限額管理、損益評估、壓力測試執行與風險值計算等，定期呈閱風險管理報告，供高階管理階層之決策參考。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.政策與程序

為建立日盛銀行及其子公司及各事業部門之市場風險管理機制，確保市場風險控制於可容忍範圍內，日盛銀行及其子公司及各事業部門已訂有市場風險管理之相關規則、辦法與作業細則，俾有效控管各類金融工具所可能產生之風險。

### C.市場風險管理流程

#### a.辨識與衡量

日盛銀行及其子公司透過建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之曝險程度，做為管理與監控日盛銀行及其子公司所可能面臨市場風險之依據。日盛銀行及其子公司內部市場風險估算模型包括利率、外匯、權益及商品等風險因子，除傳統之部位授權限額、損失限額、風險指標限額(如：Greeks、DV01…)等控管外，另採行風險值(VaR)與壓力測試損失限額衡量市場風險。

#### b.監控與報告

(A)各事業部門風險管理單位：日常管理由各事業部門依內部相關規章及分層授權運作執行，呈閱相關表報，當指標偏離所設定之水準或有異常狀況發生時，應附加分析其原因，除依日盛銀行及其子公司現行之通報程序呈報外，於整體敏感度限額超限時應會簽金控風險管理單位；若各事業部門出現風險值或月損失超出限額之情形，應於接獲通知後一定期限內採取處理措施，並填具超限報告簽核至高階管理階層；若各事業部門操作損失超過其年損失限額時，應於接獲通知後一定期限內將各項部位調降至所定規範內，並填具超限報告簽核至高階管理階層。若日盛銀行及其子公司各事業部門有例外管理之狀況，除依現行規定簽報權責主管核示外，應訂定明確規範，至少每三個月應再檢視並重新呈報權責主管核示，但遇有市場重大突發事件或異常(如損失再大幅擴大)發生時，則應立即檢視並重新呈報權責主管核示。

(B)風險管理處：風險管理處每日檢視日盛銀行及其子公司及所轄各事業部門之市場風險衡量指標，若日盛銀行及其子公司出現風險指標超出限額之情形，風險管理處應分析異常原因，並會簽金控風險管理單位，呈閱超限報告予高階管理階層裁示。必要時得召開風險管理委員會研擬因應措施，並向董事會報告。

### D.交易簿風險管理政策

交易簿係指依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之相關規範，因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之經常進行評價及積極管理之金融商品及實體商品之部位。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### a. 策略

- (A) 意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。
- (B) 意圖於從其他價格或利率變動中獲取利潤所持有之部位。
- (C) 因從事經紀、自營業務所持有之部位。
- (D) 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。
- (E) 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

### b. 政策與程序

日盛銀行及其子公司訂有「交易簿部位管理規則」，做為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

### c. 評價政策

交易簿各項金融商品均係每日以市價或模型評價進行評估；如為模型評價，投入參數係每日根據最新市場可取得之資料更新。

### d. 衡量方法

- (A) 風險值假設及計算方法詳I.市場風險評價技術a.風險值(Value at Risk; VaR)。
- (B) 日盛銀行及其子公司所採用之壓力測試包含單因子敏感性測試、歷史情境測試、自訂情境測試，以過去曾發生過之國內外重大事故或自訂極端情境，模擬測試其對現有交易組合之風險影響程度，並用以辨識可能出現異常損失之極端情況。

## E. 交易簿利率風險管理

### a. 利率風險之定義

利率風險係指因利率之變動，而導致日盛銀行及其子公司盈餘與交易簿部位公允價值遭受損失之風險。日盛銀行及其子公司主要可承作商品包含國內外債/票券、利率衍生性商品、國內外利率期貨以及日盛銀行及其子公司發行之利率衍生性商品及其避險部位。

### b. 交易簿利率風險管理程序

為有效控管日盛銀行及其子公司因利率市場操作產生之風險，對銀行整體獲利造成影響，日盛銀行及其子公司針對各事業部門、交易員及各項利率商品等訂有授權交易額度、損失限額及相關風險指標限額。

### c. 衡量方法

針對國內外債/票券、利率衍生性商品、國內外利率期貨及日盛銀行及其子公司發行之利率衍生性商品及其避險部位，日盛銀行及其子公司訂有DV01限額。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率之不利變動，而導致盈餘與資產負債經濟價值遭受衝擊之風險。

#### a. 策略

訂定銀行簿利率風險管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略與避險方案，以降低銀行簿利率風險之暴露程度。

#### b. 管理流程

##### (A) 衡量

訂定『 $\Delta$ EVE佔第一類資本淨額比率』及『未來一年 $\Delta$ NII佔權益比率』做為銀行簿利率風險主要衡量指標，並依風險容忍程度設定指標限額，據以擬定因應策略。

##### (B) 監控與報告

(a) 風險管理處定期監控銀行簿利率風險之暴險狀況，檢視銀行簿利率風險管理指標，於資產負債管理委員會中提出報告，並定期產出銀行簿利率風險管理分析報告後呈報高階管理階層、審計委員會與董事會。

(b) 定期每月召開「資產負債管理委員會」，由資負會委員共同審視銀行簿利率風險。

(c) 當銀行簿利率風險之監控指標風險程度達所設定之門檻(中高度風險以上)，由風險管理處提出分析，提報資產負債管理委員會與風險管理委員會研擬因應措施，並依會中決議責成相關業務單位辦理後續事宜，另須通報金控風險管理單位。

### G. 利率指標變革第二階段修正

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)。日盛銀行及其子公司於報導日帳列部份金融工具相關暴險係連結倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)，LIBOR亦為利率指標變革之一部分，故日盛銀行及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款(以下稱「未變革合約」)。

日盛銀行及其子公司針對民國一十二年三月底曝險於US dollar LIBOR者，計劃施行適當應變條款，當US dollar LIBOR終止提供或不再具代表性時，將議定新的替代利率。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	<u>112.3.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資	\$ 639,270	639,270
貼現及放款	2,970,355	2,965,597

	<u>111.12.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資	\$ 1,198,542	1,198,542
貼現及放款	5,321,733	5,315,974

	<u>111.3.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資	\$ 3,154,875	3,154,875
貼現及放款	11,390,563	11,383,407

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	<u>112.3.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
匯率選擇權	\$ 210,126	-
利率商品	1,218,120	-

	<u>111.12.31</u>	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
匯率選擇權	\$ 211,899	-
利率商品	1,842,600	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.3.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
匯率選擇權	\$ 228,992	-
利率商品	1,717,440	-
股價指數選擇權商品	307,994	-

H. 匯率風險管理

a. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所可能產生之損失。日盛銀行及其子公司主要可承作之外匯商品包含非選擇權外匯商品、外匯選擇權商品以及日盛銀行及其子公司發行之外匯衍生性商品及其避險部位。

b. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

(A) 為有效控管日盛銀行及其子公司因外匯市場操作產生之風險，對銀行整體獲利造成影響，日盛銀行及其子公司針對各事業部門、交易員及各項外匯商品等訂有授權交易額度、損失限額及相關風險指標限額。

(B) 針對可承作之非選擇權外匯商品，包含即期外匯、遠期外匯、外匯交換、NDF、匯率期貨，日盛銀行及其子公司訂有整體及單一標的部位限額。

(C) 針對可承作之外匯選擇權商品，日盛銀行及其子公司訂有整體及單一標的Greeks限額(如：Delta、Gamma、Vega)。

(D) 針對日盛銀行及其子公司發行之外匯衍生性商品及其避險部位，日盛銀行及其子公司訂有期差暴險額、整體及單一標的Greeks限額(如：Delta、Gamma、Vega)。

I. 權益證券價格風險管理

a. 權益證券風險之定義

權益證券市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，以及因整體市場價格變動所產生之一般市場風險。日盛銀行及其子公司主要可承作之權益證券商品包含國內外上市/櫃股票、ETF及股票型基金、國內外股價指數期貨、國內股價指數選擇權、股票期貨、權證、可轉債、可轉債標的證券借券以及日盛銀行及其子公司發行之股權衍生性商品及其避險部位。

b. 權益證券風險管理之政策、程序及衡量方法

(A) 為有效控管日盛銀行及其子公司因權益證券市場操作產生之風險，對銀行整體獲利造成影響，日盛銀行及其子公司針對各事業部門、交易員及各項權益證券商品等訂有授權交易額度、損失限額及相關風險指標限額。

(B) 針對上市/櫃股票、可轉債、可轉債標的證券借券、ETF及股票型基金，日盛銀行及其子公司訂有單一個股跌幅之警示及停損百分比。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)針對股權商品整體部位，日盛銀行及其子公司訂有Greeks限額(如：Delta、Gamma、Vega)。

### J.市場風險評價技術

#### a.風險值(Value at Risk; VaR)

日盛銀行及其子公司依Basel市場風險內部模型法之規範，每日更新市場資料，根據過去一年之市場價格變動以指數加權移動平均法(EWMA)計算波動率，且考慮不同市場風險因子間之相關性，並假設風險因子的價格變動服從某種隨機過程的型態，藉由電腦模擬其可能價格的路徑，依此建構投資組合的報酬分配，採用蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo simulations)計算99%信賴水準單尾之風險值，但亦可彈性選擇以變異數－共變數法(Variance-covariance matrices)或歷史模擬法(Historical simulations)估算之；另日盛銀行及其子公司每日針對風險值模型輔以回溯測試檢驗模型之適當性。

下表為日盛銀行及其子公司之風險值概況：

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	112年1月至3月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	391	682	72
利率風險值	54	54	73
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	390	660	107

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	111年1月至3月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	770	1,819	138
利率風險值	233	721	51
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	785	1,832	150

註：期間最高及期間最低係以日盛銀行及其子公司風險值總額於期間內最高及最低之日期揭露該日「匯率」、「利率」及「權益證券」等風險類別之風險值。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。日盛銀行及其子公司壓力測試包括三部份：(1)單因子敏感性測試：衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設風險因子為上市普通股股價，則單因子敏感性測試即在衡量上市普通股股價變動時，投資組合價值之變動金額；(2)歷史情境測試：將歷史事件發生之一段期間作為衡量各風險因子報酬率變化的程度，並計算投資組合在該事件發生時所產生的變動金額；(3)自訂情境測試：同單因子敏感性測試，但考慮部位間個別風險因子(risk factor)隨相關性變動之情況。

c. 敏感性分析

單位：新台幣千元

112.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率 風險	所有殖利率曲線上升100 bps	(681)	(215,311)
	所有殖利率曲線下降100 bps	671	223,786
匯率 風險	所有外幣(兌台幣)升值7%	(659)	254,242
	所有外幣(兌台幣)貶值7%	659	(254,242)
權益證券 價格風險	所有權益證券價格上升20%	-	-
	所有權益證券價格下降20%	-	-

單位：新台幣千元

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率 風險	所有殖利率曲線上升100 bps	(388)	(246,615)
	所有殖利率曲線下降100 bps	368	256,231
匯率 風險	所有外幣(兌台幣)升值7%	(5,051)	293,752
	所有外幣(兌台幣)貶值7%	5,051	(293,752)
權益證券 價格風險	所有權益證券價格上升20%	-	-
	所有權益證券價格下降20%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率 風險	所有殖利率曲線上升100 bps	9,796	(305,534)
	所有殖利率曲線下降100 bps	(9,999)	309,402
匯率 風險	所有外幣(兌台幣)升值7%	(4,694)	400,689
	所有外幣(兌台幣)貶值7%	4,694	(400,689)
權益證券 價格風險	所有權益證券價格上升20%	-	-
	所有權益證券價格下降20%	-	-

(7)日盛證券及其子公司

A.市場风险分析

市場風險係指價格變動，對金融市場工具的影響所產生損失的風險，市場風險應包括價格風險、利率風險、匯率風險與商品風險。

a.風險值

風險值係指一投資組合，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，在某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。日盛證券及其子公司目前採用99%信賴水準計算現有交易組合1個營業日之風險值。日盛證券及其子公司亦持續進行回溯測試，以確保風險值模型可有效衡量金融市場工具或投資組合之最大潛在風險。

(A)VaR值

單位：新台幣千元

99% C.L.1天風險值(VaR)	112.3.31	期間平均	期間最高	期間最低
各部門加總	2,203	3,012	7,397	1,861
共變異調整	(163)	(133)	(193)	(86)
證券整體	2,040	2,879	7,204	1,775

單位：新台幣千元

99% C.L.1天風險值(VaR)	111.12.31	期間平均	期間最高	期間最低
各部門加總	2,742	14,574	33,511	3,398
共變異調整	(169)	(5,809)	(13,317)	(1,045)
證券整體	2,573	8,765	20,194	2,353

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	111.3.31	期間平均	期間最高	期間最低
各部門加總	26,860	26,241	33,511	20,499
共變異調整	(10,917)	(11,359)	(13,317)	(10,082)
證券整體	15,943	14,882	20,194	10,417

(B)各類風險因子之風險值統計表

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	112年1月至3月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	-	-	-
利率風險值	-	-	-
權益風險值	2,879	7,204	1,775
風險值總額	2,879	7,204	1,775

單位：新台幣千元

99%C.L.1天風險值(VaR)	111年1月至3月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	-	-	-
利率風險值	935	778	204
權益風險值	9,955	12,050	7,775
風險值總額	14,882	20,194	10,417

註：期間最高及期間最低係以日盛證券及其子公司風險值總額於期間內最高及最低之日期揭露該日「匯率」、「利率」及「權益」等風險類別之風險值。

b.壓力測試

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(Sensitivity)、歷史情境分析(Historical Scenario)等方法。定期就所設定之市場風險壓力測試情境範圍內執行壓力測試。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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試表

單位：新台幣千元

風險因子	變動幅度	部位損益變動		
		112.3.31	111.12.31	111.3.31
權益風險	權益商品下跌20%	\$ (13,928)	(25,862)	(85,964)
利率風險	殖利率曲線上升 100bps	19	(571)	(7,524)
匯率風險	所有外幣貶值7%	-	-	(4,096)

B.利率指標變革第二階段修正

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)。日盛證券及其子公司於報導日帳列部份金融資產相關暴險係連結倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)，LIBOR亦為利率指標變革之一部分，故日盛證券及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

6.金融資產之移轉

(1)台北富邦銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子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，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司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，台北富邦銀行及其子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，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，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	\$ 5,429,430	5,382,495
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	47,704,737	42,599,711

富邦金融控股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	111.12.31	
	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	\$ 14,848,002	14,318,154
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	94,285,019	84,222,285
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	\$ 13,324,007	12,835,136
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	109,957,247	105,847,205

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子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，且針對該類交易，富邦人壽及其子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，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 1,416,949	-	1,416,949	-	1,416,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	1,437,758	1,197,538	1,437,758	1,197,538	240,220
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	8,768,042	6,975,662	7,481,140	6,975,662	505,478

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 858,140	-	858,140	-	858,140
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	5,879,628	5,168,385	5,879,628	5,168,385	711,243
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	8,836,429	7,049,115	7,142,855	7,049,115	93,740

單位：新台幣千元

111.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 538,341	-	538,341	-	538,341

### (3) 富邦產險及其子公司

#### 整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子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，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子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，富邦產險及其子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，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一一二年三月三十一日、一一年十二月三十一日及三月三十一日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

### (4) 富邦證券及其子公司

#### 未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子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，並反映富邦證券及其子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，富邦證券及其子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，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

富邦證券及其子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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券及其子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，富邦證券及其子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。由於富邦證券及其子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：

<b>112.3.31</b>		
<b>金融資產類別</b>	<b>已移轉金融資產帳面金額</b>	<b>相關金融負債帳面金額</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
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
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
附買回條件協議	3,932,060	3,788,555
<b>111.12.31</b>		
<b>金融資產類別</b>	<b>已移轉金融資產帳面金額</b>	<b>相關金融負債帳面金額</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
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
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
附買回條件協議	3,621,437	3,510,910
<b>111.3.31</b>		
<b>金融資產類別</b>	<b>已移轉金融資產帳面金額</b>	<b>相關金融負債帳面金額</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
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
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
附買回條件協議	7,955,886	7,936,069

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (5) 富邦(香港)銀行及其子公司

#### 未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子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，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子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，富邦(香港)銀行及其子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，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，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：

單位：港幣千元

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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 6,856,045	6,500,293	6,863,430	6,500,293	363,137

單位：港幣千元

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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 6,497,523	6,123,565	6,490,650	6,123,565	367,085

單位：港幣千元

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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 6,323,489	6,172,362	6,330,123	6,172,362	157,761

### (6) 日盛銀行及其子公司

#### 未整體除列之已移轉金融資產：

日盛銀行及其子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，大部分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，並反映日盛銀行及其子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，日盛銀行及其子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，日盛銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，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	111.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(註)	相關金融負債公允價值(註)	公允價值淨部位(註)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	\$ 1,657,035	1,600,263	-	-	-



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資 產公允價值 (註)	相關金融負債 公允價值(註)	公允價值 淨部位(註)
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資					
附買回條件協議	\$ 1,868,465	1,850,000	-	-	-

註：日盛銀行及其子公司附買回交易之交易對手對日盛銀行及其子公司均具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據國際財務報導準則第七號第42D段(d)規定，無需列示已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。

### (7)日盛證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產：

日盛證券及其子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，大部分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，並反映日盛證券及其子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，日盛證券及其子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，但日盛證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，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：

111.3.31

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資 產公允價值(註)	相關金融負債 公允價值(註)	公允價值 淨部位(註)
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,808,860	7,155,471	-	-	-

註：日盛證券及其子公司附買回交易之交易對手對日盛證券及其子公司均具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據國際財務報導準則第七號第42D段(d)規定，無需列示已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。

## 7.金融資產及金融負債互抵

### (1)台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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						
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1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 40,808,023	-	40,808,023	22,262,879	8,200,566	10,344,578
附賣回票券及債券投資	22,925,675	-	22,925,675	22,584,310	-	341,365
合計	<u>\$ 63,733,698</u>	<u>-</u>	<u>63,733,698</u>	<u>44,847,189</u>	<u>8,200,566</u>	<u>10,685,943</u>

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						
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1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 30,333,241	-	30,333,241	21,811,651	6,210,952	2,310,638
附買回票券及債券負債	47,982,206	-	47,982,206	47,839,544	30,481	112,181
合計	<u>\$ 78,315,447</u>	<u>-</u>	<u>78,315,447</u>	<u>69,651,195</u>	<u>6,241,433</u>	<u>2,422,819</u>

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						
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1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 61,110,064	-	61,110,064	35,056,695	14,945,226	11,108,143
附賣回票券及債券投資	22,884,498	-	22,884,498	22,588,127	-	296,371
合計	<u>\$ 83,994,562</u>	<u>-</u>	<u>83,994,562</u>	<u>57,644,822</u>	<u>14,945,226</u>	<u>11,404,514</u>

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						
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1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 45,305,650	-	45,305,650	32,430,842	6,970,316	5,904,492
附買回票券及債券負債	98,540,439	-	98,540,439	98,329,428	24,897	186,114
合計	<u>\$ 143,846,089</u>	<u>-</u>	<u>143,846,089</u>	<u>130,760,270</u>	<u>6,995,213</u>	<u>6,090,606</u>

富邦金融控股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	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						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之		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)
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 40,863,022	-	-	40,863,022	28,564,271	3,445,053	8,853,698
附賣回票券及債 券投資	18,332,866	-	-	18,332,866	18,158,970	-	173,896
合計	<u>\$ 59,195,888</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,195,888</u>	<u>46,723,241</u>	<u>3,445,053</u>	<u>9,027,594</u>

111.3.31

金融負債	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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之		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)
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 39,097,330	-	-	39,097,330	26,867,135	7,769,070	4,461,125
附買回票券及債 券負債	118,682,341	-	-	118,682,341	118,518,943	107,751	55,647
合計	<u>\$ 157,779,671</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>157,779,671</u>	<u>145,386,078</u>	<u>7,876,821</u>	<u>4,516,772</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，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。相關資訊如下：

112.3.31

金融資產	可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金 融資產總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金		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)
		融負債總額 (b)	融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 60,615,463	-	-	60,615,463	6,231,158	170,500	54,213,805
附賣回票券及債 券投資	81,701,527	-	-	81,701,527	81,701,527	-	-
合計	<u>\$ 142,316,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>142,316,990</u>	<u>87,932,685</u>	<u>170,500</u>	<u>54,213,805</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	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)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 21,917,859	-	21,917,859	8,079,126	6,760,321	7,078,412
附買回票券及債券負債	8,173,200	-	8,173,200	8,173,200	-	-
合計	<u>\$ 30,091,059</u>	<u>-</u>	<u>30,091,059</u>	<u>16,252,326</u>	<u>6,760,321</u>	<u>7,078,412</u>

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	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)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 80,363,755	-	80,363,755	19,443,116	-	60,920,639
附賣回票券及債券投資	69,629,996	-	69,629,996	69,629,996	-	-
合計	<u>\$ 149,993,751</u>	<u>-</u>	<u>149,993,751</u>	<u>89,073,112</u>	<u>-</u>	<u>60,920,639</u>

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	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)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 33,188,879	-	33,188,879	20,997,053	8,102,359	4,089,467
附買回票券及債券負債	12,217,500	-	12,217,500	12,217,500	-	-
合計	<u>\$ 45,406,379</u>	<u>-</u>	<u>45,406,379</u>	<u>33,214,553</u>	<u>8,102,359</u>	<u>4,089,467</u>

111.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	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)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 59,187,058	-	59,187,058	8,361,599	140,248	50,685,211
附賣回票券及債券投資	100,288,479	-	100,288,479	100,288,479	-	-
合計	<u>\$ 159,475,537</u>	<u>-</u>	<u>159,475,537</u>	<u>108,650,078</u>	<u>140,248</u>	<u>50,685,211</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	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)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 31,215,743	-	31,215,743	10,789,604	5,521,184	14,904,955

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，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。相關資訊如下：

112.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	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)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,083	-	8,083	8,083	-	-

112.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	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)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 35,741	-	35,741	8,083	-	27,658

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	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)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 68,226	-	68,226	68,226	-	-

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	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)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 106,214	-	106,214	68,226	-	37,988

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	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)
		已認列之金融負債總額 (b)		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,644	-	2,644	2,644	-	-

111.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	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)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 391,011	-	391,011	2,644	-	388,367

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子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。

富邦證券及其子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						
	已認列之金融資產總額 (a)	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	\$ 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						
	已認列之金融負債總額 (a)	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)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
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

富邦金融控股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資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	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)
				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

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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	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)
				金融工具(註)	設定質押之 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						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	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)
				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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	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)
				金融工具(註)	設定質押之 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。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子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受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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：

單位：港幣千元

112.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	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) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 831,646	-	831,646	18,376	-	813,270

單位：港幣千元

112.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	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) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 26,180	-	26,180	18,376	-	7,804
附買回票券及債券負債	6,500,293	-	6,500,293	-	-	6,500,293
合計	\$ 6,526,473	-	6,526,473	18,376	-	6,508,097

單位：港幣千元

111.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	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) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,122,983	-	2,122,983	13,585	-	2,109,398



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

111.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 31,192	-	31,192	13,585	-	17,607
附買回票券及債券負債	6,123,565	-	6,123,565	-	-	6,123,565
合計	<u>\$ 6,154,757</u>	<u>-</u>	<u>6,154,757</u>	<u>13,585</u>	<u>-</u>	<u>6,141,172</u>

單位：港幣千元

111.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 983,083	-	983,083	26,884	-	956,199

單位：港幣千元

111.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,292	-	51,292	26,884	-	24,408
附買回票券及債券負債	6,172,362	-	6,172,362	-	-	6,172,362
合計	<u>\$ 6,223,654</u>	<u>-</u>	<u>6,223,654</u>	<u>26,884</u>	<u>-</u>	<u>6,196,770</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(6)日盛銀行及其子公司

日盛銀行及其子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之規定互抵之金融工具交易，與該類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。

日盛銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受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及衍生工具交易等。上述受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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 207,890	-	207,890	9,755	-	198,135

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						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 196,491	-	196,491	9,755	-	186,736

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						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 225,617	-	225,617	10,978	-	214,639
附賣回協議	1,480,828	-	1,480,828	1,480,828	-	-
合計	\$ 1,706,445	-	1,706,445	1,491,806	-	214,639

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						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 216,957	-	216,957	10,978	-	205,979
附買回協議	1,600,263	-	1,600,263	1,600,263	-	-
合計	\$ 1,817,220	-	1,817,220	1,611,241	-	205,979

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						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	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)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 242,502	-	242,502	74,975	-	167,527

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 304,431	-	304,431	74,975	-	229,456
附買回協議	1,850,000	-	1,850,000	1,850,000	-	-
合計	\$ 2,154,431	-	2,154,431	1,924,975	-	229,456

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(7)日盛證券及其子公司

日盛證券及其子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之規定互抵之金融工具交易，與該類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。

日盛證券及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受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及衍生工具交易等。上述受可執行淨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						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融負債總額	列報於資產負債表之融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 164,864	-	164,864	-	-	164,864

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						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	\$ 222,132	-	222,132	-	-	222,132

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						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之融負債總額	列報於資產負債表之融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 54,904	-	54,904	-	-	54,904

富邦金融控股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						
	已認列之金 融負債總額	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額	列報於資產 負債表之金 融負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債-流動	\$ 65,509	-	65,509	-	-	65,509

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						
	已認列之金 融資產總額	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額	列報於資產 負債表之金 融資產淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 271,458	-	271,458	-	-	271,458

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						
	已認列之金 融負債總額	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額	列報於資產 負債表之金 融負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債-流動	\$ 425,578	-	425,578	-	-	425,578
附買回協議	7,155,471	-	7,155,471	7,155,471	-	-
合計	\$ 7,581,049	-	7,581,049	7,155,471	-	425,578

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十六)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
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。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務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	財產權 信託計畫	私募基金投資
<b>持有之資產</b>			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 808,572	130,882	25,340
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,733,707	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,799,968	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 48,342,247</u>	<u>130,882</u>	<u>25,340</u>

111.12.31	資產證券化商品	財產權 信託計畫	私募基金投資
<b>持有之資產</b>			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 798,448	130,398	12,674
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,274,904	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,973,252	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 49,046,604</u>	<u>130,398</u>	<u>12,674</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.3.31	資產證券化商品	財產權 信託計畫
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 814,073	133,762
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,519,837	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>35,344,213</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 46,678,123</u>	<u>133,762</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)台北富邦銀行及其子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、財產權信託計畫及私募基金投資未提供任何財務支援。

2.富邦人壽及其子公司

(1)納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。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，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為28,863,377千元、28,431,649千元及29,272,383千元。

(2)未納入合併報告之結構型個體

- A.富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務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富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司 擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.3.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 175,225,611	34,228,852
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	13,680,067
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	54,943,463
— 放款	-	22,269,298
持有之資產總額	<u>\$ 175,225,611</u>	<u>125,121,680</u>
111.12.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 174,850,508	36,785,958
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,282,895
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	45,001,408
— 放款	-	22,693,445
持有之資產總額	<u>\$ 174,850,508</u>	<u>127,763,706</u>
111.3.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,740,237	39,789,877
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	24,547,875
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	42,551,685
— 放款	-	22,256,918
持有之資產總額	<u>\$ 177,740,237</u>	<u>129,146,355</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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 富邦人壽及其子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私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

### 3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品及金融資產證券化受益憑證。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.3.31	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$ 57,900	1,835,656
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	300,744
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	95,419
持有之資產總額	<u>\$ 57,900</u>	<u>2,231,819</u>
<b>111.12.31</b>	<b>私募股權基金</b>	<b>資產證券化商品</b>
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 60,128	1,864,448
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,422
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	99,078
持有之資產總額	<u>\$ 60,128</u>	<u>2,262,948</u>
<b>111.3.31</b>	<b>私募股權基金</b>	<b>資產證券化商品</b>
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 64,637	2,071,826
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	104,394
持有之資產總額	<u>\$ 64,637</u>	<u>2,176,220</u>

註：包含帳列存出保證金之金額。

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。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子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私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4.富邦證券及其子公司

(1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務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富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
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。

(2)富邦證券及其子公司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：

<b>112.3.31</b>	<b>資產證券化商品</b>
<b>持有之資產</b>	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>372,470</u>
<b>111.12.31</b>	<b>資產證券化商品</b>
<b>持有之資產</b>	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>377,004</u>
<b>111.3.31</b>	<b>資產證券化商品</b>
<b>持有之資產</b>	
— 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)富邦證券及其子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。

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.3.31	私募基金投資	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>170,628</u>	<u>72,955</u>
<b>111.12.31</b>		
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>171,997</u>	<u>74,147</u>
<b>111.3.31</b>		
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>106,049</u>	<u>172,013</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)其他子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私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

### (三十七)資本管理

#### 1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

#### 2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

若發生本公司或子公司資本適足率低於法定最低要求時，本公司權責單位應檢具改善措施向本公司董事長及董事會報告，並向主管機關陳報改善措施。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十八)重大影響之相關外幣資訊

	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 元	\$ 121,766,010	30.479 /30.454 /30.244 /30.446	3,708,980,866	118,357,747	30.708 /30.522 /30.723 /30.966 /30.710	3,635,929,437	122,022,119	28.621 /28.622 /28.466 /28.624 /28.623 /28.576	3,492,379,111
港 幣	78,709,598	3.882	305,511,795	80,647,182	3.940 /3.939 /3.938	317,714,130	73,762,193	3.656 /3.347	269,606,170
人 民 幣	128,411,000	4.430	568,848,206	138,637,651	4.413 /4.408 /4.406	612,218,246	146,061,580	4.508 /4.507 /4.505	658,495,184
非貨幣性項目									
美 元	12,292,133	30.479 /30.454 /30.446	374,366,379	12,187,590	30.708 /30.723 /30.966	374,300,598	15,938,856	28.621 /28.622 /28.576	456,195,101
歐 元	1,211,891	33.146 /33.100	40,114,339	1,474,537	32.765 /32.755	48,313,858	1,477,934	31.750	46,925,327
韓 圓	1,183,576,091	0.023	27,697,786	1,118,441,563	0.024	27,260,713	1,087,777,804	0.024	25,689,939
衍生金融工具									
美 元	331,938	30.479 /30.454 /30.446	10,112,310	1,003,292	30.708 /30.723 /30.966	30,845,924	172,128	28.621 /28.622 /28.576	4,925,616
採用權益法之投資									
人 民 幣	4,375,407	4.430	19,382,286	4,248,014	4.413	18,748,350	4,055,984	4.508	18,285,181
港 幣	2,635,931	3.882	10,231,446	2,640,228	3.940	10,401,308	2,813,475	3.655	10,284,550
韓 圓	732,577,658	0.023	17,107,153	735,013,733	0.024	17,960,061	341,623,566	0.024	8,062,658
金融負債：									
貨幣性項目									
美 元	\$ 42,157,772	30.479 /30.454	1,284,730,119	43,793,383	30.708 /30.723 /30.710	1,345,749,809	47,874,473	28.621 /28.622 /28.624 /28.623	1,370,206,971
港 幣	75,654,711	3.882	293,655,418	77,063,114	3.940 /3.939 /3.938	303,593,908	70,197,739	3.656 /3.437	256,605,319
人 民 幣	105,938,221	4.430	469,307,484	113,933,034	4.413 /4.408	502,952,563	116,968,630	4.508 /4.507 /4.505	527,310,811
非貨幣性項目									
美 金	1,282,498	30.479	39,085,904	1,405,620	30.723	43,186,769	1,594,082	28.621	45,624,454
人 民 幣	873,005	4.430	3,867,259	1,571,538	4.413	6,935,889	583,098	4.508	2,628,724
衍生金融工具									
美 金	718,483	30.454 /30.446 /30.479	21,879,860	1,083,244	30.708 /30.966 /30.723	33,295,093	1,108,035	28.621 /28.622 /28.576	31,709,160

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

### (三十九)非現金交易之投資及籌資活動

	非現金之調節						
	112.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	112.3.31
應付債券	\$ 257,381,535	6,609,505	(862,039)	310,337	151,227	-	263,590,565
租賃負債	21,792,236	(962,581)	(10,163)	-	338,881	(134,399)	21,023,974
	<u>\$ 279,173,771</u>	<u>5,646,924</u>	<u>(872,202)</u>	<u>310,337</u>	<u>490,108</u>	<u>(134,399)</u>	<u>284,614,539</u>
	非現金之調節						
	111.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	111.3.31
應付債券	\$ 266,168,615	(4,932,188)	1,997,612	(2,338,334)	130,396	-	261,026,101
租賃負債	21,477,286	(912,910)	50,109	-	1,251,625	(178,658)	21,687,452
	<u>\$ 287,645,901</u>	<u>(5,845,098)</u>	<u>2,047,721</u>	<u>(2,338,334)</u>	<u>1,382,021</u>	<u>(178,658)</u>	<u>282,713,553</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)依據相關規定，子公司台北富邦銀行及日盛銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

年		112.3.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔保	880,322	248,300,044	0.35	3,217,281	365.47	
	無擔保	294,866	474,599,089	0.06	5,656,467	1,918.32	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	284,100	574,986,427	0.05	8,617,839	3,033.38	
	現金卡	-	645	-	13	-	
	小額純信用貸款(註5)	66,549	49,693,294	0.13	558,731	839.58	
	其他 (註6)	擔保	802,607	343,197,322	0.23	3,588,954	447.16
		無擔保	33,595	34,961,499	0.10	363,105	1,080.83
放款業務合計		2,362,039	1,725,738,320	0.14	22,002,390	931.50	
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		61,303	61,972,062	0.10	450,603	735.04	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	23,355,291	-	268,945	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		8,579					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		23,229					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		332,789					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		351,553					

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

年 月		111.3.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(% (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%)(註3)	
企業 金融	擔 保	1,168,870	242,512,091	0.48	2,910,882	249.03	
	無 擔 保	408,702	467,968,482	0.09	5,509,058	1,347.94	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		272,451	539,780,741	0.05	8,081,799	2,966.33
	現金卡		-	829	-	17	-
	小額純信用貸款(註5)		52,656	53,069,125	0.10	576,931	1,095.66
	其他 (註6)	擔 保	932,362	319,632,287	0.29	3,353,191	359.64
		無擔保	30,144	35,802,174	0.08	368,258	1,221.66
放款業務合計		2,865,185	1,658,765,729	0.17	20,800,136	725.96	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		36,732	53,608,711	0.07	334,407	910.40	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	17,550,145	-	212,712	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		12,160					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		31,638					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		358,477					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		371,749					

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

年 月		112.3.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(% (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%)(註3)	
企業 金融	擔 保	44,034	36,919,610	0.12 %	448,753	1,019.11 %	
	無 擔 保	12,487	37,110,640	0.03 %	407,783	3,265.66 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		38,283	49,460,960	0.08 %	742,762	1,940.19 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)		-	379,606	- %	4,487	- %
	其他 (註6)	擔 保	38,514	40,493,121	0.10 %	419,424	1,089.02 %
		無擔保	-	116,523	- %	3,022	- %
放款業務合計		133,318	164,480,460	0.08 %	2,026,231	1,519.85 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		1,265	461,067	0.27 %	16,170	1,278.26 %	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	- %	-	- %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

年		111.3.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔保	92,612	44,110,083	0.21 %	534,724	577.38 %	
	無擔保	61,432	48,211,872	0.13 %	561,795	914.50 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	58,060	47,777,144	0.12 %	718,206	1,237.01 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款(註5)	270	410,766	0.07 %	5,476	2,028.15 %	
	其他 (註6)	擔保	40,691	37,361,096	0.11 %	386,367	949.51 %
		無擔保	1,369	167,946	0.82 %	6,604	482.40 %
放款業務合計		254,434	178,038,907	0.14 %	2,213,172	869.84 %	
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		1,216	532,879	0.23 %	16,218	1,333.72 %	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	299,991	- %	3,275	- %	

	112.3.31		111.3.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註8)	4,584	-	7,225	-
債務清償方案及更生方 案依約履行款(註9)	3,236	3,355	5,748	4,127
合計	7,820	3,355	12,973	4,127

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務係依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

112.3.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	10,816,285	4.40
2	B集團(未分類其他電子零組件製造業)	9,808,347	3.99
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.58
4	D集團(住宅及大樓開發租售業)	7,960,000	3.24
5	E集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	7,806,739	3.17
6	F集團(液晶面板及其組件製造業)	7,394,929	3.01
7	G集團(有線及其他付費節目播送業)	7,064,239	2.87
8	H集團(被動電子元件製造業)	6,820,855	2.77
9	I集團(鞋類及成衣製造)	6,604,770	2.69
10	J集團(其他電腦週邊設備製造業)	6,518,224	2.65

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

111.3.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	13,403,385	5.75
2	B集團(未分類其他電子零組件製造業)	10,010,419	4.30
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.78
4	D集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	8,600,938	3.69
5	E集團(有線及其他付費節目播送業)	8,097,154	3.47
6	F集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,917,960	3.40
7	G集團(鞋類及成衣製造)	7,691,318	3.30
8	H集團(石油化工原料製造業)	7,253,445	3.11
9	I集團(住宅及大樓開發租售業)	7,032,000	3.02
10	J集團(電腦週邊、通訊、光電、電源管理及消費性電子等)	6,475,040	2.78

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

112.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－海洋貨運承攬業	2,898,505	12.49 %
2	B集團－不動產開發業	2,880,547	12.41 %
3	C集團－面板及其組件製造業	2,640,000	11.38 %
4	D集團－水泥製造業	2,461,653	10.61 %
5	E集團－人造纖維製造業	2,379,050	10.25 %
6	F集團－不動產開發業	1,762,297	7.59 %
7	G集團－汽車租賃業	1,395,000	6.01 %
8	H集團－不動產開發業	1,340,000	5.77 %
9	I集團－不動產開發業	1,200,000	5.17 %
10	J集團－普通倉儲業	1,134,000	4.89 %

單位：新台幣千元，%

111.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－不動產開發業	4,847,266	20.53 %
2	B集團－化學原材料製造業	2,878,774	12.19 %
3	C集團－金融租賃業	2,744,658	11.62 %
4	D集團－其他娛樂及休閒服務業	2,626,730	11.12 %
5	E集團－人造纖維製造業	2,588,450	10.96 %
6	F集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	2,154,553	9.12 %
7	G集團－未分類其他電子零組件製造業	1,800,000	7.62 %
8	H集團－不動產開發業	1,545,034	6.54 %
9	I集團－金融租賃業	1,431,656	6.06 %
10	J集團－資料儲存媒體製造業	1,272,480	5.39 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

112.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,708,182,186	126,207,813	91,628,917	159,001,099	2,085,020,015
利率敏感性負債	596,807,129	1,120,770,056	49,507,139	105,159,324	1,872,243,648
利率敏感性缺口	1,111,375,057	(994,562,243)	42,121,778	53,841,775	212,776,367
淨 值					244,006,689
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.36
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					87.20

單位：新台幣千元，%

111.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,698,147,807	76,072,876	38,481,908	207,431,826	2,020,134,417
利率敏感性負債	484,140,396	1,063,992,423	72,356,471	94,911,758	1,715,401,048
利率敏感性缺口	1,214,007,411	(987,919,547)	(33,874,563)	112,520,068	304,733,369
淨 值					231,415,572
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.76
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					131.68

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

112.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 166,373,155	10,678,978	9,010,337	24,151,872	210,214,342
利率敏感性負債	68,625,570	124,856,297	5,682,206	915,183	200,079,256
利率敏感性缺口	97,747,585	(114,177,319)	3,328,131	23,236,689	10,135,086
淨 值					22,951,835
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.07
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					44.16

單位：新台幣千元，%

111.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 203,616,436	2,891,393	3,955,454	22,726,999	233,190,282
利率敏感性負債	72,096,203	128,424,248	13,759,813	1,884,997	216,165,261
利率敏感性缺口	131,520,233	(125,532,855)	(9,804,359)	20,842,002	17,025,021
淨 值					23,386,924
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.88
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					72.80

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：一、本表係日盛銀行總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

### 利率敏感性資產負債分析表(美金)

#### 台北富邦銀行

單位：美金千元，%

112.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,499,712	1,546,428	1,957,409	9,735,725	26,739,274
利率敏感性負債	27,681,165	2,360,692	3,192,117	1,040,995	34,274,969
利率敏感性缺口	(14,181,453)	(814,264)	(1,234,708)	8,694,730	(7,535,695)
淨 值					43,051
利率敏感性資產與負債比率(%)					78.01
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(17,504.11)

單位：美金千元，%

111.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,314,983	1,129,465	1,310,751	9,842,434	26,597,633
利率敏感性負債	32,714,787	3,054,367	1,290,186	660,691	37,720,031
利率敏感性缺口	(18,399,804)	(1,924,902)	20,565	9,181,743	(11,122,398)
淨 值					63,472
利率敏感性資產與負債比率(%)					70.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(17,523.31)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

#### 日盛銀行

單位：美金千元，%

112.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 339,930	98,634	19,600	261,411	719,575
利率敏感性負債	176,499	434,978	124,742	1,922	738,141
利率敏感性缺口	163,431	(336,344)	(105,142)	259,489	(18,566)
淨 值					8,366
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.48
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(221.92)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

111.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 448,340	73,961	32,728	203,386	758,415
利率敏感性負債	74,572	657,320	60,716	487	793,095
利率敏感性缺口	373,768	(583,359)	(27,988)	202,899	(34,680)
淨 值					8,913
利率敏感性資產與負債比率(%)					95.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(389.09)

註：一、本表係日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

4.獲利能力

台北富邦銀行

單位：%

項 目		112年 1月至3月	111年 1月至3月
資產報酬率	稅 前	0.21	0.21
	稅 後	0.18	0.18
淨值報酬率	稅 前	3.15	3.24
	稅 後	2.65	2.70
純 益 率		41.52	43.17

日盛銀行

單位：%

項 目		112年 1月至3月	111年 1月至3月
資產報酬率	稅 前	0.07	0.12
	稅 後	(0.06)	0.11
淨值報酬率	稅 前	0.76	1.45
	稅 後	(0.63)	1.34
純 益 率		(12.24)	31.63

註1：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率=稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：新台幣千元

112.3.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,973,467,611	287,782,346	316,471,710	335,112,043	342,899,711	307,425,312	1,383,776,489
主要到期資金流出	3,564,402,997	168,256,749	296,918,077	582,965,515	543,485,613	710,364,105	1,262,412,938
期距缺口	(590,935,386)	119,525,597	19,553,633	(247,853,472)	(200,585,902)	(402,938,793)	121,363,551

單位：新台幣千元

111.3.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,865,775,779	292,020,666	275,501,289	335,255,116	282,519,710	283,105,124	1,397,373,874
主要到期資金流出	3,485,754,654	144,783,562	316,532,454	481,375,652	575,681,731	718,538,682	1,248,842,573
期距缺口	(619,978,875)	147,237,104	(41,031,165)	(146,120,536)	(293,162,021)	(435,433,558)	148,531,301

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

日盛銀行

單位：新台幣千元

112.3.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 227,286,483	16,140,883	26,324,598	31,653,886	14,751,396	16,085,856	122,329,864
主要到期資金流出	275,286,224	5,212,173	12,075,664	27,187,980	38,525,173	54,574,856	137,710,378
期距缺口	(47,999,741)	10,928,710	14,248,934	4,465,906	(23,773,777)	(38,489,000)	(15,380,514)

單位：新台幣千元

111.3.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 244,064,274	22,302,598	35,092,798	31,215,172	14,195,251	15,573,103	125,685,352
主要到期資金流出	297,549,143	13,127,600	16,982,122	24,665,370	35,979,171	57,250,659	149,544,221
期距缺口	(53,484,869)	9,174,998	18,110,676	6,549,802	(21,783,920)	(41,677,556)	(23,858,869)

註：本表僅含日盛銀行總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

美金到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：美金千元

112.3.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 66,768,794	21,250,574	13,859,159	9,066,003	8,348,950	14,244,108
主要到期資金流出	74,582,230	23,536,507	19,376,871	11,502,414	12,563,695	7,602,743
期距缺口	(7,813,436)	(2,285,933)	(5,517,712)	(2,436,411)	(4,214,745)	6,641,365

單位：美金千元

111.3.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 74,789,793	23,994,518	13,311,858	12,120,470	9,555,880	15,807,067
主要到期資金流出	82,163,618	22,920,931	21,921,552	12,386,017	14,094,128	10,840,990
期距缺口	(7,373,825)	1,073,587	(8,609,694)	(265,547)	(4,538,248)	4,966,077

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

日盛銀行

單位：美金千元

112.3.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 801,205	243,598	150,481	103,740	25,599	277,787
主要到期資金流出	936,631	161,676	102,435	157,327	262,811	252,382
期距缺口	(135,426)	81,922	48,046	(53,587)	(237,212)	25,405

單位：美金千元

111.3.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 930,133	379,611	125,058	109,332	66,199	249,933
主要到期資金流出	1,055,203	162,028	120,759	132,662	243,605	396,149
期距缺口	(125,070)	217,583	4,299	(23,330)	(177,406)	(146,216)

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人台灣生技醫藥發展基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司 (中華聯合保險集團)	實質關係人
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人
永欣興業有限公司(永欣興業)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司(格上汽車租賃)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
北京環球國廣媒體科技有限公司(北京環球)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯發軟件)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人
無錫環宇創新企業管理服務有限公司 (無錫環宇)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
日盛證券投資信託股份有限公司(日盛投信)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司(臺灣水泥)	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司(新光保全)	實質關係人
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
匯揚創業投資股份有限公司(匯揚創業投資)	實質關係人
新應材股份有限公司(新應材)	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司(台北大眾捷運)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司(弘勝光電)	實質關係人
寶佳資產管理股份有限公司(寶佳資產管理)	實質關係人
長華科技股份有限公司(長華科技)	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
H GREEN POWER INC.	實質關係人
Bluewalnut Co., Ltd	實質關係人
CAPITAL TARGET LIMITED	實質關係人
達和航運股份有限公司(達和航運)	實質關係人



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
遠東銀行	\$ 9,156,142	0~4.75	7,864,962	0~4.4	8,986,952	0~0.47
臺灣中小企銀	330,018	0~0.58	1,315,825	0.46~1.25	8,825,968	0.08~0.45
廈門銀行	216,487	0~0.35	173,613	0~0.35	177,103	0.35~1.73
合計	<u>\$ 9,702,647</u>		<u>9,354,400</u>		<u>17,990,023</u>	

(2)受限制銀行存款

關係人名稱	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
遠東銀行	\$ 31,520	1.70~4.70	77,413	0.45~4.20	20,307	0~0.05

(3)關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其他	\$ 100,731,914	0~6.60	105,042,000	0~11.00	82,645,449	0~6.10

2.存放同業與拆放同業、同業存放與同業拆放

(1)存放同業

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
廈門銀行	<u>\$ 111,789</u>	<u>117,387</u>	<u>60,630</u>

(2)關係人存於合併公司(帳列其他金融資產)

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
四川唯品	<u>\$ -</u>	<u>882,688</u>	<u>901,640</u>

(3)同業拆放

關係人名稱	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企銀	\$ 420,716	2.25~2.50	488,642	1.85~2.5	-	-
廈門銀行	110,050	0.05~0.75	96,956	0.05~0.75	70,485	0.01~0.05
合計	<u>\$ 530,766</u>		<u>585,598</u>		<u>70,485</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 金融工具

(1) 衍生性金融工具交易

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

112.3.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	\$ 300,000	(822)	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	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	275	換利合約價值 資產	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	(946)	換利合約價值 負債	946
遠東銀行	資產交換IRS合約	2022.11.01~ 2025.11.22	75,000	(6,210)	資產交換IRS合 約價值負債	6,210

111.3.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	\$ 1,800,000	(5,402)	換利合約價值 負債	5,402
遠東銀行	台幣利率交換	2018.12.18~ 2022.12.20	300,000	(772)	透過損益按公 允價值衡量之 金融負債	(67)
中國信託證券	資產交換IRS合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	(254)	資產交換IRS合 約價值負債	254

(2) 與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信各基金	\$ 19,286,734	17,594,019	12,853,445
日盛投信各基金	3,917,857	4,316,600	1,423,205
合計	<u>\$ 23,204,591</u>	<u>21,910,619</u>	<u>14,276,650</u>

(3) 結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦一號不動產投資信託 基金	\$ 3,064,539	3,102,741	3,562,410
富邦二號不動產投資信託 基金	2,192,251	2,230,965	2,376,782
合計	<u>\$ 5,256,790</u>	<u>5,333,706</u>	<u>5,939,192</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應收款項

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信各基金	\$ 291,130	137,894	138,020
台灣大哥大	28,177	46,673	13,033
遠東銀行	11,645	16,985	2,269
台灣優視	300	550	27,500
富邦媒體科技	32,381	435	3,510
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	13,918	24,494	16,371
合 計	<u>\$ 377,551</u>	<u>227,031</u>	<u>200,703</u>

5.資金融通情形

(1)放款

關係人名稱	112.3.31		111.12.31		111.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其 他	\$ 18,571,411	0~15.00	16,587,762	0~15.00	8,174,680	0~14.71

單位：新台幣千元

112.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	80 戶	\$ 28,177	23,096	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	303 戶	3,093,808	2,885,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府捷運 工程局	11,240,210	11,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府財政局	8,000,000	4,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府都市 發展局	2,174,887	159,070	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有 興建計畫)	無
	弘勝光電	3,381	1,694	✓	-	中小企業信 用保證基金 保證	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用(核准 日為 111.03.15， 金控於 111.08.12列 為利害關係 人)	無
	北京環球	88,503	67,904	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	13,610	7,717	✓	-	信用保證基 金、不動產	無
合 計		\$ 24,828,576	18,571,411				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	22,595	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 捷運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市府 財政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府 都市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有 興建計畫)	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用(銀行 子公司核准 日為 111.03.15， 本公司於 111.08.12列 為利害關係 人)	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	217,227	16,389	✓	-	信用保證基 金、不動產	無
合 計		\$ 24,781,708	16,587,762				

單位：新台幣千元

111.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	78戶	\$ 38,697	28,349	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	343戶	3,436,326	3,165,108	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 捷運工程局	11,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府 財政局	5,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府 都市發展局	4,252,926	4,233,926	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有 興建計畫)	無
	北京環球	81,142	81,142	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	659,738	622,155	✓	-	信用保證基 金、不動 產、有價證 券及債權	無
合 計		\$ 24,512,829	8,174,680				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)擔保放款

112.3.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共25戶	\$ 158,934	151,052	正常放款	不動產	無

111.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ 203,608	174,138	正常放款	不動產	無

111.3.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	\$ 235,124	229,224	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(3)壽險貸款

112.3.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共77戶	\$ 40,745	38,586	正常放款	保單價值	無

111.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共97戶	\$ 47,232	37,148	正常放款	保單價值	無

111.3.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共82戶	\$ 37,428	36,768	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

6. 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>4,707,807</u>	<u>1,765,528</u>	<u>5,920,217</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.存出保證金

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺北市政府	\$ 1,310,626	1,310,576	1,291,633
證交所	1,019,560	769,560	1,278,814
期交所	-	107,316	174,429
櫃買中心	101,206	59,206	129,256
富邦一號不動產投資信託基金	53,541	52,067	53,347
忠興開發	37,436	37,436	37,436
富邦二號不動產投資信託基金	37,034	36,930	36,067
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	17,750	17,497	19,784
合計	<u>\$ 2,577,153</u>	<u>2,390,588</u>	<u>3,020,766</u>

8.交割結算基金

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
證交所	\$ 242,653	186,365	245,627
期交所	221,239	219,832	233,903
櫃買中心	159,250	155,120	155,120
合計	<u>\$ 623,142</u>	<u>561,317</u>	<u>634,650</u>

9.預付款項

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦建設	\$ 21,190	876	876
台灣固網	4,243	2,978	-
富邦一號不動產投資信託基金	1,882	1,259	2,819
台北大眾捷運	1,556	1,773	2,479
富邦媒體科技	801	802	1,096
新光保全	18	2,219	740
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,604	2,852	1,166
合計	<u>\$ 32,294</u>	<u>12,759</u>	<u>9,176</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.應付款項

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
證交所	\$ 49,017	38,542	73,612
期交所	33,668	28,696	40,193
台信保代	28,937	3,483	25,200
櫃買中心	18,877	14,440	18,030
Hyundai Commercial Inc.	13,927	14,956	12,822
富邦投信各基金	11,725	531	479,084
CAPITAL TARGET LIMITED	-	-	262,607
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	18,412	17,865	21,597
合 計	<u>\$ 174,563</u>	<u>118,513</u>	<u>933,145</u>

11.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。

12.結構型商品本金

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
聯發軟件	\$ 221,491	286,874	924,181
聯發芯軟件	212,632	719,391	446,312
無錫環宇	20,687	20,699	20,693
晨星軟件	-	489,848	500,365
實質關係人(自然人)	55,980	58,542	32,696
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	7,315	7,373	6,869
合 計	<u>\$ 518,105</u>	<u>1,582,727</u>	<u>1,931,116</u>

13.期貨交易人權益

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信各基金	\$ 5,430,977	4,459,397	5,024,121
寶佳資產管理	-	-	500,000
合 計	<u>\$ 5,430,977</u>	<u>4,459,397</u>	<u>5,524,121</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.預收款項

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台灣大哥大	\$ 33,928	44,661	20,791
富邦媒體科技	27,199	163	20,449
日盛投信	10,310	2,034	240
富邦投信各基金	9,182	15,125	30,962
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	4,530	4,775	4,650
合 計	<u>\$ 85,149</u>	<u>66,758</u>	<u>77,092</u>

15.保證款項

112.3.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	-	0.55%	純信用(核准日為111.03.15, 金控於111.08.12列為利害關係人)

111.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	-	0.55%	純信用(核准日為111.03.15, 金控於111.08.12列為利害關係人)

111.3.31：無。

16.退休金代操作交易

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 9,329,931	9,649,589	6,830,960
Hyundai Card Co., Ltd.	2,811,777	2,990,213	-
Hyundai Commercial Inc.	1,205,222	1,298,868	1,043,463
HYUNDAI IHL CORPORATION	118,635	-	-
H GREEN POWER INC.	44,394	-	-
Bluewalnut Co., Ltd	19,296	-	-
合 計	<u>\$ 13,529,255</u>	<u>13,938,670</u>	<u>7,874,423</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

17.收入

(1)手續費收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
連加網路	\$ 206,212	134,896
富邦媒體科技	197,125	154,938
台灣大哥大	44,104	42,083
臺北市政府	3,715	11,569
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	25,640	24,530
合 計	<u>\$ 476,796</u>	<u>368,016</u>

(2)經理管理費收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦投信各基金	\$ 404,875	358,079

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦投信各基金	\$ 12,376	22,214

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦投信各基金	\$ 14,220	30,807
實質關係人(自然人)	1,701	6,394
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	246	1,369
合 計	<u>\$ 16,167</u>	<u>38,570</u>

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台灣大哥大	\$ 14,498	9,234
富邦媒體科技	5,964	4,414
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	-	287
合 計	<u>\$ 20,462</u>	<u>13,935</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

18. 支出

(1) 保險理賠與給付

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台灣大哥大	\$ 73,564	61,032
台灣高鐵	3,508	16,239
格上汽車租賃	-	43,784
新安東京海上產險	-	37,908
實質關係人(自然人)	16,773	3,913
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	3,249	40,296
合 計	\$ 97,094	203,172

(2) 捐 贈

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
財團法人富邦慈善基金會	\$ 15,320	15,635
財團法人台灣生技醫藥發展基金會	2,500	5,000
財團法人富邦文教基金會	1,554	5,024
財團法人富邦藝術基金會	-	6,065
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	-	100
合 計	\$ 19,374	31,824

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他支出

關係人名稱	性質	112年 1月至3月	111年 1月至3月
連加網路	手續費	\$ 775,813	669,029
富邦媒體科技	租金支出、手續費	348,572	141,381
證交所	股票上市費、經紀經 手費、電腦資訊使用 費、發行認購(售)權 證費、借券費	128,769	202,681
期交所	經手費、電腦資訊使 用費、結算交割服務 費	114,981	102,263
台信保代	佣金支出	110,099	105,186
台灣固網	租金支出、電信服務 費、軟硬體維護費、 手續費	64,986	55,075
富邦公寓大廈	大樓管理費、投資性 不動產費用、手續費	55,622	59,993
櫃買中心	上櫃費、電腦資訊使 用費、經紀經手費	52,008	58,173
台灣高鐵	租金支出、交通費、 手續費	20,793	16,466
台灣大哥大	租金支出、電信費、 廣告費、作業服務 費、軟硬體維護費	17,287	16,085
富邦投信各基金	手續費、借券費	10,978	6,582
其他(個別關係人餘 額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)		59,575	71,837
合 計		<u>\$ 1,759,483</u>	<u>1,504,751</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

19.應收保費及保費收入

(1)應收保費

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺灣水泥	\$ 16,722	2,593	-
達和航運	15,280	61	-
聯發科	11,718	1,798	13,191
台灣高鐵	2,826	85,265	3,218
富邦媒體科技	1,199	12,504	1,324
臺北文創開發	-	15,590	-
連線銀行	-	2,800	11,200
長華科技	6,094	116	7,174
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)	32,701	28,608	28,948
合 計	<u>\$ 86,540</u>	<u>149,335</u>	<u>65,055</u>

(2)保費收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦媒體科技	\$ 49,410	46,739
臺灣水泥	15,526	-
達和航運	15,071	-
聯發科	10,959	12,650
連線銀行	-	11,200
格上汽車租賃	-	98,759
實質關係人(自然人)	147,959	208,260
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	80,602	76,202
合 計	<u>\$ 319,527</u>	<u>453,810</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20.應付債券及利息支出

(1)應付債券

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
Hyundai Commercial Inc.	\$ 233,520	244,350	236,010
Hyundai Commercial Inc.(註)	2,335,200	2,443,500	2,360,100
合計	<u>\$ 2,568,720</u>	<u>2,687,850</u>	<u>2,596,110</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

(2)利息支出

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
Hyundai Commercial Inc.	\$ <u>43,749</u>	<u>38,837</u>

21.租 賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺北市政府	\$ 28,668,228	28,703,681	29,703,057
富邦一號不動產投資信託基金	253,413	282,006	249,218
忠興開發	167,070	222,265	390,915
富邦二號不動產投資信託基金	126,220	159,484	201,284
明東實業	37,051	42,880	19,184
財團法人富邦慈善基金會	35,739	41,549	59,301
台灣大哥大	6,685	7,648	10,589
台灣固網	4,761	5,498	10,568
實質關係人(自然人)	58,364	66,593	91,747
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	3,170	4,654	10,770
合計	<u>\$ 29,360,701</u>	<u>29,536,258</u>	<u>30,746,633</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.租賃負債

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺北市府	\$ 7,757,207	8,041,556	7,872,145
富邦一號不動產投資信託基金	233,463	281,550	245,487
忠興開發	172,649	229,902	398,501
富邦二號不動產投資信託基金	139,409	172,498	210,343
明東實業	37,861	43,767	19,761
財團法人富邦慈善基金會	36,984	42,915	60,374
台灣大哥大	6,673	7,638	10,470
台灣固網	4,828	5,582	10,530
實質關係人(自然人)	60,526	68,809	93,661
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	3,218	4,769	10,959
合計	<u>\$ 8,452,818</u>	<u>8,898,986</u>	<u>8,932,231</u>

(2)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦媒體科技	\$ 46,649	46,649	46,649
財團法人富邦藝術基金會	29,719	29,719	26,884
Hyundai Card Co., Ltd.	16,730	20,987	-
盛弘醫藥	17,912	17,912	17,912
台灣大哥大	10,186	10,182	11,823
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	36,888	36,799	39,481
合計	<u>\$ 158,084</u>	<u>162,248</u>	<u>142,749</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
盛弘醫藥(註)	\$ 269,296	269,296	267,956
凱擘影藝	-	-	27,135
合計	<u>\$ 269,296</u>	<u>269,296</u>	<u>295,091</u>

註：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具269,296千元履約保證。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦媒體科技	\$ 46,749	45,158
Hyundai Card Co., Ltd.	12,014	-
台灣大哥大	10,647	12,773
凱擘影藝	466	37,737
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	46,034	37,175
合 計	<u>\$ 115,910</u>	<u>132,843</u>

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

22.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
實質關係人(自然人)	<u>\$ 4,557,427</u>	<u>4,436,373</u>	<u>2,622,291</u>

B.附賣回交易

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
中國信託證券	<u>\$ 651,000</u>	<u>-</u>	<u>400,052</u>

C.買賣斷一出售/到期

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台灣大哥大	\$ -	302,685
日盛投信各基金	-	50,473
合 計	<u>\$ -</u>	<u>353,158</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
中華聯合保險集團	\$ 8,474,946	8,281,059	7,531,957
世正開發	202,297	216,282	356,133
匯揚創業投資	18,847	15,620	1,957
新應材	-	59,115	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)	1,259	14,086	9,204
合 計	<u>\$ 8,697,349</u>	<u>8,586,162</u>	<u>7,899,251</u>

(3)不動產及其他資產買賣

購 進

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
臺北市政府	\$ 53,085	-
富邦建設	24,175	5,215
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	4	-
合 計	<u>\$ 77,264</u>	<u>5,215</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
短期員工福利	\$ 510,315	586,870
退職後福利	13,338	11,125
其他長期福利	1,532	1,442
	<u>\$ 525,185</u>	<u>599,437</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

### 1.金融控股公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	子公司

#### (2)與關係人間之重大交易事項

##### A.銀行存款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ <u>2,402,307</u>	<u>155,146</u>	<u>17,790,966</u>

##### B.投資明細如下：

##### a.投資餘額

證券名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽無到期日非 累積次順位公司債	\$ <u>19,864,137</u>	<u>19,625,671</u>	<u>20,164,137</u>

##### b.應收利息

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	\$ <u>9,863</u>	<u>552,329</u>	<u>9,863</u>

##### c.利息收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦人壽	\$ <u>177,534</u>	<u>177,534</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 應收退稅款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	\$ 1,318,811	48,830	13,502,947
台北富邦銀行	3,206,967	2,388,885	1,844,884
富邦產險	1,021	4,417	748,503
富邦證券	879,496	814,780	1,291,391
富邦投信	173,674	135,586	105,149
合計	<u>\$ 5,579,969</u>	<u>3,392,498</u>	<u>17,492,874</u>

D. 租賃協議

關係人名稱	使用權資產		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	<u>\$ 234,839</u>	<u>237,528</u>	<u>226,547</u>

  

關係人名稱	租賃負債		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	<u>\$ 244,780</u>	<u>247,050</u>	<u>232,716</u>

2. 富邦產險及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二等親以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 1,243,597	2,275,402	2,486,901
廈門銀行	216,487	173,613	177,103
遠東銀行	269	128	496,058
合計	<u>\$ 1,460,353</u>	<u>2,449,143</u>	<u>3,160,062</u>

B.應收款項

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦金控	<u>\$ 3,297,296</u>	<u>2,067,260</u>	<u>-</u>

C.保費收入明細如下：

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	<u>\$ 115,396</u>	<u>105,048</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

D.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 882,574	894,217	1,029,596
富邦二號不動產投資信託基金	953,082	970,231	1,042,230
合計	<u>\$ 1,835,656</u>	<u>1,864,448</u>	<u>2,071,826</u>

E.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台信保代	<u>\$ 110,099</u>	<u>105,186</u>

F.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	<u>\$ 489,532</u>	<u>525,305</u>	<u>634,613</u>

  

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	<u>\$ 515,243</u>	<u>550,500</u>	<u>654,077</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦人壽及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
世正開發股份有限公司 (世正開發)	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司 (中華聯合保險集團)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司 (盛弘醫藥)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
其他關係人	董事、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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行：			
支票存款	\$ 37,117	13,159	184,166
活期存款	13,316,688	20,677,980	18,011,181
定期存款	4,452,779	9,952,779	25,752,779
富邦(香港)銀行：			
活期存款	96,023	105,879	5,119,684
遠東銀行：			
定期存款	9,000,000	7,500,000	7,600,000
臺灣中小企銀：			
活期存款	275,872	260,837	269,347
定期存款	-	1,000,000	8,500,000
合 計	\$ <u>27,178,479</u>	<u>39,510,634</u>	<u>65,437,157</u>

B.資金融通情形如下：

擔保放款：

112.3.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共25戶	\$ <u>158,934</u>	<u>151,052</u>	正常放款	不動產	無
111.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ <u>203,608</u>	<u>174,138</u>	正常放款	不動產	無
111.3.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	\$ <u>235,124</u>	<u>229,224</u>	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

C.全權委託關係人投資之餘額如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信	\$ <u>6,199,449</u>	<u>5,592,184</u>	<u>6,561,819</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 退休金代操作交易：

關係人名稱	代操退休金		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 9,329,931	9,649,589	6,830,960
Hyundai Commercial Inc.	1,205,222	1,298,868	1,043,463
Hyundai Card Co., Ltd.	2,811,777	2,990,213	-
HYUNDAI IHL CORPORATION	118,635	-	-
合計	<u>\$ 13,465,565</u>	<u>13,938,670</u>	<u>7,874,423</u>

E. 持有關係人發行之基金餘額明細：

基金名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信各基金	\$ 17,861,560	16,406,561	11,394,450
日盛投信各基金	3,917,857	4,316,601	1,401,840
合計	<u>\$ 21,779,417</u>	<u>20,723,162</u>	<u>12,796,290</u>

F. 持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
世正開發	\$ 202,297	216,282	356,133
中華聯合保險集團	8,474,945	8,281,059	7,531,957
合計	<u>\$ 8,677,242</u>	<u>8,497,341</u>	<u>7,888,090</u>

G. 結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 886,445	897,235	1,028,981
富邦二號不動產投資信託基金	1,089,350	1,108,308	1,173,202
合計	<u>\$ 1,975,795</u>	<u>2,005,543</u>	<u>2,202,183</u>

H. 債券交易及衍生性金融商品交易

a. 發行之債券

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
Hyundai Commercial Inc.	\$ 233,520	244,350	236,010
Hyundai Commercial Inc.(註)	2,335,200	2,443,500	2,360,100
合計	<u>\$ 2,568,720</u>	<u>2,687,850</u>	<u>2,596,110</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.出售/到期債券

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>199,161</u>	<u>-</u>

c.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	匯率交換合約	\$ <u>25,581,360</u>	<u>21,495,600</u>	<u>30,339,320</u>

I.其他應收款明細如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦金控	\$ 6,689,137	6,867,487	3,144,355
富邦產險	236,075	276,799	254,591
合 計	\$ <u>6,925,212</u>	<u>7,144,286</u>	<u>3,398,946</u>

J.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺北市政府	\$ <u>1,305,636</u>	<u>1,305,586</u>	<u>1,286,644</u>

b.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
富邦一號不動產投資 信託基金	\$ 108,841	140,096	224,280
富邦產險	71,914	95,855	169,461
合 計	\$ <u>180,755</u>	<u>235,951</u>	<u>393,741</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦一號不動產投資信 託基金	\$ 108,957	139,917	220,787
富邦產險	69,578	92,491	160,878
合 計	\$ <u>178,535</u>	<u>232,408</u>	<u>381,665</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

關係人名稱	使用權資產		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺北市政府	\$ 28,629,629	28,656,799	29,630,867

  

關係人名稱	租賃負債		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
臺北市政府	\$ 7,722,507	7,992,975	7,804,357

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

d.履約保證函文

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
盛弘醫藥(註)	\$ 269,296	269,296	267,956

註：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具269,296千元履約保證。

K.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
富邦產險	\$ 243,968	243,455

L.保費收入：

關係人名稱	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
實質關係人	\$ 140,071	10,162

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

4.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
日盛證券股份有限公司(日盛證券)	同受富邦金控控制之公司
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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

下：

項 目	112.3.31	111.12.31	111.3.31
活期存款(不含交割款)	\$ <u>2,080,743</u>	<u>2,550,186</u>	<u>3,090,436</u>
活期存款(帳列客戶保證 金專戶)	\$ <u>233,011</u>	<u>310,587</u>	<u>461,686</u>
定期存款	\$ <u>480,000</u>	<u>460,000</u>	<u>445,000</u>
質押定期存款	\$ <u>105,000</u>	<u>105,000</u>	<u>105,000</u>
外幣存款(不含交割款)	\$ <u>147,833</u>	<u>210,409</u>	<u>184,101</u>
外幣定期存款	\$ <u>11,465,632</u>	<u>13,399,493</u>	<u>13,288,841</u>

富邦證券及其子公司於民國一十二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日存放於遠東銀行及臺灣中小企銀之銀行存款分別為270千元、272千元及115,924千元。

富邦證券及其子公司於民國一十二年三月三十一日、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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

富邦證券及其子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	\$ <u>132,756</u>	<u>12,826</u>

B.營業證券—自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

112.3.31		
證券名稱	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
合 計	\$ <u>1,254,400</u>	<u>149,592</u>

111.12.31		
證券名稱	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
合 計	\$ <u>1,050,079</u>	<u>133,928</u>

111.3.31		
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 671,935	18,520
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	188,981
合 計	\$ <u>915,315</u>	<u>207,501</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.營業證券—避險

持有關係人有價證券之期末餘額如下：

		112.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
聯發科	\$ 198,242	5,169	

  

		111.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
聯發科	\$ 38,084	(2,201)	

  

		111.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
聯發科	\$ 108,487	(4,392)	

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股票之期末餘額如下：

		112.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,428,277	313,166	

  

		111.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,428,277	204,541	

  

		111.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,428,277	382,134	

E.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
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	\$ 300,000	換利合約價值負債	822

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

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
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	換利合約價值資產	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	946

單位：新台幣千元

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
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	\$ 1,800,000	換利合約價值負債	5,402

F.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>

G.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>

H.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	\$ <u>136,272</u>	<u>6,909</u>	<u>72</u>

I.交割結算基金

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	<u>122,872</u>	<u>78,547</u>	<u>78,547</u>
合計	\$ <u>395,866</u>	<u>294,373</u>	<u>365,634</u>

J.信用交易

富邦證券及其子公司民國一十二年三月三十一日與一一一年十二月三十一日、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。

K.存出保證金

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
櫃買中心	\$ <u>94,000</u>	<u>52,000</u>	<u>102,050</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

L.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子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>

M.場地使用費收入

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>

N.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	\$ <u>65,483</u>	<u>104,424</u>

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
日盛國際商業銀行 (日盛銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
連加網路商業股份有限公司 (連加網路)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人
永欣興業有限公司 (永欣興業)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司 (臺灣水泥)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司 (弘勝光電)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.放款、存款及存放同業

項 目	112年1月至3月		
	112.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>18,345,683</u>	0~15.00	<u>15,930</u>
存 款	\$ <u>136,068,957</u>	0~6.595	<u>(317,384)</u>
存放同業	\$ <u>538,868</u>		<u>52</u>
同業拆放	\$ <u>420,716</u>	2.25~2.5	<u>(2,513)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

112.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	77戶	\$ 26,529	21,531	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	272戶	2,861,466	2,669,257	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷 運工程局	11,240,210	11,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財 政局	8,000,000	4,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都 市發展局	2,174,887	159,070	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有興 建計畫)	無
	弘勝光電	3,381	1,694	✓	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用(核准 日為 111.03.15,母 公司富邦金控 於111.08.12列 為利害關係 人)	無
	北京環球	88,503	67,904	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	47	17	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 24,581,023	18,345,683				

項 目	111年度		
	111.12.31 期 末 餘 額	利率／手 續 費 率 (%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>16,362,923</u>	0~15.00	<u>74,124</u>
存 款	\$ <u>153,636,562</u>	0~11.00	<u>(638,551)</u>
存放同業	\$ <u>516,570</u>	0~1.03	<u>1,756</u>
同業拆放	\$ <u>488,642</u>	1.85~2.5	<u>(13,473)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交 同 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	77戶	\$ 55,994	20,947	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	272戶	3,504,327	2,698,881	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市府財 政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都 市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有興 建計畫)	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用(核准 日為 111.03.15,母 公司富邦金控 於111.08.12列 為利害關係 人)	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	117	37	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 24,335,010	16,362,923				

項 目	111年1月至3月		
	111.3.31 期 末 餘 額	利 率 / 手 續 費 率 (%)	利 息 收 入 ( 費 用 )
放 款	\$ <u>7,147,144</u>	0~14.71	<u>13,623</u>
存 款	\$ <u>162,718,206</u>	0~6.10	<u>(71,766)</u>
存放同業	\$ <u>572,556</u>		<u>386</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	74戶	\$ 36,291	26,040	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	281戶	3,026,600	2,761,939	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷 運工程局	11,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財 政局	5,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都 市發展局	4,252,926	4,233,926	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有興 建計畫)	無
	北京環球	81,142	81,142	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	117	97	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 23,441,076	7,147,144				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

B.保證款項

單位：新台幣千元

112.3.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末餘額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺灣水泥	157,000	157,000	-	0.55%	純信用(核准日為 111.03.15，金控 於111.08.12列為 利害關係人)

單位：新台幣千元

111.12.31					
關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺灣水泥	157,000	157,000	-	0.55%	純信用(核准日為 111.03.15，金控 於111.08.12列為 利害關係人)

111.3.31：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 票債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	112.3.31	111.12.31	111.3.31
中國信託證券	債券	附賣回條件	\$ 651,000	-	400,052
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	4,557,427	4,436,373	2,622,291

D. 基金及股票交易

基金名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 900,385	911,344	1,045,162
富邦二號不動產投資信託基金	129,201	131,450	139,146
合計	<u>\$ 1,029,586</u>	<u>1,042,794</u>	<u>1,184,308</u>

關係人名稱	標的	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信	全權委託投資交易淨資產	<u>\$ 2,256,860</u>	<u>2,073,253</u>	<u>2,546,047</u>

E. 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	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	112.01.19-112.07.31	\$ 14,995,975	148,316	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	148,316
富邦人壽	外匯換匯合約	112.03.01-112.09.18	10,331,150	(28,010)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	28,010
日盛銀行	利率交換合約	107.08.31-112.09.04	300,000	(110)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	776
日盛銀行	利率交換合約	107.05.17-113.03.25	700,000	221	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	2,910

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	111.12.26- 112.03.06	\$ 9,170,100	7,256	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	7,256
富邦人壽	外匯換匯合約	111.11.01- 112.03.31	12,604,150	(383,736)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	383,736
日盛銀行	利率交換合約	107.03.05- 112.09.04	607,233	(6,287)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	1,393
日盛銀行	利率交換合約	107.05.17- 113.03.25	700,000	(6,143)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	3,129

單位：新台幣千元

111.3.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	110.10.27~ 111.12.30	\$ 22,186,255	691,622	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	587,427
富邦人壽	外匯換匯合約	111.03.29~ 111.05.05	7,483,684	(41,828)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	41,828
日盛銀行	利率交換合約	107.03.05~ 112.09.04	1,286,214	(9,051)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	4,277
日盛銀行	利率交換合約	107.12.18~ 113.03.25	1,200,000	(2,584)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	4,695

F.租 賃  
承租協議

關係人名稱	使用權資產		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	\$ 118,537	129,660	163,650
富邦產險	130,900	148,081	202,493
忠興開發	159,204	211,307	370,512
富邦二號不動產投資信 託基金	82,729	107,344	134,432
	<u>\$ 491,370</u>	<u>596,392</u>	<u>871,087</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	租賃負債		
	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	\$ 127,931	139,284	172,645
富邦產險	133,785	150,923	203,161
忠興開發	164,987	219,025	378,153
富邦二號不動產投資信託基金	95,965	120,463	144,607
	<u>\$ 522,668</u>	<u>629,695</u>	<u>898,566</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

G.其他

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
應收款項－富邦金控	\$ 77,046	163,173	111,249
應收款項－富邦人壽	402,343	155,191	263,478
應收款項－其他	66,489	53,789	110,014
結構型商品本金－聯發 芯軟件	212,632	719,391	446,312
結構型商品本金－聯發 軟件	221,491	286,874	924,181
結構型商品本金－晨星 軟件	-	489,848	500,365
其他金融資產－四川唯 品	-	882,688	901,640
存出保證金－富邦期貨	525,420	544,066	373,394

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,938,364	1,455,697
手續費收入－其他	656,873	593,130
手續費費用－連加網路	774,620	667,321
手續費費用－富邦媒體科技	347,809	140,436
營業費用－其他	124,157	73,476

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司
富邦證券(香港)有限公司(富邦證 券(香港))	同受富邦金控控制之公司
Fubon Digital Music GP Limited	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀 行)	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款及匯款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽保險(香港)	\$ 97,742	123,450	5,124,757
富邦證券(香港)	\$ 173,444	221,376	3,363
Fubon Digital Music GP Limited	\$ 717,775	767,285	422,974

B. 央行及金融同業存款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 427,832	401,600	514,762
廈門銀行	\$ 110,050	96,956	70,485

C. 佣金收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦人壽保險(香港)	\$ 58,326	106,736

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 498,606	371,478	429,119

B.其他應收款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	\$ 135,509	74,400	106,544

8.富邦行銷及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 346,330	274,530	213,452

B.營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦產險	\$ 123,088	115,090

9.富邦投信及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信經理之基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 308,257	182,614	441,786
富邦(香港)銀行	34,953	49,552	515,006
合計	\$ <u>343,210</u>	<u>232,166</u>	<u>956,792</u>

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信經理之基金	\$ <u>325,021</u>	<u>324,376</u>	<u>666,652</u>

C.應收帳款

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信經理之基金	\$ <u>154,392</u>	<u>130,985</u>	<u>137,949</u>

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信經理之基金	\$ <u>2,484,288</u>	<u>2,249,037</u>	<u>3,131,518</u>

E.受關係人全權委託之投資餘額

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦人壽	\$ 6,168,913	5,590,962	6,561,819
台北富邦銀行	2,256,860	2,073,253	2,546,047
合計	\$ <u>8,425,773</u>	<u>7,664,215</u>	<u>9,107,866</u>

F.其他流動負債

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦投信經理之基金	\$ -	-	<u>478,905</u>

G.經理管理費收入

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦投信經理之基金	\$ <u>404,875</u>	<u>358,079</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.日盛銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
日盛證券股份有限公司(日盛證券)	同受富邦金控控制之公司
日盛期貨股份有限公司(日盛期貨)	同受富邦金控控制之公司
日盛創業投資股份有限公司(日盛創投)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司(富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
日盛金融控股股份有限公司(日盛金控)	原為日盛銀行之母公司，後於民國一一年十一月與富邦金合併消滅
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
財金資訊股份有限公司 (財金資訊)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
其他關係人	包括日盛銀行及其子公司與母公司之董事、總經理、副總經理、處級主管、分行經理人及其配偶與子女等及富邦集團之實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款：

關係人名稱	112年1月至3月		
	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛證券	\$ 2,688,372	7,429	0.00~2.60%
日盛期貨	841,978	272	0.00~0.95%
櫃買中心	292,100	389	0.00~1.43%
合計	<u>\$ 3,822,450</u>	<u>8,090</u>	



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	111年1月至3月		
	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛證券	\$ 1,219,452	148	0.00~0.80%
日盛金控	382,231	-	0.00~0.77%
日盛期貨	748,329	524	0.00~0.79%
日盛創投	263,340	-	0.00~0.04%
櫃買中心	213,200	437	0.00~0.79%
合計	<u>\$ 2,826,552</u>	<u>1,109</u>	

與關係人交易之存款利率除行員儲蓄存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，與非關係人並無差異。

B.放款：

112.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3戶	\$ 1,648	1,565	1,565	-	無	無
自用住宅抵押放款	31戶	232,342	216,463	216,463	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	13,563	7,700	7,700	-	不動產	無

  

111.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3戶	\$ 1,960	1,648	1,648	-	無	無
自用住宅抵押放款	30戶	227,628	206,839	206,839	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	217,110	16,352	16,352	-	不動產	無

  

111.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	4戶	\$ 2,406	2,309	2,309	-	無	無
自用住宅抵押放款	62戶	409,726	403,169	403,169	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	659,621	622,058	622,058	-	不動產、有 價證券及債 權	無

截至民國一十二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司日盛銀行對子公司日盛證券之擔保放款額度皆為十二億元，其放款餘額皆為0元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至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止，子公司日盛銀行對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係依據子公司日盛銀行訂定會計政策提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司日盛銀行淨值百分之一孰低者，應送董事會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

### C. 買賣債券及票券交易 出售債券及票券

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
台灣大哥大	\$ -	300,967

### D. 日盛銀行及其子公司持有關係人權益工具之餘額明細：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
財金資訊	\$ 259,387	243,398	252,572

### E. 衍生性金融工具交易

112.3.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
台北富邦銀行	外幣利率交換	107.03.05~ 112.03.07	USD 10,000	518	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.05.17~ 113.03.25	NTD 700,000	(285)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,862
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.08.31~ 112.09.04	NTD 300,000	133	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(817)
111.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
台北富邦銀行	外幣利率交換	107.03.05~ 112.03.07	USD 10,000	8,866	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(520)
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.05.17~ 113.03.25	NTD 700,000	7,298	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	3,147
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.08.31~ 112.09.04	NTD 300,000	(2,948)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(950)
遠東銀行	台幣利率交換	107.12.18~ 111.12.20	NTD 300,000	(705)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-

富邦金融控股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	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
台北富邦銀行	外幣利率交換	107.03.05~ 112.03.07	USD 10,000	6,972	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(2,227)
台北富邦銀行	台幣利率交換	108.05.28~ 111.05.30	NTD 600,000	(136)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	339
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.12.18~ 113.03.25	NTD 600,000	5,928	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	4,408
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.05.15~ 112.05.21	NTD 600,000	2,137	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(495)
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.08.31~ 112.09.04	NTD 400,000	(2,439)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(916)
遠東銀行	台幣利率交換	107.12.18~ 111.12.20	NTD 300,000	(772)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(67)

F. 應收連結稅制撥補款：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
富邦金控	\$ -	324,245	-
日盛金控	-	-	506,808
合計	\$ -	324,245	506,808

G. 其他資產

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
台北富邦銀行	\$ 10,572,421	-	-

H. 佣金收入：

關係人名稱	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦人壽	\$ 151,755	50,125

11. 日盛證券及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司(富 邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司(富邦期 貨)	同受富邦金控控制之公司
日盛國際商業銀行股份有限公司 (日盛銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款及短期借款如下：

112.3.31			
關係人名稱	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛銀行	\$ 3,442,766	8,123	0~2.75%
台北富邦銀行	389,025	3,239	0~4.75%
遠東銀行	185,290	2,600	0~4.75%
	<u>\$ 4,017,081</u>	<u>13,962</u>	

111.12.31			
關係人名稱	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛銀行	\$ 3,817,804	11,055	0~2.75%
台北富邦銀行	595,987	4,354	0~4.95%
遠東銀行	440,128	6,149	0~4.40%
	<u>\$ 4,853,919</u>	<u>21,558</u>	

111.3.31			
關係人名稱	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛銀行	\$ 2,295,458	755	0%~0.80%
台北富邦銀行	52,434	7	0%~0.17%
遠東銀行	793,531	525	0%~0.47%
	<u>\$ 3,141,423</u>	<u>1,287</u>	

上述存款日盛證券及其子公司帳列現金及約當現金、營業保證金、存出保證金、待交割款項、代收權證履約款、代收承銷股款、客戶保證金專戶、客戶信託帳戶及受限制資產—流動等科目。

日盛證券及其子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向日盛銀行申請擔保透支額度皆為十二億元，期末借款餘額皆為0元，其提供擔保品皆為有價證券及定存單。

日盛證券及其子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向台北富邦銀行申請信用放款額度分別為二十五億元、二十五億元及五億元，期末借款餘額皆為0元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.期貨交易保證金—自有資金：

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，日盛證券及其子公司於期交所從事期貨交易買賣，存放之期貨交易保證金分別為0千元、1,664千元及16,514千元，超額保證金分別為0千元、107,316千元及157,915千元。

C.持有關係人權益工具之期末餘額如下：

關係人名稱	112.3.31	
	成本	評價調整
證交所	\$ 1,657,722	3,752,361
期交所	360,441	2,135,703
合計	<u>\$ 2,018,163</u>	<u>5,888,064</u>

關係人名稱	111.12.31	
	成本	評價調整
證交所	\$ 1,657,722	4,353,437
期交所	360,441	1,881,461
合計	<u>\$ 2,018,163</u>	<u>6,234,898</u>

關係人名稱	111.3.31	
	成本	評價調整
證交所	\$ 1,657,722	4,779,840
期交所	360,441	1,987,696
合計	<u>\$ 2,018,163</u>	<u>6,767,536</u>

D.客戶保證金專戶如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
期交所	<u>\$ 1,299,728</u>	<u>1,722,701</u>	<u>1,846,621</u>

E.交割結算基金如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
期交所	<u>\$ 109,924</u>	<u>109,424</u>	<u>111,495</u>

F.借券保證金專戶期末餘額如下：

關係人名稱	112.3.31	111.12.31	111.3.31
證交所	<u>\$ 1,019,560</u>	<u>769,560</u>	<u>1,199,560</u>

G.結構型商品明細如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.出售之債券交易如下：

關係人名稱	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
台北富邦銀行	\$ -	204,500

I.日盛證券及其子公司委任富邦期貨進行全權委託期貨交易業務，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該全權委託交易額度皆為二億元。

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	112.3.31	111.12.31	111.3.31
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	\$ 15,000	15,000	15,000
活期存款(帳列存出保證金)	註一	-	-	10,676
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	70	73	71
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,015,645	1,012,028	1,106,399
定期存款(帳列存出保證金)	註一	1,452,518	1,452,517	1,452,459
定期存款(帳列其他金融資產)	取得銀行借款額度	1,334,000	-	-
定期存款(帳列其他資產)	取得銀行借款額度	-	149,037	104,013
存放央行準備金(帳列存放央行及拆借金融同業)	專案貸款之擔保	-	-	16,000,000
可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	-	2,200,000	-
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	32,495,484	32,493,814	19,995,977
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	500,650	500,650	500,000
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	取得銀行借款額度	3,142,153	3,419,651	5,540,334
受益證券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,584,754	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	6,977,743	6,522	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	112.3.31	111.12.31	111.3.31
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	\$ -	-	6,166,907
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	875,392	571,960	1,332,754
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	4,189,620	6,614,665	11,479,645
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	16,705,493	16,651,930	16,622,753
政府債券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,676,629	1,674,444	-
公司債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	2,254,917	-	-
金融債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,192,347	-	-
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	9,018,919	5,890,088	526,335
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	6,435,302	6,062,726	1,732,054
合計		<u>\$ 90,866,636</u>	<u>78,715,105</u>	<u>82,585,377</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、地上權履約保證金、新建工程保證金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品、保險事業保證金及理賠訴訟案件等。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 495,174,914	405,726,710	379,690,882
受託代收款項	25,161,948	22,429,541	27,536,134
受託代放款項	1,301,531	1,374,816	1,569,517
委託存款	1,494,582	1,621,049	2,186,334
委託貸款	1,494,582	1,621,049	2,186,334
委託理財	3,752,859	3,926,946	23,288,319
保管有價證券	561,756,333	558,643,707	523,066,615
受託經理政府登錄債券	184,230,800	167,605,900	176,145,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.台北富邦銀行及其子公司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資本支出承諾金額分別為1,427,086千元、1,545,623千元及925,549千元。
- 3.台北富邦銀行及其子公司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已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為(單位：千元)：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
美元	\$ <u>2,100</u>	<u>2,550</u>	<u>-</u>

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
新建工程	\$ 6,529,890	3,908,441	7,547,885
購入投資性不動產	<u>2,251,093</u>	<u>2,251,093</u>	<u>25,556</u>
合計	<u>\$ 8,780,983</u>	<u>6,159,534</u>	<u>7,573,441</u>

- 3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
美元	\$ <u>2,987,885</u>	<u>3,379,453</u>	<u>3,739,523</u>
歐元	<u>\$ 670,637</u>	<u>665,749</u>	<u>605,451</u>
韓圓	<u>\$ 174,860,541</u>	<u>182,756,598</u>	<u>201,254,789</u>
台幣	<u>\$ 343,667</u>	<u>470,333</u>	<u>282,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 4.富邦人壽及其子公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，約定分期參與增資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣15億元。截至民國一一二年三月三十一日止，富邦人壽及其子公司已依前述協議出資12億元。
- 5.富邦人壽及其子公司於民國一一一年六月二十四日簽定合資協議書，約定分期出資星鱸電力股份有限公司，投資總金額不超過新台幣3.15億元。截至民國一一二年三月三十一日止，富邦人壽及其子公司已依前述協議出資1.8億元。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共1,263,461千元，其中已分出再保837,901千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
2. 富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
美元	\$ <u>13,624</u>	<u>13,734</u>	<u>12,794</u>
歐元	\$ <u>13,784</u>	<u>13,621</u>	<u>13,248</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

3. 富邦產險及其子公司截至民國一一二年三月三十一日止，因產險大樓新建工程與營造廠商簽訂之工程契約總價為2,794,394千元，已實際支付之價款為250,500千元。
4. 截至民國一一二年三月三十一日止，富邦產險及其子公司因再保業務需求已開立但未使用之信用狀金額為日圓2,000千元。

(四) 日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司之重大承諾或有事項如下：

1. 資本支出承諾：

日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表列示日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司之資本支出承諾之到期分析：

(1) 日盛銀行及其子公司

單位：新台幣千元

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
一年內	\$ 44,699	26,930	6,825
一年至五年	<u>3,360</u>	<u>9,870</u>	<u>6,720</u>
合計	<u>\$ 48,059</u>	<u>36,800</u>	<u>13,545</u>

(2) 日盛證券及其子公司

	112.3.31	111.12.31	111.3.31
一年內	\$ 11,824	18,877	-
一年至五年	<u>-</u>	<u>3,160</u>	<u>3,160</u>
合計	<u>\$ 11,824</u>	<u>22,037</u>	<u>3,160</u>

2. 日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有訴訟案件仍在進行，後續擬依訴訟狀況調整預估賠付款。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司日盛銀行其他主要承諾及或有事項：

	<u>112.3.31</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.3.31</u>
受託代收款項	\$ 21,712	35,904	34,219
保證款項	943,086	1,050,500	1,608,841
承兌流通在外之匯票	57,839	22,990	-
信用狀款項	69,245	148,601	285,812
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	5,013,469	4,627,977	6,269,641
貸款承諾(含可撤銷承諾)	53,537,024	49,636,072	58,612,713
信用卡授信承諾	<u>17,295,283</u>	<u>17,281,006</u>	<u>17,863,653</u>
合 計	<u>\$ 76,937,658</u>	<u>72,803,050</u>	<u>84,674,879</u>

4. 子公司日盛證券其他主要承諾及或有事項：

- (1) 為給付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以後之租金，已開立未到期票據分別約為0千元、1,032千元及17,764千元。
- (2) 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子公司日盛證券因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別為391,763,770股、389,639,448股及467,585,227股，借出客戶股票分別為8,213,000股、23,907,000股及12,818,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一) 子公司台北富邦銀行於民國一一二年四月一日發行普通股1,349,674千股，以股份做為合併之對價，向本公司收購持有之日盛銀行普通股，此合併屬於共同控制下之組織重組。以民國一一二年四月一日為合併基準日，合併後台北富邦銀行為存續公司，日盛銀行為消滅公司，子公司台北富邦銀行於前述基準日受讓之資產及負債分別為259,680百萬元及235,059百萬元。
- (二) 子公司富邦人壽於民國一一二年三月十三日經董事會決議通過參與孫公司富邦人壽保險(香港)有限公司現金增資，並於民國一一二年四月六日經金融監督管理委員會金管保壽字第1120134777號函核准投資富邦人壽保險(香港)有限公司不超過港幣6億元在案，後續將向經濟部投資審議委員會申請許可。
- (三) 子公司富邦產險於民國一一二年四月七日經董事會同意通過辦理私募增資案，增資發行普通股10億股，發行價格為每股新台幣16元，已於民國一一二年四月十日向金管會保險局提出增資申請，並於民國一一二年四月十一日取得金管會保險局核准，後續將進行增資作業。本公司於民國一一二年四月二十七日經董事會決議參與認購子公司富邦產險現金增資私募普通股新台幣160億元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (四)子公司富邦證券於民國一一二年四月九日以現金15,000百萬元搭配發行普通股561,500千股，以現金及股份做為合併之對價，向本公司收購持有之日盛證券普通股，此合併屬於共同控制下之組織重組。以民國一一二年四月九日為合併基準日，合併後以富邦證券為存續公司，日盛證券為消滅公司，子公司富邦證券於前述基準日受讓之資產及負債分別為20,806百萬元及3,630百萬元。
- (五)孫公司富邦期貨與日盛期貨合併案於民國一一二年二月二十一日經金管會證期局金管證期字第1120380679號函核准在案，以民國一一二年四月九日為合併基準日，合併後以富邦期貨為存續公司，日盛期貨為消滅公司，孫公司富邦期貨於前述基準日受讓之資產及負債分別為9,532百萬元及9,441百萬元。
- (六)子公司富邦人壽南港開發案申請容積移轉之移轉道路用地帳面價值及容積代金共計1,085,207千元。本案業於民國一一二年四月二十日取得臺北市政府容積移轉許可證明，前開金額帳列投資性不動產項下。
- (七)本公司甲種特別股原發行年利率4.1%，依發行條件於發行日起滿七年之次日重設股息率，利率重設日前二個台北金融營業日為利率重設基準日，依英商路透社(Reuter)民國一一二年四月二十日上午十一時七年期IRS「TAIFXIRS」與「COSMOS3」之算數平均數為1.36625%，加計發行時之利率加碼3.215%，自民國一一二年四月二十二日起重設股息率為4.58125%。
- (八)孫公司富邦現代生命保險株式會社為強化財務結構及配合公司發展規劃，擬發行韓圓800億之十年期無擔保次順位公司債，於民國一一二年四月二十一日取得韓國主管機關核准，並於四月二十六日發行。
- (九)子公司富邦產險民國一一二年四月一日至四月二十六日償還因給付鉅額保險金之週轉而動撥之借款金額2,000,000千元，截至民國一一二年四月二十六日銀行借款餘額為14,980,000千元；另新增發行商業本票之額度為3,000,000千元，新增已發行價款為3,495,878千元(票面金額為3,500,000千元)，並償還商業本票金額2,500,000千元。
- (十)子公司富邦人壽於民國一一二年四月二十七日經董事會決議通過參與富邦現代生命保險株式會社現金增資案，投資總金額不超過韓圓3,925億，後續將向金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會申請許可。
- (十一)子公司富邦人壽於民國一一二年四月二十七日經董事會決議通過分期參與禾碩綠電股份有限公司現金增資案，投資總金額不超過新台幣3億元。
- (十二)子公司富邦人壽於民國一一一年四月二十七日以2,648,345千元簽約購買新竹縣湖口鄉建興段鳳凰小段1地號土地所有權作為投資性不動產，已於民國一一二年四月二十七日完成過戶。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)子公司台北富邦銀行於民國一一二年四月十二日分別經董事會決議通過吸收合併日盛國際產物保險代理人(股)公司(下稱「日盛產代」),以及吸收合併日盛人身保險代理人(股)公司(下稱「日盛人身保代」)在案,合併後台北富邦銀行為存續公司,日盛產代及日盛人身保代為消滅公司。子公司台北富邦銀行個別與日盛產代及日盛人身保代共同訂定合併基準日為民國一一二年五月十六日,如有變更合併基準日之必要時,各該公司董事會授權由各該公司董事長或其指定之人協調變更,並公告之。

### 十二、其他

(一)孫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,孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫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。

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦保代、富昇保代及合併之日盛銀、日盛證等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源,促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作,並增加數位化服務之合作,以發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法,本公司與進行共同行銷之子公司,及辦理資料交互運用之子公司間,均簽訂有「客戶資料使用保密協定」,以維護客戶資料之機密性或限制其用途;並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施,方便客戶上網查詢、瀏覽,並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共用營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務,顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨、日盛銀、日盛證的營業據點直接辦理相關業務。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日推估提撥之金額如下：

	112年 1月至3月	111年 1月至3月
富邦產險	\$ 636,656	611,338
台北富邦銀行	11,676	13,125
富邦人壽	21,338	51,549
富邦證券	46,015	51,975

(三)業務別財務資訊

民國一一二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合 併
利息淨收益		10,563,013	28,060,962	248,078	993,369	39,865,422
利息以外淨收益		8,370,090	(21,647,188)	3,063,833	2,386,144	(7,827,121)
淨收益		18,933,103	6,413,774	3,311,911	3,379,513	32,038,301
呆帳費用及保證責任準備提存		(853,652)	(389,940)	(504)	158,023	(1,086,073)
保險負債準備淨變動		-	1,315,094	-	98,888	1,413,982
營業費用		(8,713,289)	(6,288,794)	(1,456,122)	(1,884,122)	(18,342,327)
繼續營業單位稅前淨利		9,366,162	1,050,134	1,855,285	1,752,302	14,023,883
所得稅(費用)利益		(1,493,855)	1,843,657	(169,639)	(331,256)	(151,093)
本期淨利		7,872,307	2,893,791	1,685,646	1,421,046	13,872,790

民國一一一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合 併
利息淨收益		11,357,533	26,389,571	308,322	857,314	38,912,740
利息以外淨收益		5,792,689	87,190,523	2,782,418	(583,311)	95,182,319
淨收益		17,150,222	113,580,094	3,090,740	274,003	134,095,059
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,054,940)	(77,513)	2,000	76,098	(1,054,355)
保險負債準備淨變動		-	(58,763,904)	-	82,472	(58,681,432)
營業費用		(7,318,345)	(6,437,766)	(1,912,013)	(1,133,730)	(16,801,854)
繼續營業單位稅前淨利		8,776,937	48,300,911	1,180,727	(701,157)	57,557,418
所得稅(費用)利益		(1,470,904)	(8,618,376)	(311,844)	(175,670)	(10,576,794)
本期淨利		7,306,033	39,682,535	868,883	(876,827)	46,980,624

註：包含原日盛金控及其子公司。

民國一十二年及一十一年三月三十一日僅經核閱，未依審計準則查核

(四)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國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

單位：新台幣千元

資 產	112.3.31		111.12.31		111.3.31 (重編後)			112.3.31		111.12.31		111.3.31 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 2,454,908	-	175,093	-	18,179,797	2	負債及權益	\$ 32,617,104	4	42,854,598	6	14,552,910	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,864,137	2	19,625,671	3	20,164,137	2	負 債：	599,078	-	598,765	-	1,017,994	-
應收款項-淨額	9,863	-	552,374	-	14,203	-	應付商業本票-淨額	14,818,597	2	13,052,250	2	23,357,358	2
本期所得稅資產	5,783,115	1	3,698,041	-	18,244,059	2	本期所得稅負債	89,878,007	10	79,888,159	11	83,094,528	8
採用權益法之投資-淨額	833,973,103	97	688,566,805	97	957,476,633	94	應付債券	3,300,000	-	3,000,000	-	-	-
不動產及設備-淨額	57,429	-	56,489	-	41,514	-	其他借款	259,141	-	269,331	-	259,884	-
使用權資產-淨額	249,147	-	260,253	-	254,159	-	租賃負債	7,937,255	1	7,678,286	1	6,541,409	1
無形資產-淨額	7,549	-	8,691	-	8,146	-	遞延所得稅負債	15,326	-	13,097	-	15,280	-
遞延所得稅資產	4,002	-	3,544	-	4,421	-	其他負債	149,424,508	17	147,354,486	20	128,839,363	13
其他資產-淨額	135,457	-	98,076	-	98,351	-	負債總計						
							權益：						
							股 本：						
							普通股股本	123,952,126	14	123,952,126	17	118,049,644	12
							特別股股本	15,999,900	2	15,999,900	2	15,999,900	1
							股本合計	139,952,026	16	139,952,026	19	134,049,544	13
							資本公積	170,933,870	20	171,017,736	24	173,404,074	17
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	90,913,681	11	90,913,681	13	76,665,185	8
							特別盈餘公積	30,311,999	4	30,311,999	4	29,125,366	3
							未分配盈餘	373,521,891	43	359,918,631	51	419,504,008	41
							保留盈餘合計	494,747,571	58	481,144,311	68	525,294,559	52
							其他權益	(92,519,265)	(11)	(226,423,522)	(31)	29,197,798	3
							合併前非屬共同控制股權	-	-	-	-	23,700,082	2
							權益總計	713,114,202	83	565,690,551	80	885,646,057	87
資產總計	\$ 862,538,710	100	713,045,037	100	1,014,485,420	100	負債及權益總計	\$ 862,538,710	100	713,045,037	100	1,014,485,420	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~389~



會計主管：李明州



僅經核閱，未依審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

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 (重編後)	
	金額	%	金額	%
收益：				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 14,131,775	97	47,119,012	100
其他收益	428,832	3	62,977	-
收益合計	<u>14,560,607</u>	<u>100</u>	<u>47,181,989</u>	<u>100</u>
費用及損失：				
營業費用	202,252	2	229,852	1
其他費用及損失	342,393	2	201,111	-
費用及損失合計	<u>544,645</u>	<u>4</u>	<u>430,963</u>	<u>1</u>
繼續營業單位稅前淨利	14,015,962	96	46,751,026	99
減：所得稅費用	32,816	-	125,827	-
減：合併前非屬共同控制股權淨利	-	-	148,137	-
本期稅後淨利	<u>\$ 13,983,146</u>	<u>96</u>	<u>46,477,062</u>	<u>99</u>
本期其他綜合損益：				
不重分類至損益之項目				
採用權益法認列之子公司、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	4,451,345	31	(611,190)	(1)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>4,451,345</u>	<u>31</u>	<u>(611,190)</u>	<u>(1)</u>
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(654,714)	(5)	2,655,199	6
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	129,727,740	891	(136,062,293)	(290)
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>129,073,026</u>	<u>886</u>	<u>(133,407,094)</u>	<u>(284)</u>
本期其他綜合損益	<u>133,524,371</u>	<u>917</u>	<u>(134,018,284)</u>	<u>(285)</u>
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	-	-	(126,304)	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 147,507,517</u>	<u>1,013</u>	<u>(87,667,526)</u>	<u>(186)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.13</u>		<u>3.75</u>	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



僅經核閱，未依審計準則查核  
富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	股本			資本公積	保留盈餘				其他權益項目					合併前		
	普通股 股本	特別股 股本	合計		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	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 未實現評價 (損)益	避險工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益	合計	非屬共同 控制股權	權益總額
民國一一年一月一日餘額(重編後)	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,363,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	23,617,642	973,186,951
本期淨利(重編後)	-	-	-	-	-	-	46,477,062	46,477,062	-	-	-	-	-	-	148,137	46,625,199
本期其他綜合損益(重編後)	-	-	-	-	-	-	(3,157)	(3,157)	5,704,650	(49,422,034)	(305,969)	4,062	(90,122,140)	(134,141,431)	126,304	(134,018,284)
本期綜合損益總額(重編後)	-	-	-	-	-	-	46,473,905	46,473,905	5,704,650	(49,422,034)	(305,969)	4,062	(90,122,140)	(134,141,431)	274,441	(87,393,085)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	10,341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,341
對子公司所有權權益變動	-	-	-	30,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,123)	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	-	128,420	128,420	-	(128,420)	-	-	-	(128,420)	-	-
組織重組	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164,108)	(164,108)
其他	-	-	-	591	-	-	-	-	-	3,137	-	-	-	3,137	2,230	5,958
民國一一年三月三十一日餘額(重編後)	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,404,074	76,665,185	29,125,366	419,504,008	525,294,559	(21,166,899)	(39,487,386)	16,394	2,455,282	87,380,407	29,197,798	23,700,082	885,646,057
民國一二年一月一日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	171,017,736	90,913,681	30,311,999	359,918,631	481,144,311	(16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)	-	565,690,551
本期淨利	-	-	-	-	-	-	13,983,146	13,983,146	-	-	-	-	-	-	-	13,983,146
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	29	29	(1,282,900)	80,851,689	43,998	1,041	53,910,514	133,524,342	-	133,524,371
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	13,983,175	13,983,175	(1,282,900)	80,851,689	43,998	1,041	53,910,514	133,524,342	-	147,507,517
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	7,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,062
對子公司所有權權益變動	-	-	-	(90,928)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90,928)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	-	(379,915)	(379,915)	-	379,915	-	-	-	379,915	-	-
民國一二年三月三十一日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	170,933,870	90,913,681	30,311,999	373,521,891	494,747,571	(17,609,295)	(49,157,027)	53,941	2,477,303	(28,284,187)	(92,519,265)	-	713,114,202

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州





僅經核閱，未依審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

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 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 14,015,962	46,751,026
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	14,932	11,629
攤銷費用	4,347	4,663
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(416,000)	(54,000)
利息費用	337,095	193,905
利息收入	(7,318)	(8,627)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(14,131,775)	(47,119,012)
其他項目	-	4,277
收益費損項目合計	<u>(14,198,719)</u>	<u>(46,967,165)</u>
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
應收款項減少	46	-
其他資產增加	(40,412)	(6,600)
應付款項減少	(169,772)	(237,427)
其他負債增加(減少)	<u>3,504</u>	<u>(255)</u>
調整項目合計	<u>(14,405,353)</u>	<u>(47,211,447)</u>
營運產生之現金流出	(389,391)	(460,421)
收取之利息	727,318	730,869
收取之股利	2,165,982	-
支付之利息	(164,766)	(75,500)
支付之所得稅	<u>(93,031)</u>	<u>(37,105)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>2,246,112</u>	<u>157,843</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(164,107)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	853
取得不動產及設備	(4,196)	(1,606)
取得無形資產	<u>(64)</u>	<u>(376)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(4,260)</u>	<u>(165,236)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(10,237,494)	(340,865)
發行公司債	9,988,573	4,294,374
償還公司債	-	(3,900,000)
其他借款增加	300,000	-
租賃負債本金償還	(13,116)	(9,704)
收買異議股東之股份	-	(28,888)
籌資活動之淨現金流入	<u>37,963</u>	<u>14,917</u>
本期現金及約當現金增加數	2,279,815	7,524
期初現金及約當現金餘額	<u>175,093</u>	<u>18,172,273</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,454,908</u>	<u>18,179,797</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,454,908	18,179,797
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,454,908</u>	<u>18,179,797</u>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明珠



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	112.3.31	111.3.31
現金及約當現金	\$ 48,749,634	39,960,596
存放央行及拆借銀行同業	340,486,266	314,300,947
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,607,822	118,324,759
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	136,350,284	126,837,175
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	805,470,459	801,056,363
避險之金融資產	7,268,478	2,662,096
附賣回票券及債券投資	21,703,044	16,629,893
應收款項－淨額	105,230,825	85,395,274
本期所得稅資產	321,722	355,980
貼現及放款－淨額	1,703,245,089	1,637,588,091
採用權益法之投資	45,597,238	43,469,612
其他金融資產－淨額	4,713,752	10,647,648
不動產及設備－淨額	11,424,897	11,320,156
使用權資產－淨額	3,731,604	3,984,786
投資性不動產	3,212,960	3,061,400
無形資產－淨額	3,050,894	2,990,908
遞延所得稅資產	715,231	649,144
其他資產	8,929,243	13,937,978
資產總計	<u>\$ 3,378,809,442</u>	<u>3,233,172,806</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>112.3.31</u>	<u>111.3.31</u>
央行及銀行同業存款	\$ 112,395,004	124,342,128
央行及同業融資	-	11,103,990
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,814,416	31,398,813
避險之金融負債	10,164,072	6,453,530
附買回票券及債券負債	37,041,186	94,760,218
應付款項	33,078,862	23,026,360
本期所得稅負債	4,071,635	2,255,147
存款及匯款	2,738,383,552	2,582,734,425
應付金融債券	104,706,300	90,278,047
其他金融負債	31,071,801	10,914,951
負債準備	2,819,171	3,191,728
租賃負債	3,843,048	4,059,446
遞延所得稅負債	2,754,950	2,128,704
其他負債	<u>30,695,445</u>	<u>13,505,381</u>
<b>負債總計</b>	<u><b>3,132,839,442</b></u>	<u><b>3,000,152,868</b></u>
股本	129,774,223	122,562,088
資本公積	18,493,041	18,491,599
保留盈餘	100,950,364	91,755,689
其他權益	<u>(3,247,628)</u>	<u>210,562</u>
<b>權益總計</b>	<u><b>245,970,000</b></u>	<u><b>233,019,938</b></u>
<b>負債及權益總計</b>	<u><b>\$ 3,378,809,442</b></u>	<u><b>3,233,172,806</b></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	112.3.31	111.3.31
現金及約當現金	\$ 9,047,445	16,236,578
應收款項	6,971,844	6,200,116
本期所得稅資產	3,297,296	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,159,016	29,213,010
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,557,920	1,432,460
採用權益法之投資－淨額	1,426,040	1,338,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,123,974	24,712,444
使用權資產	594,611	743,640
投資性不動產	9,810,078	9,600,852
再保險合約資產	44,295,656	22,380,658
不動產及設備	6,023,129	5,947,834
無形資產	200,328	193,923
遞延所得稅資產	9,351,907	978,644
其他資產	7,738,915	826,114
<b>資產總計</b>	<b>\$ 111,598,159</b>	<b>119,804,944</b>
短期借款	\$ 29,707,977	-
應付款項	12,716,242	12,496,328
本期所得稅負債	1,021	748,503
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,741	391,011
保險負債	63,709,397	60,321,915
租賃負債	611,635	752,041
遞延所得稅負債	1,539,117	1,342,041
其他負債	1,341,207	1,130,311
負債準備	851,583	1,088,687
<b>負債總計</b>	<b>110,513,920</b>	<b>78,270,837</b>
股本	4,678,396	3,178,396
資本公積	19,678,389	6,178,389
保留盈餘	(24,002,651)	27,854,795
其他權益	730,105	4,322,527
<b>權益總計</b>	<b>1,084,239</b>	<b>41,534,107</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 111,598,159</b>	<b>119,804,944</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	112.3.31	111.3.31
現金及約當現金	\$ 207,397,680	289,410,001
應收款項	38,855,649	43,536,662
本期所得稅資產	8,454,450	4,222,400
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,265,500,056	1,248,542,091
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	267,288,959	667,848,967
避險之金融資產	15,229	77,561
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,479,742,549	2,010,404,367
採用權益法之投資－淨額	62,567,753	67,526,118
投資性不動產	262,140,252	255,401,405
放款	217,395,194	239,105,402
再保險合約資產	3,587,485	3,099,789
不動產及設備	18,978,659	19,025,675
使用權資產	1,051,340	1,462,740
無形資產	275,901	308,148
遞延所得稅資產	33,323,594	27,484,486
其他資產	30,641,451	28,835,971
分離帳戶保險商品資產	269,700,842	266,060,343
<b>資產總計</b>	<b>\$ 5,166,917,043</b>	<b>5,172,352,126</b>
應付款項	\$ 25,736,527	43,000,567
本期所得稅負債	1,911,750	14,116,487
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,232,752	28,029,501
避險之金融負債	198,359	76,112
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	15,146,165	15,526,068
保險負債	4,305,861,268	4,201,046,181
具金融商品性質之保險契約準備	3,407,217	3,569,932
外匯價格變動準備	32,909,274	19,200,228
負債準備	7,160,779	7,905,339
遞延所得稅負債	16,774,546	8,801,781
其他負債	6,677,074	5,707,156
分離帳戶保險商品負債	269,700,842	266,060,343
<b>負債總計</b>	<b>4,758,716,553</b>	<b>4,668,039,695</b>
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	31,065,428	31,198,634
保留盈餘	344,891,924	323,884,435
其他權益	(78,588,002)	38,398,222
<b>權益總計</b>	<b>408,200,490</b>	<b>504,312,431</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,166,917,043</b>	<b>5,172,352,126</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 105,345,776	126,243,652
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	3,583,943	4,053,505
採用權益法之投資	6,544,834	5,083,647
不動產及設備	1,898,566	1,921,171
使用權資產	268,066	263,700
投資性不動產	690,030	682,582
無形資產	107,277	104,093
遞延所得稅資產	458,231	534,181
其他非流動資產	<u>1,693,532</u>	<u>1,104,292</u>
<b>資產總計</b>	<b><u>\$ 120,590,255</u></b>	<b><u>139,990,823</u></b>
流動負債	\$ 84,539,998	99,451,362
負債準備－非流動	644,656	833,777
租賃負債－非流動	153,927	125,859
遞延所得稅負債	263,250	100,014
其他非流動負債	<u>3,745</u>	<u>3,412</u>
<b>負債總計</b>	<b><u>85,605,576</u></b>	<b><u>100,514,424</u></b>
股本	10,643,550	10,643,550
資本公積	69,674	69,686
保留盈餘	20,630,289	24,320,135
其他權益	<u>3,641,166</u>	<u>4,443,028</u>
<b>權益總計</b>	<b><u>34,984,679</u></b>	<b><u>39,476,399</u></b>
<b>負債及權益總計</b>	<b><u>\$ 120,590,255</u></b>	<b><u>139,990,823</u></b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 3,558,063	3,278,703
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	328,902	328,837
採用權益法之投資	417,755	505,433
不動產及設備	21,895	22,090
使用權資產	50,152	8,274
無形資產	1,459	360
遞延所得稅資產	18,457	20,955
其他非流動資產	134,442	136,539
<b>資產總計</b>	<b>\$ 4,531,125</b>	<b>4,301,191</b>
流動負債	\$ 401,162	311,835
負債準備—非流動	48,700	57,694
租賃負債—非流動	25,888	1,143
遞延所得稅負債	12	26
<b>負債總計</b>	<b>475,762</b>	<b>370,698</b>
股本	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	831,209	707,994
其他權益	(35,315)	(36,970)
<b>權益總計</b>	<b>4,055,363</b>	<b>3,930,493</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 4,531,125</b>	<b>4,301,191</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 83,513	164,605
採用權益法之投資	312,393	334,449
不動產及設備	69	10
使用權資產	1,242	2,205
無形資產	84	156
其他非流動資產	19,136	10,843
<b>資產總計</b>	<b>\$ 416,437</b>	<b>512,268</b>
流動負債	\$ 6,424	7,268
負債準備－非流動	232	257
租賃負債－非流動	401	1,264
遞延所得稅負債	4,841	4,080
<b>負債總計</b>	<b>11,898</b>	<b>12,869</b>
股本	145,000	145,000
資本公積	9,880	9,880
保留盈餘	249,659	344,519
<b>權益總計</b>	<b>404,539</b>	<b>499,399</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 416,437</b>	<b>512,268</b>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 12,270,289	8,628,570
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,324,952	3,675,625
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,179,891	1,780,066
採用權益法之投資	87,862	137,069
不動產及設備	906	1,039
使用權資產	7,749	14,076
無形資產	65	125
遞延所得稅資產	100,663	30,475
其他非流動資產	1,192	1,355
<b>資產總計</b>	<b>\$ 16,973,569</b>	<b>14,268,400</b>
流動負債	\$ 58,302	49,173
負債準備－非流動	7,645	7,864
租賃負債－非流動	3,875	9,457
遞延所得稅負債	-	6,851
<b>負債總計</b>	<b>69,822</b>	<b>73,345</b>
股本	12,622,196	6,815,000
資本公積	1,362,478	1,362,585
保留盈餘	389,140	5,659,111
其他權益	2,529,933	358,359
<b>權益總計</b>	<b>16,903,747</b>	<b>14,195,055</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 16,973,569</b>	<b>14,268,400</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 253,715	250,414
不動產及設備	324	364
使用權資產	4,729	12,834
投資性不動產	2,367,623	2,373,128
無形資產	1,008	1,507
遞延所得稅資產	358,666	378,523
其他非流動資產	13,646	13,647
<b>資產總計</b>	<b>\$ 2,999,711</b>	<b>3,030,417</b>
流動負債	\$ 112,516	120,509
銀行長期借款	176,000	370,000
負債準備－非流動	24,366	24,469
租賃負債－非流動	12	4,830
遞延所得稅負債	85,227	104,219
其他非流動負債	6,428	4,679
<b>負債總計</b>	<b>404,549</b>	<b>628,706</b>
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	3,141	3,141
保留盈餘	239,972	46,521
其他權益	(147,951)	(147,951)
<b>權益總計</b>	<b>2,595,162</b>	<b>2,401,711</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 2,999,711</b>	<b>3,030,417</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	112.3.31	111.3.31
現金及約當現金	\$ 1,369,204	1,259,093
存放央行及拆借銀行同業	7,219,051	10,039,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,274,445	5,063,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,304,392	35,922,090
按攤銷後成本衡量之金融資產	25,538,457	23,167,238
附賣回票券及債券投資	275,808	377,410
應收款項－淨額	4,784,845	5,534,599
本期所得稅資產	37,827	2,628
貼現及放款－淨額	44,010,248	56,732,588
採用權益法投資－淨額	100,593	99,545
其他金融資產	694,667	824,334
不動產及設備－淨額	1,041,794	1,071,023
使用權資產－淨額	139,336	168,797
無形資產－淨額	152,614	119,810
遞延所得稅資產	284,510	228,181
其他資產－淨額	95,930	69,530
<b>資產總計</b>	<b>\$ 126,323,721</b>	<b>140,680,688</b>
央行及銀行同業存款	\$ 4,657,447	8,324,950
央行及同業融資	570,351	158,705
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,106,714	1,110,484
附買回票券及債券負債	2,469,854	5,306,359
應付款項	5,552,751	5,280,153
存款及匯款	85,440,505	90,762,030
應付金融債券	3,999,329	4,998,612
其他金融負債	13,637,044	16,778,400
負債準備	4,175	7,839
租賃負債	139,352	170,898
遞延所得稅負債	365	-
其他負債	531	572
<b>負債總計</b>	<b>117,578,418</b>	<b>132,899,002</b>
股本	2,445,382	2,445,382
其他權益工具	800,000	-
資本公積	747,795	747,795
保留盈餘	5,196,656	4,827,061
其他權益	(444,530)	(238,552)
<b>權益總計</b>	<b>8,745,303</b>	<b>7,781,686</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 126,323,721</b>	<b>140,680,688</b>

註：富邦華一銀行一二年及一一年三月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	112.3.31	111.3.31
現金及約當現金	\$ 12,302,268	11,448,476
應收款項	2,796,960	3,986,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,848,932	34,730,187
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	49,381,866	48,954,973
避險之金融資產	1,557,535	491,964
按攤銷後成本衡量之金融資產	91,278,691	97,133,430
其他金融資產－淨額	2,568,443	2,595,830
投資性不動產	2,428,710	2,382,062
放款	53,422,098	53,924,197
再保險合約資產	200,234	216,284
不動產及設備	309,700	248,133
使用權資產	96,366	159,976
無形資產	805,769	746,701
遞延所得稅資產	6,902,159	3,690,250
其他資產	1,168,541	1,183,306
分離帳戶保險商品資產	190,778,029	212,504,862
<b>資產總計</b>	<b>\$ 448,846,301</b>	<b>474,396,744</b>
應付款項	\$ 7,035,115	1,206,048
本期所得稅負債	128,366	23,984
短期借款	8,173,200	-
避險之金融負債	3,486,748	3,110,130
應付債券	14,543,413	11,572,213
租賃負債	104,219	166,463
保險負債	188,147,290	208,681,492
負債準備	339,871	308,022
其他負債	176,193	1,556,009
分離帳戶保險商品負債	212,784,716	223,378,891
<b>負債總計</b>	<b>434,919,131</b>	<b>450,003,252</b>
股本	32,307,166	32,337,897
資本公積	1,007,201	1,008,058
保留盈餘	6,243,737	5,152,874
其他權益	(25,630,934)	(14,105,337)
<b>權益總計</b>	<b>13,927,170</b>	<b>24,393,492</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 448,846,301</b>	<b>474,396,744</b>

註：富邦現代生命保險一二年及一一年三月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>日盛金控</u>
	<u>111.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 383,728
應收款項－淨額	491,550
本期所得稅資產	31,484
採用權益法之投資	59,041,983
不動產及設備－淨額	470
使用權資產－淨額	7,191
無形資產－淨額	485
其他資產－淨額	<u>17,489</u>
<b>資產總計</b>	<b><u>\$ 59,974,380</u></b>
應付商業本票－淨額	\$ 3,657,611
應付款項	839,515
本期所得稅負債	436,860
負債準備	1,124
租賃負債	7,243
遞延所得稅負債	2,686
其他負債	<u>934</u>
<b>負債總計</b>	<b><u>4,945,973</u></b>
股本	38,347,145
資本公積	142,483
保留盈餘	7,805,498
其他權益	8,762,169
庫藏股票	<u>(28,888)</u>
<b>權益總計</b>	<b><u>55,028,407</u></b>
<b>負債及權益總計</b>	<b><u>\$ 59,974,380</u></b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛銀行	
	112.3.31	111.3.31
現金及約當現金	\$ 8,444,970	3,737,321
存放央行及拆借銀行同業	12,432,295	15,464,729
透過損益按公允價值衡量之金融資產	207,890	242,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,474,875	31,998,079
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	30,542,386	39,391,975
應收款項－淨額	1,114,357	2,735,503
本期所得稅資產	-	32,823
貼現及放款－淨額	162,446,815	175,811,720
採用權益法之投資－淨額	64,070	57,282
其他金融資產－淨額	129,480	1,174,567
不動產及設備－淨額	3,251,294	3,313,227
使用權資產－淨額	471,644	627,487
投資性不動產－淨額	444,688	415,700
無形資產－淨額	65,049	100,430
遞延所得稅資產	113,578	46,514
其他資產－淨額	10,943,013	417,319
<b>資產總計</b>	<b>\$ 258,146,404</b>	<b>275,567,178</b>
央行及銀行同業存款	\$ 7,555,536	18,384,348
央行及同業融資	-	74,610
透過損益按公允價值衡量之金融負債	196,491	304,431
附買回票券及債券負債	-	1,850,000
應付款項	1,107,404	1,085,343
本期所得稅負債	191,504	25,545
存款及匯款	223,660,738	227,732,845
其他金融負債	1,246,783	1,518,381
負債準備	370,574	146,520
租賃負債	463,557	636,307
遞延所得稅負債	67,174	54,564
其他負債	80,047	112,222
<b>負債總計</b>	<b>234,939,808</b>	<b>251,925,116</b>
股本	18,448,253	18,448,253
資本公積	2	-
保留盈餘	4,389,118	4,790,820
其他權益	369,223	402,989
<b>權益總計</b>	<b>23,206,596</b>	<b>23,642,062</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 258,146,404</b>	<b>275,567,178</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛證券	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 26,471,360	44,835,942
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	8,080,838	9,168,240
採用權益法之投資	2,927,855	3,939,282
不動產及設備	1,541,816	1,602,757
使用權資產	163,475	251,640
投資性不動產	323,089	328,913
無形資產	87,741	120,474
遞延所得稅資產	96,951	53,165
其他非流動資產	876,532	944,240
<b>資產總計</b>	<b>\$ 40,569,657</b>	<b>61,244,653</b>
流動負債	\$ 8,982,429	25,198,715
負債準備	80,117	-
租賃負債	89,958	252,705
遞延所得稅負債	55,298	69,060
其他非流動負債	7,878	205,512
<b>負債總計</b>	<b>9,215,680</b>	<b>25,725,992</b>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	11,724,807	14,333,737
其他權益	6,758,587	8,314,341
<b>權益總計</b>	<b>31,353,977</b>	<b>35,518,661</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 40,569,657</b>	<b>61,244,653</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛國際產物保險代理人	
	112.3.31	111.3.31
流動資產	\$ 6,894	9,312
不動產及設備	96	149
無形資產	65	40
使用權資產	73	617
其他資產	397	296
<b>資產總計</b>	<b>\$ 7,525</b>	<b>10,414</b>
流動負債	\$ 1,010	1,901
租賃負債	17	437
其他非流動負債	579	254
<b>負債總計</b>	<b>1,606</b>	<b>2,592</b>
股本	5,000	5,000
資本公積	1,400	1,400
保留盈餘	(481)	1,422
<b>權益總計</b>	<b>5,919</b>	<b>7,822</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 7,525</b>	<b>10,414</b>

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
利息收入	\$ 20,571,907	9,601,230
利息費用	(13,158,980)	(2,381,698)
利息淨收益	7,412,927	7,219,532
利息以外淨收益	7,807,862	6,551,822
淨收益	15,220,789	13,771,354
呆帳及保證責任準備提存	(535,301)	(625,951)
營業費用	(6,427,643)	(5,161,156)
繼續營業單位稅前淨利	8,257,845	7,984,247
減：所得稅費用	1,349,669	1,457,967
本期稅後淨利	6,908,176	6,526,280
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,077,495	63,444
本期綜合損益總額	<b>\$ 9,985,671</b>	<b>6,589,724</b>
每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 0.53</b>	<b>0.50</b>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
營業收入	\$ 11,416,015	13,203,624
營業成本	(14,966,401)	(7,516,845)
營業費用	(1,885,168)	(2,221,083)
營業利益(損失)	(5,435,554)	3,465,696
營業外收入及支出	79,434	(80,535)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(5,356,120)	3,385,161
減：所得稅費用(利益)	(1,102,356)	432,022
本期淨利(淨損)	(4,253,764)	2,953,139
本期其他綜合損益(稅後淨額)	852,798	(6,080,582)
本期綜合損益總額	\$ <u>(3,400,966)</u>	<u>(3,127,443)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ <u>(9.09)</u>	<u>9.29</u>

  

	富邦人壽	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
營業收入	\$ 113,036,573	156,340,080
營業成本	(103,392,304)	(109,305,738)
營業費用	(3,503,683)	(3,332,269)
營業淨利	6,140,586	43,702,073
營業外收入及支出	280,427	223,846
繼續營業單位稅前淨利	6,421,013	43,925,919
減：所得稅費用	(827,404)	7,562,686
本期淨利	7,248,417	36,363,233
本期其他綜合損益(稅後淨額)	130,118,305	(131,201,690)
本期綜合損益總額	\$ <u>137,366,722</u>	<u>(94,838,457)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ <u>0.65</u>	<u>3.28</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
收 益	\$ 2,699,853	3,017,591
支出及費用	(1,692,823)	(1,822,610)
營業淨利	1,007,030	1,194,981
營業外收入及支出	641,626	(161,553)
繼續營業單位稅前淨利	1,648,656	1,033,428
減：所得稅費用	114,354	268,481
本期淨利	1,534,302	764,947
本期其他綜合損益(稅後淨額)	287,770	165,565
本期綜合損益總額	<b>\$ 1,822,072</b>	<b>930,512</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 1.44</b>	<b>0.72</b>

	富邦投信	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
營業收入	\$ 420,812	405,920
營業費用	(236,890)	(230,270)
營業淨利	183,922	175,650
營業外收入及支出	4,441	(34,431)
繼續營業單位稅前淨利	188,363	141,219
減：所得稅費用	38,563	36,291
本期淨利	149,800	104,928
本期其他綜合損益(稅後淨額)	780	11,212
本期綜合損益總額	<b>\$ 150,580</b>	<b>116,140</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 0.55</b>	<b>0.39</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
營業收入	\$ 556	285
營業成本	(446)	(242)
營業費用	(3,838)	(4,520)
營業淨損	(3,728)	(4,477)
營業外收入及支出	52,178	35,466
繼續營業單位稅前淨利	48,450	30,989
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	48,450	30,989
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	<b>\$ 48,450</b>	<b>30,989</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 3.34</b>	<b>2.14</b>

  

	富邦金控創投	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
營業收入	\$ 1,916,537	(2,715,326)
營業費用	(26,588)	(22,157)
營業淨利(損)	1,889,949	(2,737,483)
營業外收入及支出	(1,610)	34,657
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,888,339	(2,702,826)
減：所得稅費用(利益)	15,639	(67,272)
本期淨利(損)	1,872,700	(2,635,554)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	213,903	35,238
本期綜合損益總額	<b>\$ 2,086,603</b>	<b>(2,600,316)</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 1.48</b>	<b>(2.09)</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
營業收入	\$ 104,949	101,939
營業費用	(41,935)	(30,538)
營業淨利	63,014	71,401
營業外收入及支出	42,493	10,483
繼續營業單位稅前淨利	105,507	81,884
減：所得稅費用	17,238	19,442
本期淨利	88,269	62,442
本期綜合損益總額	<u>\$ 88,269</u>	<u>62,442</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.35</u>	<u>0.25</u>

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
利息收入	\$ 1,151,525	1,367,716
利息費用	(827,690)	(710,472)
利息淨收益	323,835	657,244
利息以外淨收益	53,690	(202,671)
淨收益	377,525	454,573
呆帳費用及保證責任準備提存	(56,381)	(79,397)
營業費用	(270,407)	(279,267)
繼續營業單位稅前淨利	50,737	95,909
減：所得稅費用(利益)	(10,142)	(23,312)
本期淨利	60,879	119,221
本期其他綜合損益(稅後淨額)	79,718	(175,190)
本期綜合損益總額	<u>\$ 140,597</u>	<u>(55,969)</u>

註：富邦華一銀行一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	112年	111年
	1月至3月	1月至3月
營業收入	\$ 18,968,708	14,217,285
營業成本	(18,941,469)	(11,584,158)
營業費用	(527,526)	(497,101)
營業淨利	(500,287)	2,136,026
營業外收入及支出	13,619	8,874
繼續營業單位稅前淨利	(486,668)	2,144,900
減：所得稅費用	19,437	559,292
本期淨利	(506,105)	1,585,608
本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,485,040	(12,112,826)
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,978,935</u>	<u>(10,527,218)</u>

註：富邦現代生命保險一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

	日盛金控
	111年
	1月至3月
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益份額	\$ 779,332
其他收益	215
收益合計	779,547
營業費用	(18,502)
其他費用及支出	(4,242)
繼續營業單位稅前淨利	756,803
減：所得稅利益	(1)
本期稅後淨利	756,804
本期其他綜合損益(稅後淨額)	935,142
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,691,946</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.20</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛銀行	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
利息收入	\$ 1,336,898	856,827
減：利息費用	435,045	145,438
利息淨收益	901,853	711,389
利息以外淨收益	310,346	272,208
淨收益	1,212,199	983,597
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉數	168,993	62,907
營業費用	(1,207,307)	(707,605)
繼續營業單位稅前淨利	173,885	338,899
所得稅費用	(324,295)	(23,936)
本期淨利	(150,410)	314,963
本期其他綜合損益	28,945	(158,253)
本期綜合損益總額	\$ (121,465)	156,710
每股盈餘(元)	\$ (0.08)	0.17

  

	日盛證券	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
收 益	\$ 966,124	1,371,246
手續費及佣金支出	(50,598)	(75,283)
員工福利費用	(747,939)	(494,853)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	9,129	(8,970)
營業費用	(291,967)	(300,723)
其他利益及損失	94,959	104,523
繼續營業單位稅前淨利	(20,292)	595,940
所得稅費用	37,934	(132,375)
本期淨利	17,642	463,565
本期其他綜合損益	(354,600)	1,093,395
本期綜合損益總額	\$ (336,958)	1,556,960
基本每股盈餘(元)	\$ 0.02	0.40

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛國際產物保險代理人	
	112年 1月至3月	111年 1月至3月
營業收入	\$ 1,993	2,072
營業成本	(1,073)	(1,128)
營業費用	(1,473)	(1,434)
營業淨利	(553)	(490)
營業外收入及支出	5	(2)
繼續營業單位稅前淨利	(548)	(492)
減：所得稅費用(利益)	2	-
本期稅後淨利	(550)	(492)
本期綜合損益總額	\$ (550)	(492)
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ (1.10)	(0.98)

(六)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：  
民國一十二年三月三十一日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港)銀 行	富邦華一 銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	日盛證券	日盛銀行	
資產報酬率	稅前	0.53%	7.12%	0.98%	0.87%	0.15%	0.50%	(0.41)%	(19.78)%	5.60%	(0.20)%	0.26%
	稅後	0.52%	7.10%	0.82%	0.73%	0.18%	0.57%	(0.43)%	(15.71)%	5.22%	0.17%	(0.22)%
淨值報酬率	稅前	8.66%	8.77%	13.71%	8.15%	2.34%	7.56%	(17.15)%	(769.36)%	19.35%	(0.25)%	2.92%
	稅後	8.56%	8.75%	11.47%	6.85%	2.81%	8.54%	(17.83)%	(611.01)%	18.01%	0.22%	(2.52)%
純益率		43.30%	98.35%	45.39%	42.02%	16.13%	6.41%	(2.67)%	(37.26)%	56.83%	1.83%	(12.41)%

民國一十一年三月三十一日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港)銀 行	富邦華一 銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	日盛金控	日盛證券	日盛銀行	
資產報酬率	稅前	2.18%	17.70%	1.00%	0.67%	0.27%	3.40%	1.71%	11.22%	2.93%	5.12%	3.37%	0.49%
	稅後	1.78%	17.59%	0.82%	0.56%	0.34%	2.82%	1.27%	9.79%	2.17%	5.12%	2.62%	0.45%
淨值報酬率	稅前	24.52%	20.12%	13.90%	6.25%	4.91%	31.85%	29.23%	31.42%	10.60%	5.59%	6.86%	5.75%
	稅後	20.01%	20.00%	11.36%	5.23%	6.11%	26.36%	21.61%	27.41%	7.84%	5.59%	5.34%	5.35%
純益率		35.04%	98.93%	47.39%	37.14%	26.23%	23.26%	11.15%	22.37%	25.35%	97.61%	33.33%	32.02%

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。  
二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。  
三、純益率=稅後損益÷淨收益。  
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。  
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)因俄羅斯於民國一一一年二月間對烏克蘭發起戰爭，致俄羅斯受國際經濟制裁，國際信評機構紛紛調降俄羅斯債券信用評等等級。子公司富邦人壽及其子公司已密切關注及評估俄羅斯債券之信用風險，暨持續檢視相關債券付息還本情形，並依評估之信用風險認列預期信用損失。

### (八)金融資產重分類

#### 1.子公司富邦人壽進行金融資產重分類：

民國一一一年以來，以美國聯準會為首之主要央行相繼大幅收緊貨幣政策，使近期股、債、匯市皆歷經史上罕見的全面性劇烈動盪，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準定義之極端情境。因此，子公司富邦人壽依國際財務報導準則第九號「金融工具」及財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國一一一年十月七日基秘字第0000000354號函「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之規定，基於外部金融環境重大變動，調整相關管理活動及部分海外債券投資之經營模式，並於民國一一二年一月一日，將子公司富邦人壽帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

金融資產重分類後，子公司富邦人壽民國一一二年一月一日其他權益增加69,877,356千元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加380,841,976千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少293,497,526千元，及遞延所得稅資產減少17,467,094千元。

#### 2.孫公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類：

孫公司富邦現代生命保險因當地資本計提法規監理制度改變，經富邦現代生命保險高階管理階層決議擬變更經營模式，並於民國一一一年十二月十五日經子公司富邦人壽高階管理階層核決後，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定，以民國一一二年一月一日為債務工具金融資產重分類日。

孫公司富邦現代生命保險將部分美債部位自按攤銷後成本衡量之金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，增加現金管理彈性以避免顯著增加資本需求；同時考量韓債資本需求成本相對較低及資產負債管理，擬以收取合約現金流量管理國內債，故將部分韓債部位自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

孫公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類後，富邦人壽及其子公司於民國一一二年一月一日其他權益增加129,337千元，按攤銷後成本衡量之金融資產淨減少7,232,181千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增加7,449,761千元，遞延所得稅資產減少50,478千元及非控制權益增加37,765千元。

3. 富邦人壽及其子公司上述之金融資產，自透過其他綜合損益按公允價值衡量種類重分類出來致使該等資產按攤銷後成本衡量者，截至民國一一二年三月三十一日該等尚未除列之部位，其公允價值為311,773,826千元。若於民國一一二年一月一日未經重分類，其擬制性資訊於民國一一二年三月三十一日其他權益減少62,030,627千元及非控制權益減少246,800千元，且民國一一二年一月一日至三月三十一日應認列於其他綜合損益之公允價值利益（稅後）為9,105,377千元（含期末已除列之部位），其中歸屬於母公司業主及非控制權益之金額分別為9,010,277千元及95,100千元。
4. 子公司富邦人壽將依金管保財字第11104942741號函之規定，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，其公允價值變動數應計入金管保財字第11004920441號令關於帳列其他權益減項淨額，就當期發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數(含處分)併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。本公司將依金管銀法字第11102279031號函之規定，於分派可分配盈餘時，就子公司富邦人壽所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後子公司富邦人壽重分類之金融資產公允價值變動數有迴轉時，本公司得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

(九) 因新型冠狀病毒肺炎疫情流行以及政府推動多項防疫措施之影響，截至民國一一二年三月三十一日止，富邦產險及其子公司所有營運據點皆正常營運，且民國一一二年一月一日至三月三十一日簽單保費收入未有因新型冠狀病毒肺炎疫情流行而產生大幅減少。富邦產險及其子公司因新型冠狀病毒肺炎發行之防疫險及疫苗險等專案商品，民國一一二年及一一一年一月一日至三月三十一日簽單件數分別約為0千件及115千件（簽單保費收入金額分別約為0.00億元及1.41億元），而賠款件數分別約為356千件及3千件（賠款金額分別約為134.87億元及1.28億元），並依規定提列賠款準備及認列賠款與給付，落實客戶權益之保障。富邦產險及其子公司業已採行因應措施並持續評估處理後續相關事宜。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)因受防疫保單理賠之影響，子公司富邦產險民國一一二年一月一日至三月三十一日之資本適足率未達保險法第143條之4所訂規定之比率。另截至民國一一二年三月三十一日待彌補虧損為40,674,493千元，將依公司法規定向股東會提出報告。子公司富邦產險已於民國一一一年八月完成私募現金增資15,000,000千元，對於造成虧損之防疫保單已停止販售，且防疫保單將於民國一一二年上半年陸續到期，理賠金額逐漸下降，營運將逐漸回穩。為提升子公司富邦產險財務業務經營績效，具體改善措施如下：

### 1.增加自有資本及改善經營管理

#### (1)股東增資

增加自有資本最快速的方式為股東增資，繼續提供子公司富邦產險營運所需之資金。子公司富邦產險於民國一一一年十二月三十一日取得本公司之財務承諾書，承諾繼續提供未來至少一年之營運所需之資金；並於民國一一二年四月七日經董事會決議通過辦理私募發行普通股1,000,000千股，增資總金額為新台幣160億元，本公司於民國一一二年四月二十七日經董事會決議參與認購其全數現金增資私募普通股。

#### (2)提升經營績效創造盈餘

- A.搭配物聯網發展與共享平台興起，推出場景式碎片化商品，增加業務成長動能；結合遠距招攬及數位要保書平台等數位科技之運用，降低作業成本，提高核保效率，同時利於銷售量掌控與管理。
- B.加強商品風險辨識、銷售限額、預警值控管機制及再保險安排，避免因系統性風險引發損失；提升重點優質業務附加率，落實反應商品費率適足性。
- C.掌握新興科技發展及政府政策驅動的商機，持續創新商品與精進損防技術，深耕綠能產業並開拓綠能產業鏈之業務機會，同時建構公司治理、資安、員工保障等各式生態圈，延伸保險發展商機，完整服務附加價值。
- D.因應新興風險、市場趨勢及法規修訂，開發推動各項相關商品，檢視風險對價合理性，以整體優質服務取代價格競爭，確保費率適足；同時透過系統報告資料累積，藉由數據分析關鍵風險項目及因子，提供風險評估建議，以強化風險評估輔助之功能。

### 2.強化資產配置，穩健資金運用

#### (1)加強資金運用能力

- A.因央行跟隨全球主要央行步入升息循環，台債利率也已大幅彈升。預估利率將呈區間走勢，國內投資策略以穩健收取利息收入為主。
- B.美國聯準會持續大幅緊縮貨幣政策，及就業市場結構性緊俏，預期政策利率仍會維持一段時期在限制性水準。國外投資部位配置以高投資等級、體質佳之公司債為主。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)強化投資資產品質

- A.各項投資資產均訂有相關投資及風險評估標準作業程序，經完整評估後方能進行投資，以減少風險，提升資產品質。
- B.已訂定投資後風險控管措施，對國內外各項投資之風險控管，進行定期及非定期之評估，並持續執行風險預警機制，確實執行各項內稽內控檢核。

## 十三、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊

民國一十二年一月一日至三月三十一日合併公司依金融控股公司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：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註4)	資金貸與 總限額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理(股)公司	若水環境 整合(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	108,000	108,000	-	3%-4%	1	-	-	-	無	-	129,758	13,412,882
2	富邦資產管 理(股)公司	德誠國際 開發(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	108,000	108,000	50,800	3%-4%	1	50,800	-	508	無	-	129,758	13,412,882
3	富邦資產管 理(股)公司	永陞建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	116,000	116,000	-	3%-4%	1	-	-	-	無	-	129,758	13,412,882
4	富邦資產管 理(股)公司	毅聯建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	100,000	100,000	-	3%-4%	1	-	-	-	無	-	129,758	13,412,882

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司112.03.31之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司112.03.31之淨值的7倍扣除承作抵押資金及購置不動產之合計數為限。

#### 2.為他人背書保證：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券、日盛證券及日盛銀行依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投資(股)公司	永豐餘消費品實業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	790	29,546	-	29,546	上市股票
富邦證創業投資(股)公司	鼎基先進材料(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	193	12,101	-	12,101	上市股票
富邦證創業投資(股)公司	天明製藥(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,300	27,974	0.02	27,974	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	口袋移動科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,078	4,089	0.02	4,089	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	帳聯網路科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	48,750	-	0.22	-	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	香港影珀影院	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,800	611	0.15	611	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	煌傑金屬控股公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	495	17,535	0.01	17,535	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	光程研創(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	392	-	0.01	-	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	凱納(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	700	32,649	0.04	32,649	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	兆聯實業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	5	291	-	291	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	力源半導體(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	400	11,979	0.03	11,979	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	立承系統科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	255	14,369	-	14,369	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	鑫亞電通(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	600	10,180	0.03	10,180	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	兆捷科技國際(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,000	73,479	0.03	73,479	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	Noodoe Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	450	76,063	0.06	76,063	未上市股票
富邦證創業投資(股)公司	金盛元興業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	260	24,311	0.01	24,311	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	安捷飛航訓練 中心(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,313	-	0.03	-	未上市股票
富邦閩投創業 投資(股)公司	兆豐國際寶鑽 貨幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,018	51,354	-	51,354	受益憑證
富邦閩投創業 投資(股)公司	第一金台灣貨 幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,293	51,350	-	51,350	受益憑證
富邦閩投創業 投資(股)公司	群益安穩貨幣 市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,120	51,261	-	51,261	受益憑證
富邦閩投創業 投資(股)公司	元大得利貨幣 市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,472	41,068	-	41,068	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	富邦台美雙星 多重資產基 金-A類型	受金控控制之 公司經理之基 金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,862,576	51,451	0.08	51,451	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	街口標普高盛 黃豆ER指數股 票型期貨信託 基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000,000	26,210	0.08	26,210	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	街道瓊銅ER 指數股票型期 貨信託基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500,000	12,870	0.06	12,870	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	元大美國政府 20年期(以上) 債券ETF傘型 證券投資信託 基金之元大美 國政府20年期 (以上)債券單 日正向2倍證 券投資信託基 金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500,000	5,900	-	5,900	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	元大全球優質 龍頭平衡基 金-美元A不配 息	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	100,000	31,775	0.01	31,775	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	國泰日經225 基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	400,000	13,428	0.09	13,428	受益憑證
富邦期貨(股) 公司	台灣期貨交易 所(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	2,264	236,248	-	236,248	未上市股票
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣科技 指數證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	343	37,564	-	37,564	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣ETF 傘型之摩根指 數股票型基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	2,579	-	2,579	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦上証180 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	35	1,114	-	1,114	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣采吉 50證券投資信 託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	11	759	-	759	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦深証100 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	20	269	-	269	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦日本東証 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	9	249	-	249	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦印度ETF 傘型之富邦印 度NIFTY證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	11	316	-	316	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦NASDAQ- 100證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	6	320	-	320	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦美國政府 債券ETF傘型 之富邦美國政 府債券1-3年 期證券投資信 託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	8	185	-	185	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦富時歐洲 ETF證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	145	-	145	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦標普美國 特別股ETF證 券投資信託基 金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	507	10,122	-	10,122	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦中國政策 金融債券ETF 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	625	11,819	-	11,819	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦道瓊臺灣 優質高息30 ETF證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,018	159,854	-	159,854	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦吉祥貨幣 市場證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	229	10,807	-	10,807	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	瀚亞威寶貨幣 市場基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	9,937	-	9,937	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦高成長證 券投資信託基 金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,353	30,078	-	30,078	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦全球投資 等級債券證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,277	40,101	-	40,101	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦全球入息 不動產與基礎 建設ETF基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,393	35,904	-	35,904	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	富邦彭博9-35 年A級美元息 收公司債券 ETF基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	18,180	-	18,180	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	基富通證券 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	2,018	26,455	3.36	26,455	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	103央債甲13	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	-	302,447	-	302,447	政府公債
富邦基金管理 (香港)有限公 司	富邦恒生滬深 港(特選企 業)高股息率 指數ETF	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	400	16,473	-	16,473	受益憑證
富邦基金管理 (香港)有限公 司	富邦富時台灣 RIC權重上限 指數每日槓桿 (2X)產品	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	120	3,601	-	3,601	受益憑證
富邦基金管理 (香港)有限公 司	富邦富時台灣 RIC權重上限 指數每日反向 (-1X)產品	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	184	4,824	-	4,824	受益憑證
富邦行銷(股) 公司	富邦R1	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,391	21,714	-	21,714	受益證券
富邦行銷(股) 公司	富邦R2	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,380	20,617	-	20,617	受益證券
富邦行銷(股) 公司	國泰R2	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	250	4,400	-	4,400	受益證券
富邦保代(股) 公司	富邦R1	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	61	952	-	952	受益證券
富邦保代(股) 公司	國泰R2	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	722	12,707	-	12,707	受益證券
富邦保代(股) 公司	樂富R1	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,249	12,565	-	12,565	受益證券
富邦保代(股) 公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	216	-	167	政府公債
富昇保代(股) 公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	216	-	167	政府公債
富邦金控創投 (股)公司	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,022	4,534,541	2.30	4,534,541	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	駐龍精密機械 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	45	6,234	0.13	6,234	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	泰福生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,006	161,694	1.70	161,694	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	采鈺科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	580	132,240	0.18	132,240	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	泓德能源科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	7,441	1,004,559	7.44	1,004,559	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	安心食品服務 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	97	7,202	0.30	7,202	上櫃股票
富邦金控創投 (股)公司	廣閎科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,600	107,040	3.50	107,040	上櫃股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投(股)公司	崑鼎投資控股(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	470	127,096	0.66	127,096	上櫃股票
富邦金控創投(股)公司	達發科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	444	279,594	0.31	279,594	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	榮炭科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,000	386,900	8.39	386,900	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	台睿生物科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,760	92,488	3.06	92,488	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	祥翊製藥(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	13,622	312,208	9.83	312,208	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	安成生物科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,700	59,454	3.98	59,454	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	昱展新藥生技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,522	686,262	6.18	686,262	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	邁科科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,950	102,628	4.49	102,628	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	台新藥(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,470	88,950	1.29	88,950	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	全福生物科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,300	99,580	1.39	99,580	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	影一製作所(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,131	29,015	3.16	29,015	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	欣新網(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	637	82,135	2.90	82,135	興櫃股票
富邦金控創投(股)公司	ConforMIS, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4	196	0.05	196	美國上市股票
富邦金控創投(股)公司	豐德麗控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,653	1,989	0.09	1,989	香港上市股票
富邦金控創投(股)公司	Grand Academy Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	145,337	4.17	145,337	私募基金
富邦金控創投(股)公司	Starview Heights Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	25,290	4.17	25,290	私募基金
富邦金控創投(股)公司	大青節能科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	8,000	48,823	11.43	48,823	未上市股票
富邦金控創投(股)公司	世正開發(股)公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,509	21,826	1.00	21,826	未上市股票
富邦金控創投(股)公司	StemCyte International, Ltd.	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,075	159,556	9.95	159,556	未上市股票



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	824	-	6.94	-	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	德芮達科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	3,446	13.38	3,446	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	地天泰農業生 技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,500	16,445	6.00	16,445	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	雲守護安控 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	6,200	25,528	25.53	25,528	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	九太科技(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,714	46,458	8.06	46,458	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	安基生技新藥 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	7,688	177,304	11.67	177,304	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,841	60,925	19.39	60,925	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	蓋亞汽車(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,750	218,375	8.02	218,375	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	富比庫(股)公 司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,800	26,065	8.28	26,065	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	550	16,471	4.15	16,471	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,328	98,124	3.98	98,124	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Elixiron Immunotherap eutics (Cayman ) Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,010	1,027	2.59	1,027	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	TIPCO International Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	2,721	4.54	2,721	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	華聯生物科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	239	0.04	239	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	LoneStar Heart, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	294	-	4.01	-	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	都都寶控股有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	42	-	6.78	-	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Crystal Bright Developments Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	-	1.91	-	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	正勳實業(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,340	1,607	6.50	1,607	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	ABG II-WX Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	656,807	9.30	656,807	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	6,000	16,393	7.35	16,393	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	RenalPro Medical, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,581	-	12.83	-	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Artilux Corporation	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,784	-	4.16	-	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Black Light Surgical, Inc	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	628	3,540	3.23	3,540	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Triller Hold Co LLC	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,539	132,615	1.51	132,615	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	恆凱環球有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	99,769	0.81	99,769	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	SuperMetalix, Inc	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	788	7,946	6.67	7,946	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	ACP Barite Investment L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	462,543	7.50	462,543	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	New Epoch capital L.P	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	251,326	3.50	251,326	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	T-E Pharma Holding	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,750	28,633	1.42	28,633	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	圓祥生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	58,235	1.54	58,235	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Neuchips Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,500	100,113	2.73	100,113	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	AVOCOR TECHNOLOG IES USA, INC.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	254	60,957	3.54	60,957	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Yoda Pharmaceutical s Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	60,958	9.07	60,958	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	Stampede Entertainment, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	629	289,549	3.43	289,549	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	長榮航太科技 (股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	571	55,844	0.15	55,844	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	31,648	2,773,349	4.98	2,773,349	興櫃股票
富邦金控創投 (股)公司	凱擘影藝(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	7,638	44,098	11.66	44,098	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期			未		備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值		
富邦金控創投 (股)公司	星河能源(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	1,341	15,203	1.49	15,203	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	星耀能源(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	49,000	492,864	7.00	492,864	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	禾碩綠電(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	1,090	11,265	1.00	11,265	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	富邦旅館管理 顧問(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	5,000	5,341	17.86	5,341	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	新耀生技投資 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	17,500	199,600	5.00	199,600	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	台灣職業籃球 發展(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	500	2,414	8.33	2,414	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	群健科技(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	275	2,097	10.20	2,097	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	精英投資(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	7,805	67,867	5.00	67,867	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	深圳騰富博投 資有限公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	26,124	267,797	3.50	267,797	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	柏泓媒體(股) 公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	7,675	-	10.21	-	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	元太外匯經紀 (股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	240	25,284	2.00	25,284	未上市股票	
富邦金控創投 (股)公司	台杉投資管理 顧問(股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	20,720	46,061	8.29	46,061	未上市股票	
富邦育樂(股) 公司	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	298	-	-	-	未上市股票	
北富銀創業投 資(股)公司	富蘭克林華美 貨幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	483	5,083	-	5,083	受益憑證	
北富銀創業投 資(股)公司	柏瑞ESG債券 型基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	25,084	224,514	-	224,514	受益憑證	
北富銀創業投 資(股)公司	野村特別高收 益債券型基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	25,484	237,607	-	237,607	受益憑證	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
北富銀創業投資(股)公司	野村全球金融收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,403	139,327	-	139,327	受益憑證
北富銀創業投資(股)公司	安聯美國收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	852	253,781	-	253,781	受益憑證
北富銀創業投資(股)公司	Fin Regatta II, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,000	25,340	5.00	25,340	私募基金
北富銀創業投資(股)公司	Stash Financial, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	76,139	-	76,139	可轉換公司債
北富銀創業投資(股)公司	凱納(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	23,320	2.63	23,320	未上市股票
北富銀創業投資(股)公司	Transsnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	524	4,216	0.07	4,216	未上市股票
北富銀創業投資(股)公司	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	98,124	3.98	98,124	未上市股票
北富銀創業投資(股)公司	Welab Sky Limited.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,000	522,711	2.67	522,711	未上市股票
北富銀創業投資(股)公司	深圳騰富博投資有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	37,320	382,569	5.00	382,569	未上市股票
日盛期貨(股)公司	臺灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	8,159	851,340	1.70	851,340	未上市股票

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：千元

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易金額	價款支付 情 形	交易對象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他的 定事項
							所有人	與發行人 之關係	移 轉 日 期	金 額			
富邦人壽	土地：新竹縣湖口鄉建興段鳳凰小段1地號	111.04.27	2,648,345 (註1)	依合約支付各期價金	大三商國際貨櫃儲運(股)公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	本案已於112.04.27完成過戶，後續將依約辦理點交及餘款支付等相關交易程序。
富邦人壽	臺北市南港區玉成段二小段723、725地號土地開發案之容積移轉	111.08.12	1,085,207 (註2)	依臺北市容積移轉相關規定辦理	臺北市政府	關係人	不適用	不適用	不適用	-	不適用	開發案申請容積移轉	本案業於112.04.20取得臺北市政府容積移轉許可證明。

註1：為合約總價款，交易成本另計。

註2：係申請容積移轉之移轉道路用地帳面價值及容積代金共計1,085,207千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。  
 8.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。  
 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	3,206,967 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	879,496 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	1,318,811 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	402,343	-	-	-	-	-
富邦產險	富邦金控	母公司	3,297,296 (註2)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	"	6,689,137 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

- 10.從事衍生工具交易：  
 請詳附註六(三)、(六)及(三十三)。

- 11.子公司出售不良債權交易資訊：  
 (1)出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
112.02.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	33,900 KRW 1,451,695	36,096 KRW 1,525,888	1,755 KRW 74,193	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一二年三月三十一日即期匯率或民國一一二年一月一日至三月三十一日平均匯率換算。

- (2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。  
 12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 13. 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：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占合併淨收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	177,534	與非關係人並無差異	0.55 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,864,137	與非關係人並無差異	0.19 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益	1,938,364	與非關係人並無差異	6.05 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	17,806,584	與非關係人並無差異	0.17 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	243,968	與非關係人並無差異	0.76 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	26,643	與非關係人並無差異	0.08 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	投資性不動產損益	38,062	與非關係人並無差異	0.12 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	6,689,137	與非關係人並無差異	0.06 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	利息淨收益	96,554	與非關係人並無差異	0.30 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他利息以外淨收益	94,938	與非關係人並無差異	0.30 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	14,252,422	與非關係人並無差異	0.13 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	132,756	與非關係人並無差異	0.41 %
3	富邦證券	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	23,047	與非關係人並無差異	0.07 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	手續費及佣金淨收益	20,456	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦證券	富邦投信	3	手續費及佣金淨收益	18,193	與非關係人並無差異	0.06 %
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	115,396	與非關係人並無差異	0.36 %
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	投資性不動產損益	19,165	與非關係人並無差異	0.06 %
4	富邦產險	富邦人壽	3	投資性不動產損益	22,655	與非關係人並無差異	0.07 %
5	富邦保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	123,088	與非關係人並無差異	0.38 %
6	富昇保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	58,825	與非關係人並無差異	0.18 %
7	富銀香港	富邦人壽保險(香港)	3	手續費及佣金淨收益	58,326	與非關係人並無差異	0.18 %
8	日盛保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	151,755	與非關係人並無差異	0.47 %
9	日盛證券	富邦證券	3	其他非利息淨收益	42,821	與非關係人並無差異	0.13 %
9	日盛證券	日盛銀行	3	其他非利息淨收益	52,981	與非關係人並無差異	0.17 %
10	日盛銀行	台北富邦銀行	3	其他資產	10,572,421	與非關係人並無差異	0.10 %

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。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

### 14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二)大陸投資資訊：

#### 1.本公司及子公司投資大陸資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	10,832,614 (CNY2,445,382)	(一)	46,444,152	-	-	46,444,152	269,040 (CNY60,879)	100.00 %	174,004	48,706,974	168,999
四川省唯品富邦消費金融有限 公司	個人消費貸款	2,214,913 (CNY500,000)	(二)	-	-	-	-	(29,955) (CNY(6,778))	25.00 %	(7,489)	445,610	-
廈門銀行	銀行業	11,690,875 (CNY2,639,128)	註2	52,288	-	-	52,288	3,110,592 (CNY703,871)	18.03 %	560,856	18,346,396	1,309,221
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,961,404 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	27,144 (CNY6,142)	80.00 %	21,714	969,640	-
深圳騰富博投資有限公司(註7)	投資諮詢	3,306,421 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	-	71,587 (CNY16,199)	6.54 %	3,286	96,844	-
廈門金富源保險公估有限公司 (註9)	保險風險及損 失評估	8,860 (CNY2,000)	(三)	-	-	-	-	369 (CNY83)	19.96 %	(14)	2,156	-
深圳騰富博投資有限公司(註7)	投資諮詢	3,306,421 (CNY746,400)	(一)	724,863	-	-	724,863	71,587 (CNY16,199)	8.50 %	4,276	125,995	-
恩齊豐悅(大連)有限公司	投資控股	1,397,351 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	5,511 (CNY1,247)	18.00 %	992	註6	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,940,765 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(8,974) (CNY(2,031))	18.00 %	(1,615)	註6	-
中信資本股權投資(天津)股份 有限公司	投資控股	19,918,402 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	29,572 (CNY6,692)	12.27 %	3,629	註6	-
深圳滙智聚信投資管理有限公 司	投資管理	442,983 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	33,512 (CNY7,583)	12.27 %	4,112	註6	-
上海翹翹商務信息諮詢有限公 司	不動產租賃業	3,292,835 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(29,780) (CNY(6,739))	8.76 %	(2,608)	註6	-
上海靜融實業發展有限公司	不動產租賃業	1,665,614 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	(26,820) (CNY(6,069))	8.76 %	(2,349)	註6	-
瀋陽祖彩供熱發展有限公司	不動產租賃業	287,939 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	-	(24,621) (CNY(5,571))	18.00 %	(4,432)	註6	-
中信富通融資租賃有限公司	融資租賃	4,124,318 (CNY931,034)	(一)	1,356,479	-	-	1,356,479	(81,523) (CNY(18,447))	25.00 %	-	-	-
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷 售及資產管理	2,923,685 (CNY660,000)	(一)	1,029,119	-	-	1,029,119	6,000	33.30 %	1,998	340,535	-

註1：投資方式區分為下列三種：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司(中信資本控股/富邦華一銀行)再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註3：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，被投資公司損益係廈門銀行公告民國一一二年一月一日至三月三十一日未經會計師核閱之本期損益。

註4：子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一一二年三月三十一日止，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千九百六十六萬。

註5：投資損益之認列基礎係依被投資公司會計師核閱之財務報表。

註6：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投資公司包括已揭露被投資公司恩齊豐悅(大連)有限公司、香鑫置業(瀋陽)有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司、深圳滙智聚信投資管理有限公司、上海翹翹商務信息諮詢有限公司、上海靜融實業發展有限公司、瀋陽祖彩供熱發展有限公司等，共約99間。取得第三地區自編之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註7：富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。富邦財產保險有限公司已於民國一一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，本案已於民國一一〇年十月十六日經主管機關核准出售予富邦金控創業投資股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司，並於民國一一〇年十月十五日完成股權移轉，持股比例由16.667%降為8.167%。截至民國一一二年三月三十一日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣六千零九十五萬六千元。合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

註8：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額詳附註六(十一)。

註9：富邦財產保險有限公司於民國一一〇年四月八日取得廈門金富源保險公估有限公司24.96%股權。截至民國一一二年三月三十一日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣668千元。

註10：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一一二年三月三十一日即期匯率及民國一一二年一月一日至三月三十一日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
富邦金控	21,916,862 (CNY4,503,293)	29,735,500 (CNY6,143,036)	427,868,521
台北富邦銀行	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	147,582,000
富邦人壽	25,781,503	25,781,597	244,920,293
富邦產險	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	650,543
北富銀創投	425,612 (CNY97,405)	425,612 (CNY97,405)	1,230,487
富邦金創	299,251 (CNY68,184)	299,251 (CNY68,184)	10,142,248
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,557,097
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,433,218

註：係以各公司112.3.31之淨值計算之。

(三)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市府		1,619,904,447	11.57 %
明東實業股份有限公司		1,033,429,378	7.38 %
道盈實業股份有限公司		944,879,605	6.75 %

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 十四、部門資訊

#### (一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(三)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

#### (二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	112年1月至3月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 (註2)	調整及沖銷	合 計
淨 收 益							
來自外部客戶淨收益	\$ 16,672,043	(11,015,779)	19,233,657	2,890,294	4,258,086	-	32,038,301
部門間淨收益	2,261,060	(85,466)	(1,718,638)	421,616	14,541,742	(15,420,314)	-
淨收益合計	<u>\$ 18,933,103</u>	<u>(11,101,245)</u>	<u>17,515,019</u>	<u>3,311,910</u>	<u>18,799,828</u>	<u>(15,420,314)</u>	<u>32,038,301</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 9,366,162</u>	<u>(5,332,357)</u>	<u>6,382,491</u>	<u>1,855,285</u>	<u>16,226,411</u>	<u>(14,474,109)</u>	<u>14,023,883</u>
部門資產	<u>\$ 4,406,427,009</u>	<u>120,145,847</u>	<u>5,668,952,079</u>	<u>148,546,968</u>	<u>1,189,869,669</u>	<u>(904,322,161)</u>	<u>10,629,619,411</u>
	111年1月至3月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 (註2)	調整及沖銷	合 計
淨 收 益							
來自外部客戶淨收益	\$ 14,931,571	6,568,272	109,753,271	3,221,960	(380,015)	-	134,095,059
部門間淨收益	2,218,651	(109,189)	(2,632,260)	(131,220)	47,205,347	(46,551,329)	-
淨收益合計	<u>\$ 17,150,222</u>	<u>6,459,083</u>	<u>107,121,011</u>	<u>3,090,740</u>	<u>46,825,332</u>	<u>(46,551,329)</u>	<u>134,095,059</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 8,776,937</u>	<u>3,409,542</u>	<u>44,891,369</u>	<u>1,180,727</u>	<u>44,943,577</u>	<u>(45,644,734)</u>	<u>57,557,418</u>
部門資產	<u>\$ 4,288,238,881</u>	<u>129,877,653</u>	<u>5,681,105,145</u>	<u>172,169,231</u>	<u>1,347,168,197</u>	<u>(1,041,303,895)</u>	<u>10,577,255,212</u>

註1：部門損益不包含所得稅費用。

註2：包含原日盛金控及其子公司。