

股票代碼：000960

富邦綜合證券股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國一十二年及一十一年第三季

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

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~13
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13
(六)重要會計項目之說明	13~91
(七)關係人交易	92~108
(八)質押之資產	109
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	109
(十)重大之災害損失	109
(十一)重大之期後事項	109
(十二)其 他	110~112
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	112~113
2.轉投資事業相關資訊	113~114
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	114
4.大陸投資資訊	114
5.主要股東資訊	114
(十四)部門資訊	114~115



安侯建業聯合會計師事務所  
KPMG

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

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

## 會計師核閱報告

富邦綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

### 前言

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一二年及重編後一一一年九月三十日之合併資產負債表，與民國一一二年及重編後一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及重編後一一一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一一二年及重編後一一一年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

### 範圍

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

### 結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一二年及重編後一一一年九月三十日之合併財務狀況，與民國一一二年及重編後一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及重編後一一一年一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一一二年及重編後一一一年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

### 強調事項

如合併財務報告附註一所述，富邦綜合證券股份有限公司及其子公司於民國一一二年四月九日以現金及發行新股向最終母公司購入日盛證券股份有限公司100%股權，前述交易依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，因屬共同控制下企業合併，應視為自始合併，故富邦綜合證券股份有限公司及其子公司編製民國一一二年第三季合併財務報告時，已追溯重編民國一一一年第三季財務報告。本會計師未因此修正核閱結論。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



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  
民國一一二年十月二十六日

富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一十二年九月三十日 及 民國一十一年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	112.9.30		111.12.31 (重編後)		111.9.30 (重編後)			112.9.30		111.12.31 (重編後)		111.9.30 (重編後)		
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>資 產</b>														
<b>流動資產：</b>														
111100 現金及約當現金(附註六(一)、(三十五)、(三十八)及七)	\$ 44,505,977	20	44,012,226	23	44,917,494	21	211100 短期借款(附註六(十八)及(三十五))	\$ 683,478	-	190,000	-	557,470	-	
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二)、(二十二)、(三十五)、(三十六)、(三十七)及七)	37,678,633	17	24,670,277	13	31,451,331	15	211200 應付商業本票(附註六(十九)及(三十五))	33,980,895	15	7,389,379	4	14,840,962	7	
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(三)、(三十五)、(三十六)、七及八)	13,974,589	6	7,832,791	4	12,157,957	6	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(二十)、(二十二)、(三十四)、(三十五)及七)	12,336,243	6	10,122,205	5	9,486,073	5	
114010 附賣回債券投資(附註六(四)及(三十五))	-	-	-	-	61,179	-	214010 買回債券負債(附註六(二十一)及(三十五))	16,598,446	7	9,203,271	5	14,249,258	7	
114030 應收證券融資金(附註六(五)及(三十五))	29,174,098	13	21,505,925	11	22,095,667	11	214040 融券保證金(附註六(五)及(三十五))	3,042,634	1	5,347,197	3	4,148,973	2	
114040 轉融通保證金(附註六(五))	1,557	-	66,650	-	76,815	-	214050 應付融券擔保借款(附註六(五)及(三十五))	3,357,354	2	4,823,219	2	4,670,671	2	
114050 應收轉融通擔保借款(附註六(五))	1,298	-	52,120	-	63,932	-	214070 借券保證金—存入(附註六(三十五))	41,409,929	19	30,692,886	16	32,716,891	16	
114060 應收證券借貸款項(附註六(六))	14,607,042	7	11,881,883	6	11,070,895	5	214080 期貨交易人權益(附註六(三十五)及七)	27,023,874	12	31,425,419	16	31,084,169	15	
114070 客戶保證金專戶(附註六(七)、(三十五)及七)	27,023,874	12	31,425,419	16	31,084,169	15	214130 應付票據及帳款(附註六(二十三)及(三十五))	23,010,569	10	14,942,419	8	19,470,580	9	
114090 借券擔保借款(附註六(三十五))	1,831	-	66,922	-	85,484	-	214140 應付票據及帳款—關係人(附註六(二十三)、(三十五)及七)	24,494	-	46,815	-	49,503	-	
114100 借券保證金—存出(附註六(三十五)及七)	5,879,330	3	5,619,101	3	6,051,030	3	214170 其他應付款(附註六(二十四))	3,536,394	2	3,721,735	2	3,351,841	2	
114130 應收票據及帳款(附註六(八)及(三十五))	24,796,600	11	15,534,146	8	19,543,505	9	214180 其他應付款—關係人(附註六(二十四)及七)	124,572	-	72,528	-	92,844	-	
114140 應收帳款—關係人(附註六(八)、(三十五)及七)	41,204	-	18,346	-	37,883	-	214600 本期所得稅負債(附註七)	724,836	-	1,105,386	1	1,023,898	-	
114150 預付款項(附註七)	86,199	-	87,869	-	105,830	-	216000 租賃負債—流動(附註六(二十六)、(三十五)及七)	203,000	-	248,223	-	253,254	-	
114170 其他應收款	698,114	-	134,003	-	135,469	-	其他流動負債(附註六(二十五)、(三十五)及七)	3,361,359	2	3,633,562	2	5,678,295	3	
114180 其他應收款—關係人(附註七)	194,926	-	117,236	-	173,587	-	<b>流動負債合計</b>	<b>169,418,077</b>	<b>76</b>	<b>122,964,244</b>	<b>64</b>	<b>141,674,682</b>	<b>68</b>	
114600 本期所得稅資產	4,168	-	670	-	2,324	-	<b>非流動負債：</b>							
114710 待出售非流動資產	-	-	-	-	40,849	-	負債準備—非流動(附註六(二十七))	781,617	-	966,377	1	1,104,414	1	
119000 其他流動資產(附註六(三十五)、七及八)	2,747,495	1	4,109,940	2	6,018,235	3	226000 租賃負債—非流動(附註六(二十六)、(三十五)及七)	275,324	-	308,582	-	290,939	-	
<b>流動資產合計</b>	<b>201,416,935</b>	<b>90</b>	<b>167,135,524</b>	<b>86</b>	<b>185,173,635</b>	<b>88</b>	228000 遞延所得稅負債	289,450	-	479,972	-	463,187	-	
<b>非流動資產：</b>														
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註六(九)、(三十四)、(三十五)及八)	11,673,990	5	13,244,818	7	13,496,405	7	229000 其他非流動負債(附註七)	13,172	-	13,032	-	13,531	-	
124100 採用權益法之投資(附註六(十))	1,831,078	1	1,910,341	1	1,841,219	1	<b>非流動負債合計</b>	<b>1,359,563</b>	<b>-</b>	<b>1,767,963</b>	<b>1</b>	<b>1,872,071</b>	<b>1</b>	
125000 不動產及設備(附註六(十一)、七及八)	3,974,512	2	3,797,933	2	3,953,585	2	<b>負債總計</b>	<b>170,777,640</b>	<b>76</b>	<b>124,732,207</b>	<b>65</b>	<b>143,546,753</b>	<b>69</b>	
125800 使用權資產(附註六(十二)及七)	474,170	-	549,868	-	537,590	-	<b>歸屬母公司業主之權益(附註六(三十))：</b>							
126000 投資性不動產(附註六(十三)、(三十四)、七及八)	1,310,560	1	1,282,969	2	1,197,321	1	301000 股本	16,258,551	7	10,643,550	6	10,643,550	5	
127000 無形資產(附註六(十四))	519,232	-	478,557	-	488,639	-	302000 資本公積	10,054,473	5	69,671	-	69,686	-	
128000 遞延所得稅資產	580,202	-	592,595	1	609,330	-	保留盈餘：							
129000 其他非流動資產(附註六(十五)、(十六)、(十七)及七)	1,983,251	1	2,457,542	1	2,385,856	1	304010 法定盈餘公積	6,440,591	3	6,260,270	3	6,260,270	3	
<b>非流動資產合計</b>	<b>22,346,995</b>	<b>10</b>	<b>24,314,623</b>	<b>14</b>	<b>24,509,945</b>	<b>12</b>	304020 特別盈餘公積	11,079,570	5	11,083,275	6	11,083,275	5	
<b>資產總計</b>	<b>\$223,763,930</b>	<b>100</b>	<b>191,450,147</b>	<b>100</b>	<b>209,683,580</b>	<b>100</b>	304040 未分配盈餘	5,123,751	2	1,803,208	1	1,853,863	1	
								<b>22,643,912</b>	<b>10</b>	<b>19,146,753</b>	<b>10</b>	<b>19,197,408</b>	<b>9</b>	
								<b>3,964,500</b>	<b>2</b>	<b>3,302,630</b>	<b>2</b>	<b>2,961,704</b>	<b>1</b>	
								<b>52,921,436</b>	<b>24</b>	<b>33,162,604</b>	<b>18</b>	<b>32,872,348</b>	<b>15</b>	
								-	-	33,447,337	17	24,519,169	12	
								<b>64,854</b>	<b>-</b>	<b>107,999</b>	<b>-</b>	<b>8,745,310</b>	<b>4</b>	
								<b>52,986,290</b>	<b>24</b>	<b>66,717,940</b>	<b>35</b>	<b>66,136,827</b>	<b>31</b>	
								<b>\$223,763,930</b>	<b>100</b>	<b>191,450,147</b>	<b>100</b>	<b>209,683,580</b>	<b>100</b>	
								<b>負債及權益總計</b>	<b>\$223,763,930</b>	<b>100</b>	<b>191,450,147</b>	<b>100</b>	<b>209,683,580</b>	<b>100</b>

董事長：程明乾



經理人：郭永宜

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：李志洪



富邦綜合證券股份有限公司及子公司  
 富邦綜合證券股份有限公司  
 合併綜合損益表  
 民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一一年一月一日至九月三十日  
 單位：新台幣千元

民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一一年一月一日至九月三十日

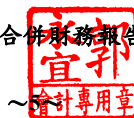
單位：新台幣千元

	112年7月至9月		111年7月至9月 (重編後)		112年1月至9月		111年1月至9月 (重編後)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
<b>收益：</b>								
401000 經紀手續費收入(附註六(三十三)及七)	\$ 3,054,729	58	2,324,899	50	7,737,346	56	7,781,388	59
403000 借券收入	472,944	9	367,611	8	1,256,421	9	1,178,717	9
404000 承銷業務收入(附註六(三十三)及七)	140,978	3	106,922	2	350,718	3	275,083	2
406000 財富管理業務淨收益(附註七)	21,153	-	12,430	-	54,729	-	56,066	-
410000 營業證券出售淨利益(損失)(附註六(三十三)及七)	344,760	7	(239,133)	(5)	1,489,732	11	(615,039)	(5)
421100 服務代理收入(附註七)	31,289	1	40,058	1	92,685	1	113,295	1
421200 利息收入(附註六(三十三)及七)	684,564	13	470,808	10	1,755,311	13	1,529,646	12
421300 股利收入(附註六(三十三)及七)	435,283	8	680,210	15	1,282,083	9	1,295,141	10
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註六(三十三)及七)	(16,849)	-	(102,856)	(2)	1,062,509	8	(1,857,036)	(14)
421600 借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	29,238	1	720,257	15	(82,180)	(1)	965,063	7
421610 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	64,975	1	(415,460)	(9)	(152,078)	(1)	788,637	6
422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(三十三)及七)	(33,811)	(1)	38,575	1	(141,568)	(1)	293,840	2
424300 受託結算交割服務費收入	3,105	-	116	-	8,112	-	8,639	-
424400 衍生工具淨利益(損失)-期貨(附註六(二十二))	279,071	5	245,871	5	136,968	1	(267,887)	(2)
424500 衍生工具淨利益(損失)-櫃檯(附註六(二十二))	(382,839)	(7)	332,171	7	(1,399,765)	(10)	1,707,267	13
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	(2,089)	-	(7,335)	-	(5,455)	-	1,986	-
428000 其他營業收益(附註六(三十三)、(三十八)及七)	99,413	2	102,634	2	281,778	2	(7,792)	-
<b>收益合計</b>	<u>5,225,914</u>	<u>100</u>	<u>4,677,778</u>	<u>100</u>	<u>13,727,346</u>	<u>100</u>	<u>13,247,014</u>	<u>100</u>
<b>支出及費用：</b>								
501000 經紀經手費支出(附註七)	263,317	5	206,999	5	660,753	5	690,773	5
502000 自營經手費支出(附註七)	8,313	-	5,565	-	20,202	-	18,817	-
503000 轉融通手續費支出	864	-	1,539	-	2,228	-	2,730	-
504000 承銷作業手續費支出	1,418	-	968	-	3,246	-	2,401	-
521200 財務成本(附註六(二十六)、(三十三)及七)	804,058	15	229,730	5	1,880,254	14	385,440	3
521640 借券交易損失	18,040	-	172,353	4	55,400	-	293,305	2
524100 期貨佣金支出	33,544	1	43,175	1	110,169	1	120,388	1
524200 證券佣金支出	-	-	39	-	123	-	39	-
524300 結算交割服務費支出(附註七)	36,062	1	39,311	1	95,860	1	125,231	1
528000 其他營業支出(附註七)	21,278	-	21,166	-	59,399	-	67,480	1
531000 員工福利費用(附註六(二十八)、(三十二)、(三十三)、七及十二)	1,565,836	30	1,347,096	29	4,309,789	31	4,223,461	32
532000 折舊及攤銷費用(附註六(三十三)及十二)	161,625	3	158,393	3	480,815	3	481,924	4
533000 其他營業費用(附註六(十三)、(二十六)、(三十三)及七)	979,440	19	839,786	18	2,688,706	20	2,607,061	20
<b>支出及費用合計</b>	<u>3,893,795</u>	<u>74</u>	<u>3,066,120</u>	<u>66</u>	<u>10,366,944</u>	<u>75</u>	<u>9,019,050</u>	<u>69</u>
<b>營業淨利</b>	<u>1,332,119</u>	<u>26</u>	<u>1,611,658</u>	<u>34</u>	<u>3,360,402</u>	<u>25</u>	<u>4,227,964</u>	<u>31</u>
<b>營業外收入及支出：</b>								
601000 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(110,064)	(2)	(53,067)	(1)	41,309	-	(445,446)	(3)
602000 其他利益及損失(附註六(九)、(十三)、(三十三)及七)	1,089,927	21	680,820	14	2,583,988	19	1,172,967	9
<b>營業外收入及支出合計</b>	<u>979,863</u>	<u>19</u>	<u>627,753</u>	<u>13</u>	<u>2,625,297</u>	<u>19</u>	<u>727,521</u>	<u>6</u>
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<u>2,311,982</u>	<u>45</u>	<u>2,239,411</u>	<u>47</u>	<u>5,985,699</u>	<u>44</u>	<u>4,955,485</u>	<u>37</u>
701000 減：所得稅費用(附註六(二十九))	262,029	5	347,823	7	496,382	4	1,125,512	8
<b>本期淨利</b>	<u>2,049,953</u>	<u>40</u>	<u>1,891,588</u>	<u>40</u>	<u>5,489,317</u>	<u>40</u>	<u>3,829,973</u>	<u>29</u>
<b>其他綜合損益：</b>								
805500 <b>不重分類至損益之項目</b>								
805520 重估增值	8,714	-	-	-	9,501	-	5,184	-
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益(損失)	(819,480)	(16)	(1,573,363)	(34)	(1,445,108)	(10)	(3,885,542)	(29)
805550 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	(136,460)	(3)	172,221	4	(119,015)	(1)	180,948	1
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	7	-	-	-	45	-	1,531	-
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<u>(947,233)</u>	<u>(19)</u>	<u>(1,401,142)</u>	<u>(30)</u>	<u>(1,554,667)</u>	<u>(11)</u>	<u>(3,700,941)</u>	<u>(28)</u>
805600 <b>後續可能重分類至損益之項目</b>								
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	58,646	1	154,599	3	66,319	-	309,390	2
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	(94,014)	(2)	16,684	-	(30,301)	-	11,232	-
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	6,868	-	14,453	-	12,204	-	30,640	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<u>(42,236)</u>	<u>(1)</u>	<u>156,830</u>	<u>3</u>	<u>23,814</u>	<u>-</u>	<u>289,982</u>	<u>2</u>
805000 <b>本期其他綜合損益</b>	<u>(989,469)</u>	<u>(20)</u>	<u>(1,244,312)</u>	<u>(27)</u>	<u>(1,530,853)</u>	<u>(11)</u>	<u>(3,410,959)</u>	<u>(26)</u>
<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 1,060,484</u>	<u>20</u>	<u>647,276</u>	<u>13</u>	<u>3,958,464</u>	<u>29</u>	<u>419,014</u>	<u>3</u>
<b>本期淨利歸屬於：</b>								
913200 母公司業主	\$ 2,049,912	40	1,205,783	25	5,395,006	39	2,513,390	19
共同控制下前手權益淨利	-	-	507,006	11	94,425	1	927,653	7
非控制權益	41	-	178,799	4	(114)	-	388,930	3
	<u>\$ 2,049,953</u>	<u>40</u>	<u>1,891,588</u>	<u>40</u>	<u>5,489,317</u>	<u>40</u>	<u>3,829,973</u>	<u>29</u>
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>								
母公司業主	\$ 1,060,443	20	571,512	12	4,215,238	31	469,426	4
共同控制下前手權益	-	-	55,705	1	(258,275)	(2)	(68,338)	(1)
非控制權益	41	-	20,059	-	1,501	-	17,926	-
	<u>\$ 1,060,484</u>	<u>20</u>	<u>647,276</u>	<u>13</u>	<u>3,958,464</u>	<u>29</u>	<u>419,014</u>	<u>3</u>
<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一))</b>	<u>\$ 1.26</u>		<u>1.05</u>		<u>3.38</u>		<u>2.12</u>	

董事長：程明乾



經理人：郭永宜



會計主管：李志洪



(請詳閱後附合併財務報告附註)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一二年及一二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	股本					合計	其他權益項目					歸屬於母 公司業主 權益總計	共同控制 下前手權益	非控制權益	權益總額
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	保留盈餘 未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現 損益	不動產 重估增值	合計					
民國一一年一月一日餘額	\$ 10,643,550	68,581	5,571,271	11,025,254	6,889,986	23,486,511	(202,453)	4,508,921	39,673	4,346,141	38,544,783	-	64,987	38,609,770	
追溯調整共同控制下組織重組之前手權益 期初重編後餘額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,918,535	14,948,690	35,867,225	
本期淨利	-	-	-	-	2,513,390	2,513,390	-	-	-	-	2,513,390	927,653	388,930	3,829,973	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	117,445	(2,165,062)	3,653	(2,043,964)	(2,043,964)	(995,991)	(371,004)	(3,410,959)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,513,390	2,513,390	117,445	(2,165,062)	3,653	(2,043,964)	469,426	(68,338)	17,926	419,014	
盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積	-	-	688,999	-	(688,999)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	58,021	(58,021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(6,142,966)	(6,142,966)	-	-	-	-	(6,142,966)	(1,535,814)	(1,080,565)	(8,759,345)	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	1,105	-	-	-	-	-	-	-	-	1,105	-	-	1,105	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(942)	(942)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(659,527)	(659,527)	-	659,527	-	659,527	-	-	-	-	
共同控制下前手權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,204,786	(5,204,786)	-	
民國一一年九月三十日餘額	\$ 10,643,550	69,686	6,260,270	11,083,275	1,853,863	19,197,408	(85,008)	3,003,386	43,326	2,961,704	32,872,348	24,519,169	8,745,310	66,136,827	
民國一二年一月一日餘額	\$ 10,643,550	69,671	6,260,270	11,083,275	1,803,208	19,146,753	(109,244)	3,368,548	43,326	3,302,630	33,162,604	-	64,721	33,227,325	
追溯調整共同控制下組織重組之前手權益 期初重編後餘額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,447,337	43,278	33,490,615	
本期淨利	-	-	-	-	5,395,006	5,395,006	-	-	-	-	5,395,006	94,425	(114)	5,489,317	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	70,191	(1,258,813)	8,854	(1,179,768)	(1,179,768)	(352,700)	1,615	(1,530,853)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,395,006	5,395,006	70,191	(1,258,813)	8,854	(1,179,768)	4,215,238	(258,275)	1,501	3,958,464	
盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積	-	-	180,321	-	(180,321)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,626,592)	(1,626,592)	-	-	-	-	(1,626,592)	(1,020,549)	-	(2,647,141)	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(3,705)	3,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3	
合併發行新股	5,615,001	4,761,231	-	-	-	-	-	-	-	-	10,376,232	-	-	10,376,232	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,646)	(44,646)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(273,113)	(273,113)	-	273,113	-	273,113	-	-	-	-	
組織重整	-	5,223,568	-	-	1,858	1,858	70,734	1,496,820	971	1,568,525	6,793,951	(32,168,513)	-	(25,374,562)	
民國一二年九月三十日餘額	\$ 16,258,551	10,054,473	6,440,591	11,079,570	5,123,751	22,643,912	31,681	3,879,668	53,151	3,964,500	52,921,436	-	64,854	52,986,290	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：程明乾



經理人：郭永宜



會計主管：李志洪



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月 (重編後)
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 5,985,699	4,955,485
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	346,678	365,543
攤銷費用	134,136	124,381
預期信用減損損失(迴轉利益)	5,435	(1,986)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	58,078	(1,018,341)
利息費用	1,880,254	385,440
利息收入(含財務收入)	(3,360,353)	(1,863,031)
股利收入	(1,627,505)	(1,704,976)
採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份額	(41,309)	445,446
處分及報廢不動產及設備損失	3,595	53
處分投資(利益)損失	(1,042,840)	441,447
營業外金融商品按公允價值衡量之(利益)損失	(6,039)	84,895
非金融資產減損損失	16,900	-
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	(129,189)	7,074
其他項目	(2,393)	(39)
收益費損項目合計	(3,764,532)	(2,734,094)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(11,661,817)	(3,948,357)
附買回債券投資增加	-	(61,179)
應收證券融資款(增加)減少	(7,668,173)	15,314,495
轉融通保證金減少(增加)	65,093	(51,305)
應收轉融通擔保借款減少(增加)	50,822	(42,564)
應收證券借貸款項增加	(2,725,159)	(1,100,642)
客戶保證金專戶減少(增加)	4,401,545	(772,417)
借券擔保借款減少	65,091	6,657
借券保證金一存出增加	(260,229)	(732,122)
應收票據(增加)減少	(6,450)	214
應收帳款(增加)減少	(9,173,670)	10,103,086
應收帳款一關係人增加	(22,858)	(24,096)
預付款項減少	1,653	523,811
其他應收款增加	(541,609)	(85,759)
其他應收款一關係人增加	(77,690)	(16,395)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(6,048,943)	14,451,460
其他流動資產減少	1,362,445	24,207,539
催收款項增加	(8,294)	(3,856)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(32,248,243)	57,768,570
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債增加(減少)	7,395,175	(13,687,353)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	1,863,825	(1,619,570)
融券保證金(減少)增加	(2,304,563)	167,864
應付融券擔保借款(減少)增加	(1,465,865)	90,616
借券保證金一存入增加	10,717,043	13,230,442
期貨交易人權益(減少)增加	(4,401,545)	772,417
應付帳款增加(減少)	8,066,718	(10,282,009)
應付帳款一關係人減少	(22,321)	(12,968)
其他應付款減少	(180,765)	(884,760)
其他應付款一關係人增加(減少)	52,044	(12,460)
負債準備減少	(184,760)	(580,533)
其他流動負債減少	(272,203)	(24,543,082)
存入保證金增加(減少)	140	(1,449)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	19,262,923	(37,362,845)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(12,985,320)	20,405,725
調整項目合計	(16,749,852)	17,671,631
營運產生之現金(流出)流入	(10,764,153)	22,627,116
收取之利息	3,294,469	1,999,604
收取之股利	1,599,531	1,696,283
支付之利息	(1,886,877)	(299,512)
支付之所得稅	(1,070,827)	(1,478,764)
營業活動之淨現金(流出)流入	(8,827,857)	24,544,727

董事長：程明乾



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：郭永宜



會計主管：李志洪





富邦綜合證券股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表(續)  
 民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月 (重編後)
<b>投資活動之現金流量：</b>		
處分採用權益法之投資	\$ 36	-
取得不動產及設備	(135,404)	(54,047)
營業保證金減少(增加)	370,000	(20,000)
交割結算基金減少	36,120	72,472
存出保證金減少	24,154	151,725
取得無形資產	(70,971)	(48,224)
處分無形資產	-	14
取得使用權資產	(22)	(21)
其他非流動資產減少(增加)	11,748	(30,947)
預付房地款增加	(6,251)	(6,243)
預付設備款增加	(145,873)	(22,585)
收取之股利	1,560	24,956
共同控制下前手權益變動	(15,000,023)	-
<b>投資活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(14,914,926)</u>	<u>67,100</u>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
短期借款增加	493,478	179,104
應付商業本票增加	26,591,516	293,467
租賃負債本金償還	(217,343)	(226,842)
發放現金股利	(2,647,141)	(8,759,345)
非控制權益變動	(44,646)	(942)
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>24,175,864</u>	<u>(8,514,558)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	60,670	312,641
本期現金及約當現金增加數	493,751	16,409,910
期初現金及約當現金餘額	44,012,226	28,507,584
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 44,505,977</u>	<u>44,917,494</u>

董事長：程明乾



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
 經理人：郭永宜



會計主管：李志洪



**富邦綜合證券股份有限公司及子公司**  
**合併財務報告附註**  
**民國一十二年及一十一年第三季**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、公司沿革**

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

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

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

本公司於民國一十二年四月九日以現金搭配發行新股方式合併日盛證券，按日盛證券普通股每1股換發現金新台幣12.9622元及富邦證券普通股0.4852股予日盛證券股東；完成合併發行新股後，本公司實收資本額為新台幣16,258,551千元。

本公司之母公司及最終母公司均為富邦金融控股股份有限公司。註冊地為臺北市大安區仁愛路四段169號3、4樓。截至民國一十二年九月三十日，已設有65家分公司(包括總公司)作營業據點。

**二、通過財務報告之日期及程序**

本合併財務報告已於民國一十二年十月二十六日提報董事會後發布。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

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

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

#### (二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

合併公司評估適用下列自民國一一三年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際會計準則第七號及國際財務報導準則第七號之修正「供應商融資安排」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回中之租賃負債」

#### (三)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：

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
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

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

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

- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際財務報導準則第十七號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」
- 國際會計準則第二十一號「缺乏可兌換性」

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

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

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

#### (二) 合併基礎

##### 1. 合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

##### 所有權權益之變動

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

##### 2. 列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
本公司	富邦期貨(註一)	期貨業	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦投顧	投資顧問	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦投資控股BVI	投資控股	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦證創投	創業投資	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦閩投創業投資	創業投資	67 %	67 %	67 %
本公司	日盛國際投資控股(註一)	投資控股	100 %	100 %	100 %
本公司	日盛投顧(註一)	投資顧問	- %	100 %	100 %
本公司	日盛創投(註一)	創業投資	- %	- %	100 %
本公司	日盛嘉富證券國際(註一及二)	證券業	100 %	100 %	100 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (HK)	證券業	100 %	100 %	100 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本(註一)	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100 %	100 %	100 %

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一：合併公司於民國一一二年四月九日合併日盛證券股份有限公司及其子公司，因屬集團組織重整，視為自始合併而重編前期比較報表。

註二：子公司日盛國際投資控股辦理解散清算，於民國一一二年八月二十五日董事會通過剩餘財產分配案，將所持有之100%日盛嘉富證券國際股權剩餘財產分配至富邦證券，日盛嘉富證券國際並於民國一一二年八月十八日董事會通過變更股東案(股東由日盛國際投資控股變更為富邦證券)，於民國一一二年九月二十一日香港稅局通知合併公司已完成，相關股東變更於民國一一二年九月十四日正式生效。

### (三)員工福利

#### 1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列為費用。

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

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

#### 2.確定福利計畫

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

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

#### 3.短期員工福利

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

#### 4.其他長期員工福利

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

### (四)所得稅

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

#### 1.當期所得稅

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

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

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

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

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

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

### (五) 企業合併

合併公司對每一企業合併皆採用收購法處理，商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)進行衡量。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司取得同屬最終母公司控制之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之IFRS問答集「IFRS 3共同控制下企業合併之處理疑義」之規定，應採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較財務報表。

### 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。

合併公司編製合併財務報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一一一年度合併財務報告附註五一致。

### 六、重要會計項目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b> (重編後)	<b>111.9.30</b> (重編後)
零用金	\$ 3,702	2,207	4,650
活期存款/支票存款	3,531,760	4,058,617	5,239,573
定期存款	1,979,766	5,480,888	3,968,479
外幣存款	38,990,749	29,474,083	31,374,617
約當現金—商業本票	-	4,996,431	4,330,175
合計	<b>\$ 44,505,977</b>	<b>44,012,226</b>	<b>44,917,494</b>

合併公司金融資產及負債之匯率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(三十五)。

#### (二)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b> (重編後)	<b>111.9.30</b> (重編後)
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具	\$ 1,411,070	976,276	982,186
非衍生金融資產	36,267,563	23,694,001	30,469,145
合計	<b>\$ 37,678,633</b>	<b>24,670,277</b>	<b>31,451,331</b>

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

相關科目列示如下：

### 1. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－非衍生工具：

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31 (重編後)</b>	<b>111.9.30 (重編後)</b>
經紀商投資有價證券	\$ 500,354	526,875	638,447
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	331,626	287,819	1,010,138
營業證券－自營	16,427,803	9,672,342	14,633,516
營業證券－承銷	244,757	215,514	548,451
營業證券－避險	18,763,023	12,991,451	13,638,593
合 計	<b>\$ 36,267,563</b>	<b>23,694,001</b>	<b>30,469,145</b>

#### (1) 經紀商投資有價證券明細表

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31 (重編後)</b>	<b>111.9.30 (重編後)</b>
經紀商投資有價證券	\$ 716,260	648,817	729,480
評價調整	(215,906)	(121,942)	(91,033)
合 計	<b>\$ 500,354</b>	<b>526,875</b>	<b>638,447</b>

#### (2) 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券明細表

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31 (重編後)</b>	<b>111.9.30 (重編後)</b>
開放式基金、貨幣市場工 具及其他有價證券	\$ 320,194	280,986	1,011,004
評價調整	11,432	6,833	(866)
合 計	<b>\$ 331,626</b>	<b>287,819</b>	<b>1,010,138</b>



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)營業證券

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
自營部門—國內：			
上市股票及基金	\$ 5,162,288	2,305,519	3,262,644
上櫃股票及基金	1,457,957	297,737	242,615
債    券	6,536,927	6,100,717	9,891,747
興櫃股票及基金	615,300	451,538	665,869
其    他	318,380	252,649	249,080
小    計	<u>14,090,852</u>	<u>9,408,160</u>	<u>14,311,955</u>
自營部門—國外：			
債    券	2,112,493	92,250	211,866
小    計	<u>2,112,493</u>	<u>92,250</u>	<u>211,866</u>
營業證券—自營—評價調整	224,458	171,932	109,695
淨    額	<u>\$ 16,427,803</u>	<u>9,672,342</u>	<u>14,633,516</u>
	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
承銷部—國內：			
上櫃股票	\$ -	770	-
債    券	227,640	219,769	522,133
其    他	-	8	35,904
小    計	<u>227,640</u>	<u>220,547</u>	<u>558,037</u>
營業證券—承銷—評價調整	17,117	(5,033)	(9,586)
淨    額	<u>\$ 244,757</u>	<u>215,514</u>	<u>548,451</u>
	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
避險部—國內：			
上市股票及權證	\$ 2,911,458	508,552	955,582
上櫃股票及權證	267,314	142,956	154,246
債    券	15,276,672	13,166,326	13,478,462
小    計	<u>18,455,444</u>	<u>13,817,834</u>	<u>14,588,290</u>
避險部—國外：			
其    他	63,567	-	-
營業證券—避險—評價調整	244,012	(826,383)	(949,697)
淨    額	<u>\$ 18,763,023</u>	<u>12,991,451</u>	<u>13,638,593</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生工具：

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
期貨交易保證金－自有資金	\$ 649,010	398,978	393,157
換利合約價值	726,456	566,469	575,087
資產交換IRS合約價值	10,551	4,117	6,265
匯率衍生工具	25,048	6,706	4,813
買入選擇權	5	6	2,864
合計	<u>\$ 1,411,070</u>	<u>976,276</u>	<u>982,186</u>

3.相關投資損益請詳附註六(三十三)。

4.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府債	\$ 100,071	100,138	101,232
公司債	1,600,000	1,100,000	2,351,993
國外債	7,923,547	2,787,798	2,880,968
評價調整	(249,491)	(207,742)	(236,784)
小計	<u>9,374,127</u>	<u>3,780,194</u>	<u>5,097,409</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	4,283,948	4,136,614	7,772,055
評價調整	316,514	(84,017)	(711,507)
小計	<u>4,600,462</u>	<u>4,052,597</u>	<u>7,060,548</u>
合計	<u>\$ 13,974,589</u>	<u>7,832,791</u>	<u>12,157,957</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
股利收入	\$ <u>277,485</u>	<u>602,568</u>	<u>689,814</u>	<u>1,061,786</u>

合併公司於報導期間處分之權益工具投資，其認列之股利收入如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
股利收入	\$ <u>363,418</u>	<u>443,335</u>	<u>524,868</u>	<u>692,649</u>

合併公司於民國一一二年及重編後一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及重編後一一一年一月一日至九月三十日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為6,257,032千元、8,141,475千元、9,970,807千元及14,264,619千元，累積處分(損)益分別為(138,773)千元、(712,428)千元、(277,520)千元及(1,286,542)千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

3.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

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

(四)附賣回債券投資

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
融資借出金額	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,179</u>
約定賣回期限			111.10.04
約定利率區間			2.65%~2.80%

(五)融資、融券及借券

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

	112.9.30		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	<u>917,650</u>	\$ <u>9,176,496</u>	<u>48,850,152</u>
融券借出證券	<u>45,720</u>	\$ <u>457,200</u>	<u>3,471,505</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31(重編後)		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	802,679	\$ 8,026,794	33,557,984
融券借出證券	72,233	\$ 722,330	4,865,401

	111.9.30(重編後)		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	800,565	\$ 8,005,650	31,699,772
融券借出證券	71,978	\$ 719,780	4,048,276

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品。於民國一一二年九月三十日、重編後一一一年十二月三十一日及九月三十日，合併公司之應收證券融資款分別為29,174,098千元、21,505,925千元及22,095,667千元，備抵呆帳皆為0元，相關減損評估請詳附註六(三十五)。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一一二年九月三十日、重編後一一一年十二月三十一日及九月三十日，合併公司之融券保證金分別為3,042,634千元、5,347,197千元及4,148,973千元，應付融券擔保價款分別為3,357,354千元、4,823,219千元及4,670,671千元。

合併公司向證券金融公司辦理轉融券業務，而提供之保證品及借入證券餘額如下：

	112.9.30		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	53	\$ 530	1,298

	111.12.31(重編後)		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	990	\$ 9,900	52,120

	111.9.30(重編後)		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	1,149	\$ 11,490	63,932

合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為轉融通保證金及應收轉融通擔保價款。於民國一一二年九月三十日、重編後一一一年十二月三十一日及九月三十日，合併公司轉融通保證金餘額分別為1,557千元、66,650千元及76,815千元，應收轉融通擔保價款分別為1,298千元、52,120千元及63,932千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一二年九月三十日、重編後一一年十二月三十一日及九月三十日合併公司因借入有價證券，而提供其他有價證券作為擔保品之餘額分別為8,751,577千元、7,856,265千元及7,366,258千元。

(六)應收證券借貸款項

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31 (重編後)</u>	<u>111.9.30 (重編後)</u>
應收借貸款項－客戶以其買進證券或持有之有價證券為擔保	\$ 18,872	17,070	84,571
應收借貸款項－不限用途	<u>14,588,170</u>	<u>11,864,813</u>	<u>10,986,324</u>
合計	<u>\$ 14,607,042</u>	<u>11,881,883</u>	<u>11,070,895</u>

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

(七)客戶保證金專戶

合併公司客戶保證金專戶明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31 (重編後)</u>	<u>111.9.30 (重編後)</u>
銀行存款	\$ 19,064,612	22,936,039	24,384,857
期貨結算機構結算餘額	4,972,700	5,333,417	4,230,431
其他期貨商結算餘額	2,964,373	3,087,577	2,425,824
有價證券	<u>22,189</u>	<u>68,386</u>	<u>43,057</u>
合計	<u>\$ 27,023,874</u>	<u>31,425,419</u>	<u>31,084,169</u>

(八)應收票據及帳款

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31 (重編後)</u>	<u>111.9.30 (重編後)</u>
應收帳款－非關係人			
應收代買證券價款	\$ 1,075,398	961,384	1,115,931
應收交割帳款	22,495,845	13,268,202	16,561,748
交割代價	58	141,100	493,502
應收融資利息	435,225	496,902	507,215
應收債券利息	126,437	43,795	50,374
應收現金股利	37,508	9,534	20,972
應收收益	417,515	412,550	342,610
其他	382,162	380,516	632,853
減：備抵損失	<u>(180,311)</u>	<u>(180,150)</u>	<u>(181,723)</u>
	<u>24,789,837</u>	<u>15,533,833</u>	<u>19,543,482</u>
應收票據－非關係人	<u>6,763</u>	<u>313</u>	<u>23</u>
合計	<u>\$ 24,796,600</u>	<u>15,534,146</u>	<u>19,543,505</u>
應收帳款－關係人	<u>\$ 41,204</u>	<u>18,346</u>	<u>37,883</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	112.9.30		111.12.31(重編後)		111.9.30(重編後)	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 24,837,804	-	15,352,492	-	19,543,505	-
逾期0~180天	-	-	-	-	-	-
逾期181天~一年	-	-	-	-	-	-
逾期超過一年	180,311	180,311	180,150	180,150	181,723	181,723
逾期/減損合計	<u>\$ 25,018,115</u>	<u>180,311</u>	<u>15,532,642</u>	<u>180,150</u>	<u>19,725,228</u>	<u>181,723</u>

(九)透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產—非流動

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具—非流動：			
股票	\$ 8,030,543	8,031,751	8,031,751
評價調整	3,643,447	5,213,067	5,464,654
合計	<u>\$ 11,673,990</u>	<u>13,244,818</u>	<u>13,496,405</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具—非流動認列之股利收入分別如下：

	111年		111年	
	112年 7月至9月	7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	1月至9月 (重編後)
股利收入	<u>\$ 240,488</u>	<u>297,903</u>	<u>345,381</u>	<u>414,283</u>

合併公司於民國一一二年及重編後一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及重編後一一一年一月一日至九月三十日因投資部位調節及被投資公司辦理清算解散，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值為0千元、769千元、2,019千元及43,509千元，累積處分(損)益為0千元、(5)千元、1,178千元及(306)千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

2.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)採用權益法之投資

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業場 所/公司 註冊之國家	所有權權益及 表決權之比例		
			112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦金控創業 投資股份有限 公司	主要業務為創業投資， 與合併公司同為富邦金 控之子公司	臺灣	11.20 %	11.20 %	11.20 %

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

(1)富邦金控創業投資股份有限公司

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
流動資產	\$ 9,330,402	10,690,626	9,601,031
非流動資產	5,106,565	4,999,204	5,291,487
流動負債	(492,155)	(739,411)	(511,297)
非流動負債	(105,462)	(133,303)	(164,973)
淨資產	\$ <u>13,839,350</u>	<u>14,817,116</u>	<u>14,216,248</u>
歸屬於被投資公司業主之 淨資產	\$ <u>13,839,350</u>	<u>14,817,116</u>	<u>14,216,248</u>

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	\$ <u>(892,602)</u>	<u>(308,037)</u>	<u>824,532</u>	<u>(3,508,591)</u>
繼續營業單位本期淨利 (損)	\$ (1,057,769)	(480,615)	154,950	(3,961,293)
其他綜合損益	(1,219,211)	1,537,689	(1,132,744)	1,604,904
綜合損益總額	\$ <u>(2,276,980)</u>	<u>1,057,074</u>	<u>(977,794)</u>	<u>(2,356,389)</u>
歸屬於被投資公司業主之 綜合損益總額	\$ <u>(2,276,980)</u>	<u>1,057,074</u>	<u>(977,794)</u>	<u>(2,356,389)</u>

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 1,659,463	1,879,932
採權益法評價之資本公積變動	3	1,105
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	(109,513)	(263,915)
本期自關聯企業所收取之股利	-	(24,956)
期末合併公司對關聯企業淨資產所享份額	1,549,953	1,592,166
加：溢價之未攤銷數	22,016	22,016
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	\$ <u>1,571,969</u>	<u>1,614,182</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 個別不重大之關聯企業

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表中所包含之金額：

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
日盛證券投資信託股份有限 公司	\$ <u>259,109</u>	<u>228,862</u>	<u>227,037</u>

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ 8,405	762	23,954	(1,781)
其他綜合損益	<u>93</u>	<u>-</u>	<u>7,853</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	\$ <u>8,498</u>	<u>762</u>	<u>31,807</u>	<u>(1,781)</u>

合併公司依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
採用權益法認列之關聯企業 (損)益之份額	\$ <u>8,405</u>	<u>762</u>	<u>23,954</u>	<u>(1,781)</u>

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
採用權益法之投資餘額	\$ <u>259,109</u>	<u>-</u>	<u>227,037</u>



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)不動產及設備

合併公司不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	資 訊 設 備	交 通 設 備	租 賃 改 良	什 項 設 備	總 計
成本或認定成本：							
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ 3,102,448	653,124	1,507,070	138	554,742	332,470	6,149,992
增 添	-	-	102,454	-	6,526	26,424	135,404
重 分 類	107,847	-	55,004	-	(3,305)	2,569	162,115
處 分	-	-	(149,501)	-	(93,237)	(57,484)	(300,222)
匯率變動之影響	-	-	1,093	-	505	84	1,682
其 他	-	(190,301)	-	-	-	-	(190,301)
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 3,210,295</u>	<u>462,823</u>	<u>1,516,120</u>	<u>138</u>	<u>465,231</u>	<u>304,063</u>	<u>5,958,670</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ 3,276,140	784,645	1,547,608	138	567,843	409,580	6,585,954
增 添	-	-	39,334	-	3,777	10,935	54,046
重 分 類	(45,822)	(109,622)	807	-	12,676	(114,543)	(256,504)
處 分	-	-	(18,667)	-	(4,532)	(13,455)	(36,654)
匯率變動之影響	-	-	3,152	-	1,800	363	5,315
民國111年9月30日餘額 (重編後)	<u>\$ 3,230,318</u>	<u>675,023</u>	<u>1,572,234</u>	<u>138</u>	<u>581,564</u>	<u>292,880</u>	<u>6,352,157</u>
折舊及減損損失：							
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ -	334,419	1,276,456	138	488,040	253,006	2,352,059
本期折舊	-	9,400	80,587	-	17,465	22,385	129,837
重 分 類	(15,997)	(190,986)	-	-	(3,342)	(8,857)	(219,182)
減 損	15,997	903	-	-	-	-	16,900
處 分	-	-	(148,992)	-	(92,095)	(55,610)	(296,697)
匯率變動之影響	-	-	927	-	248	66	1,241
民國112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>153,736</u>	<u>1,208,978</u>	<u>138</u>	<u>410,316</u>	<u>210,990</u>	<u>1,984,158</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ -	453,114	1,233,880	138	493,284	312,310	2,492,726
本期折舊	-	8,005	93,197	-	19,279	16,292	136,773
重 分 類	-	(107,911)	-	-	-	(90,139)	(198,050)
處 分	-	-	(18,607)	-	(4,533)	(13,455)	(36,595)
匯率變動之影響	-	-	2,690	-	777	251	3,718
民國111年9月30日餘額 (重編後)	<u>\$ -</u>	<u>353,208</u>	<u>1,311,160</u>	<u>138</u>	<u>508,807</u>	<u>225,259</u>	<u>2,398,572</u>
帳面價值：							
民國112年1月1日 (重編後)	<u>\$ 3,102,448</u>	<u>318,705</u>	<u>230,614</u>	<u>-</u>	<u>66,702</u>	<u>79,464</u>	<u>3,797,933</u>
民國112年9月30日	<u>\$ 3,210,295</u>	<u>309,087</u>	<u>307,142</u>	<u>-</u>	<u>54,915</u>	<u>93,073</u>	<u>3,974,512</u>
民國111年1月1日 (重編後)	<u>\$ 3,276,140</u>	<u>331,531</u>	<u>313,728</u>	<u>-</u>	<u>74,559</u>	<u>97,270</u>	<u>4,093,228</u>
民國111年9月30日 (重編後)	<u>\$ 3,230,318</u>	<u>321,815</u>	<u>261,074</u>	<u>-</u>	<u>72,757</u>	<u>67,621</u>	<u>3,953,585</u>

合併公司不動產及設備提供抵押情形請詳附註八。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)使用權資產

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

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ 136	1,105,078	39,412	11,191	41,451	1,197,268
增 添	-	387,014	21,982	995	8,120	418,111
減 少	-	(677,306)	-	(8,069)	(6,511)	(691,886)
匯率變動之影響	-	852	-	-	16	868
民國112年9月30日餘額	\$ <u>136</u>	<u>815,638</u>	<u>61,394</u>	<u>4,117</u>	<u>43,076</u>	<u>924,361</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ 693	1,034,204	52,950	39,418	39,877	1,167,142
增 添	-	186,626	-	1,661	5,409	193,696
減 少	(557)	(132,693)	-	(18,694)	(3,447)	(155,391)
匯率變動之影響	-	3,843	-	-	391	4,234
民國111年9月30日餘額 (重編後)	\$ <u>136</u>	<u>1,091,980</u>	<u>52,950</u>	<u>22,385</u>	<u>42,230</u>	<u>1,209,681</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ 98	605,994	12,433	7,277	21,598	647,400
本期折舊	34	197,589	10,679	1,831	6,709	216,842
其他減少	-	(401,310)	-	(7,059)	(6,439)	(414,808)
匯率變動之影響	-	754	-	-	3	757
民國112年9月30日餘額	\$ <u>132</u>	<u>403,027</u>	<u>23,112</u>	<u>2,049</u>	<u>21,871</u>	<u>450,191</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ 541	537,002	13,594	25,025	18,693	594,855
本期折舊	103	205,590	9,258	8,067	5,752	228,770
其他減少	(557)	(133,163)	-	(17,452)	(2,560)	(153,732)
匯率變動之影響	-	2,158	-	-	40	2,198
民國111年9月30日餘額(重編後)	\$ <u>87</u>	<u>611,587</u>	<u>22,852</u>	<u>15,640</u>	<u>21,925</u>	<u>672,091</u>
帳面價值：						
民國112年1月1日(重編後)	\$ <u>38</u>	<u>499,084</u>	<u>26,979</u>	<u>3,914</u>	<u>19,853</u>	<u>549,868</u>
民國112年9月30日	\$ <u>4</u>	<u>412,611</u>	<u>38,282</u>	<u>2,068</u>	<u>21,205</u>	<u>474,170</u>
民國111年1月1日(重編後)	\$ <u>152</u>	<u>497,202</u>	<u>39,356</u>	<u>14,393</u>	<u>21,184</u>	<u>572,287</u>
民國111年9月30日(重編後)	\$ <u>49</u>	<u>480,393</u>	<u>30,098</u>	<u>6,745</u>	<u>20,305</u>	<u>537,590</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)投資性不動產

合併公司投資性不動產之變動明細如下：

	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：			
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ 1,081,100	201,869	1,282,969
因公允價值調整產生之淨損 益	111,465	17,724	129,189
重 分 類	<u>(96,375)</u>	<u>(5,223)</u>	<u>(101,598)</u>
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 1,096,190</u>	<u>214,370</u>	<u>1,310,560</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ 977,962	214,565	1,192,527
因公允價值調整產生之淨損 益	8,911	(15,985)	(7,074)
重 分 類	<u>10,889</u>	<u>979</u>	<u>11,868</u>
民國111年9月30日餘額 (重編後)	<u>\$ 997,762</u>	<u>199,559</u>	<u>1,197,321</u>
帳面金額：			
民國112年1月1日(重編後)	<u>\$ 1,081,100</u>	<u>201,869</u>	<u>1,282,969</u>
民國112年9月30日	<u>\$ 1,096,190</u>	<u>214,370</u>	<u>1,310,560</u>
民國111年1月1日(重編後)	<u>\$ 977,962</u>	<u>214,565</u>	<u>1,192,527</u>
民國111年9月30日(重編後)	<u>\$ 997,762</u>	<u>199,559</u>	<u>1,197,321</u>

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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
低於一年	\$ 33,889	28,514	30,511
一至二年	28,743	22,338	22,924
二至三年	20,670	19,674	21,284
三至四年	13,361	12,677	13,879
四至五年	7,321	7,573	9,974
五年以上	<u>19,845</u>	<u>8,973</u>	<u>9,815</u>
未折現租賃給付總額	<u>\$ 123,829</u>	<u>99,749</u>	<u>108,387</u>

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.合併公司投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日及一一〇年十二月三十一日，本公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一二年及一一一年九月三十日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一一二年三月三十一日及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。

民國一一一年三月三十一日及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。

因本公司部分投資性不動產出租比率異動，其公允價值於民國一一二年九月三十日系委任瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師蔡友翔、徐珣益重新估價。

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九月三十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：

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.9.30</b>
	<b>3.32~4.33</b>	<b>(重編後)</b>	<b>(重編後)</b>
折現率(%)	3.32~4.33	1.845~4.345	1.845~4.345

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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另於民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及一一一年一月一日至九月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為8,403千元、7,715千元、26,893千元及22,976千元。直接營運費用分別為290千元、224千元、634千元及997千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為71千元、3千元、223千元及261千元。

合併公司之投資性不動產提供作抵押擔保情形詳附註八。

(十四)無形資產

合併公司無形資產之成本、攤銷及減損損失明細如下：

成 本：	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他 無 形 資 產	總 計
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ 239,135	1,475,458	10,999	1,725,592
單獨取得	-	70,971	-	70,971
重 分 類	-	89,187	-	89,187
處 分	-	(18,522)	-	(18,522)
匯率變動影響數	-	629	-	629
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 239,135</u>	<u>1,617,723</u>	<u>10,999</u>	<u>1,867,857</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ 239,135	1,199,895	10,999	1,450,029
單獨取得	-	48,224	-	48,224
重 分 類	-	23,860	-	23,860
處 分	-	(30,585)	-	(30,585)
匯率變動影響數	-	1,281	-	1,281
民國111年9月30日餘額 (重編後)	<u>\$ 239,135</u>	<u>1,242,675</u>	<u>10,999</u>	<u>1,492,809</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	營業權	電腦軟體	其他 無形資產	總計
攤銷及減損損失：				
民國112年1月1日餘額 (重編後)	\$ 44,438	1,202,597	-	1,247,035
本期攤銷	8,001	111,654	-	119,655
處分	-	(18,451)	-	(18,451)
匯率變動影響數	-	386	-	386
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 52,439</u>	<u>1,296,186</u>	<u>-</u>	<u>1,348,625</u>
民國111年1月1日餘額 (重編後)	\$ 33,770	896,365	-	930,135
本期攤銷	8,001	95,802	-	103,803
處分	-	(30,571)	-	(30,571)
匯率變動影響數	-	803	-	803
民國111年9月30日餘額 (重編後)	<u>\$ 41,771</u>	<u>962,399</u>	<u>-</u>	<u>1,004,170</u>
帳面價值：				
民國112年1月1日(重編後)	<u>\$ 194,697</u>	<u>272,861</u>	<u>10,999</u>	<u>478,557</u>
民國112年9月30日	<u>\$ 186,696</u>	<u>321,537</u>	<u>10,999</u>	<u>519,232</u>
民國111年1月1日(重編後)	<u>\$ 205,365</u>	<u>303,530</u>	<u>10,999</u>	<u>519,894</u>
民國111年9月30日(重編後)	<u>\$ 197,364</u>	<u>280,276</u>	<u>10,999</u>	<u>488,639</u>

(十五)營業保證金

為經營各項業務，合併公司依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨商管理規則及證券投資信託及顧問法之規定，於民國一一二年九月三十日、重編後一一一年十二月三十一日及九月三十日分別以定期存單1,000,000千元、1,370,000千元及1,370,000千元繳存於銀行作為營業保證金，帳列其他非流動資產。

(十六)交割結算基金

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

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
集中交易市場	\$ 241,128	187,448	187,477
櫃檯買賣中心	122,807	155,120	155,120
期貨交易所	162,346	219,833	225,815
合計	<u>\$ 526,281</u>	<u>562,401</u>	<u>568,412</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)催收款

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

相關明細分述如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
違約款及處分差額	\$ 62,426	55,178	5,841
其他	7,720	6,673	6,580
小計	70,146	61,851	12,421
減：備抵呆帳	70,138	59,155	12,421
合計	<u>\$ 8</u>	<u>2,696</u>	<u>-</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
期初餘額	\$ 59,155	8,500	8,500
本期提列	10,983	50,655	3,921
期末餘額	<u>\$ 70,138</u>	<u>59,155</u>	<u>12,421</u>

(十八)短期借款

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
信用及擔保借款	\$ <u>683,478</u>	<u>190,000</u>	<u>557,470</u>
借款利率區間(%)	1.945~6.11	1.975~2.275	1.49~3.87

合併公司以資產設定抵押供銀行借款之擔保情形請詳附註八。

(十九)應付商業本票

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
發行面值	\$ 34,000,000	7,400,000	14,850,000
減：應付商業本票折價	(19,105)	(10,621)	(9,038)
合計	<u>\$ 33,980,895</u>	<u>7,389,379</u>	<u>14,840,962</u>
借款利率區間(%)	1.4~1.5	1.3~1.45	1~1.4

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十)透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b> <b>(重編後)</b>	<b>111.9.30</b> <b>(重編後)</b>
附賣回債券投資—融券	\$ -	-	60,868
認購(售)權證負債	379,535	193,965	204,206
應回補債券	-	-	245,754
應付借券	2,204,779	3,437,627	2,324,870
衍生工具負債—櫃檯	7,796,343	5,557,330	5,788,229
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,955,568	933,241	859,966
賣出選擇權負債—期貨	18	42	2,180
合 計	<u>\$ 12,336,243</u>	<u>10,122,205</u>	<u>9,486,073</u>

相關科目列示如下：

1.附賣回債券投資—融券

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b> <b>(重編後)</b>	<b>111.9.30</b> <b>(重編後)</b>
附賣回債券投資—融券	\$ -	-	62,268
評價調整	-	-	(1,400)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>60,868</u>

2.認購(售)權證負債

合併公司經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，發行認購(售)權證負債明細如下：

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b> <b>(重編後)</b>	<b>111.9.30</b> <b>(重編後)</b>
發行認購(售)權證負債	\$ 12,025,644	13,298,390	14,882,264
價值變動調整	(186,756)	(5,980,070)	(8,492,950)
市 價	<u>11,838,888</u>	<u>7,318,320</u>	<u>6,389,314</u>
發行認購(售)權證再買回	11,495,787	11,828,106	13,481,904
價值變動調整	(36,434)	(4,703,751)	(7,296,796)
市 價	<u>11,459,353</u>	<u>7,124,355</u>	<u>6,185,108</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 379,535</u>	<u>193,965</u>	<u>204,206</u>

3.應回補債券

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31</b> <b>(重編後)</b>	<b>111.9.30</b> <b>(重編後)</b>
應回補債券	\$ -	-	245,754



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應付借券

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
避險：			
上市股票	\$ 1,840	66,030	78,330
上櫃股票	-	1,152	8,218
評價調整	<u>(55)</u>	<u>10,867</u>	<u>(13,229)</u>
小計	<u>1,785</u>	<u>78,049</u>	<u>73,319</u>
非避險：			
上市股票	1,532,395	3,358,826	2,662,436
上櫃股票	726,251	219,404	26,860
評價調整	<u>(55,652)</u>	<u>(218,652)</u>	<u>(437,745)</u>
小計	<u>2,202,994</u>	<u>3,359,578</u>	<u>2,251,551</u>
合計	<u>\$ 2,204,779</u>	<u>3,437,627</u>	<u>2,324,870</u>

5.衍生工具負債－櫃檯

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
換利合約價值	\$ 642,021	469,750	459,608
資產交換IRS合約價值	154,529	115,817	115,988
資產交換選擇權	<u>6,999,793</u>	<u>4,971,763</u>	<u>5,212,633</u>
合計	<u>\$ 7,796,343</u>	<u>5,557,330</u>	<u>5,788,229</u>

6.指定透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
結構型商品	\$ 1,897,404	887,562	814,080
發行指數投資證券	<u>58,164</u>	<u>45,679</u>	<u>45,886</u>
合計	<u>\$ 1,955,568</u>	<u>933,241</u>	<u>859,966</u>

7.賣出選擇權負債－期貨

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
賣出選擇權負債－期貨	\$ 18	42	2,180

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十一)附買回債券負債

	<b>112.9.30</b>	<b>111.12.31 (重編後)</b>	<b>111.9.30 (重編後)</b>
政府公債	\$ 380,000	50,000	713,501
公司債及金融債	16,218,446	9,153,271	13,535,757
合 計	<u>\$ 16,598,446</u>	<u>9,203,271</u>	<u>14,249,258</u>
融資利率(%)	0.95~5.55	0.79~4.55	0.65~3.28

上列民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為16,643,293千元、9,213,371千元及14,257,642千元。

(二十二)衍生工具

民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，合併公司持有之衍生工具明細如下：

	<u>112.9.30</u>		<u>111.12.31(重編後)</u>		<u>111.9.30(重編後)</u>	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生工具資產：						
期貨交易保證金—自有資金	\$ 649,010	-	398,978	-	393,157	-
換利合約價值	726,456	53,500,000	566,469	54,000,000	575,087	57,500,000
資產交換IRS合約價值	10,551	616,900	4,117	618,100	6,265	693,500
匯率衍生工具	25,048	-	6,706	-	4,813	-
買入選擇權	5	-	6	-	2,864	-
衍生工具負債：						
換利合約價值	\$ 642,021	49,100,000	469,750	49,200,000	459,608	45,100,000
資產交換IRS合約價值	154,529	4,626,700	115,817	3,904,300	115,988	4,048,400
資產交換選擇權	6,999,793	13,270,000	4,971,763	11,309,800	5,212,633	11,486,200
賣出選擇權負債—期貨	18	-	42	-	2,180	-
結構型商品	1,897,404	1,912,135	887,562	827,500	814,080	761,500

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司為交易目的進行期貨及選擇權交易，民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日之交易情形如下：

1.期貨交易

(1)截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日止，本公司尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

112.9.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	賣方	52	\$ (181,024)	(181,436)	
	2年期美國國債期貨	賣方	416	(2,721,602)	(2,722,803)	
	5年期美國國債期貨	賣方	306	(1,038,577)	(1,040,975)	
	E-微型黃金期貨	買方	113	70,608	68,086	
	Mini-Dow Jones指數期貨	買方	2	11,304	10,889	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	37	(355,653)	(355,211)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	9	(65,426)	(62,848)	
	VN30指數期貨	賣方	75	(12,136)	(11,516)	
	大阪東證指數期貨	賣方	26	(132,048)	(130,470)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	279	(142,166)	(140,004)	
	小型香港恆生指數期貨	買方	4	2,881	2,952	
	中國A50指數期貨	買方	84	34,084	34,169	
	中國A50指數期貨	賣方	71	(28,684)	(28,881)	
	日圓期貨	買方	8	22,292	21,883	
	布蘭特原油期貨	賣方	75	(221,994)	(223,274)	
	美國長期國債期貨	賣方	31	(114,003)	(113,888)	
	黃金期貨	賣方	16	(99,854)	(96,405)	
	微型NQ	買方	92	87,765	88,323	
	微型NQ	賣方	4	(3,819)	(3,840)	
	微型S&P500期貨	買方	7	4,877	4,888	
	微型S&P500期貨	賣方	12	(8,781)	(8,380)	
	微型白銀期貨	買方	28	20,998	20,296	
	微型道瓊期貨	買方	46	25,487	25,045	
	微型道瓊期貨	賣方	5	(2,790)	(2,722)	
	輕原油期貨	買方	23	65,700	67,424	
	小型H股指數期貨	賣方	18	(4,464)	(4,591)	
	白銀期貨	賣方	9	(33,521)	(32,619)	
	美國超長30年期國債期貨	賣方	113	(434,523)	(433,041)	
	微型羅素2000期貨	賣方	6	(1,789)	(1,742)	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	3	(4,422)	(4,282)	
	歐洲600指數	賣方	7	(5,474)	(5,385)	
	H股指數期貨	賣方	10	(12,392)	(12,752)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.9.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	摩根台股指數期貨	買方	1	1,989	2,010	
	美元指數期貨	賣方	7	(23,548)	(23,916)	
	富時台灣指數期貨	賣方	40	(73,107)	(73,617)	
	香港恆生指數期貨	賣方	1	(3,642)	(3,691)	
	超長10年期美國國債期貨	賣方	91	(327,318)	(327,797)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	92	(66,602)	(66,183)	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	5	(8,051)	(8,109)	
	道瓊不動產指數期貨	賣方	2	(2,103)	(1,964)	
	IFSC Nifty50指數期貨	買方	10	12,774	12,728	
	股票期貨	買方	176	29,298	28,974	非避險分戶
	股票期貨	賣方	2,936	(1,645,599)	(1,638,661)	非避險分戶
	小型台指	買方	3	2,445	2,455	非避險分戶
	台指期貨	買方	1	3,257	3,273	非避險分戶
	元大台灣50ET	賣方	18	(22,361)	(22,110)	非避險分戶
	股票期貨	買方	464	57,432	58,083	避險分戶
	股票期貨	賣方	8,043	(1,902,954)	(1,868,167)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	222	(277,478)	(272,646)	避險分戶
	富邦上證ETF期貨	賣方	104	(31,676)	(31,699)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	142	(29,671)	(29,465)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	34	(3,853)	(3,845)	避險分戶
	電子期貨	賣方	31	(100,958)	(99,057)	避險分戶
	金指期貨	賣方	18	(29,906)	(29,243)	避險分戶
	台指期貨	賣方	327	(1,068,753)	(1,070,402)	避險分戶
	小型電子期貨	賣方	50	(20,174)	(19,971)	避險分戶
	小型金融期貨	買方	8	3,314	3,249	避險分戶
	小型台指	買方	1,492	1,218,443	1,220,978	避險分戶
	國泰永續ETF	賣方	218	(45,044)	(44,472)	避險分戶
	合 計			\$ (9,632,992)	(9,576,375)	

111.12.31(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	5年期美國國債期貨	賣方	100	\$ (331,833)	(331,596)	
	E-微型黃金期貨	賣方	45	(25,235)	(25,248)	
	Mini-Dow Jones指數期貨	賣方	2	(10,296)	(10,226)	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	61	(415,108)	(413,141)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	12	(72,032)	(71,174)	
	VN30指數期貨	賣方	491	(64,401)	(64,165)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	175	(79,284)	(77,150)	
	小型香港恆生指數期貨	賣方	30	(23,633)	(23,537)	
	中國A50指數期貨	買方	16	6,420	6,432	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	日圓期貨	買方	3	8,734	8,879	
	布蘭特原油期貨	賣方	6	(15,098)	(15,837)	
	印度指數期貨	賣方	51	(57,200)	(57,107)	
	美國長期國債期貨	賣方	5	(19,239)	(19,255)	
	黃金期貨	賣方	3	(16,753)	(16,832)	
	微型NQ	買方	485	326,628	328,481	
	微型S&P500期貨	買方	107	63,818	63,463	
	微型S&P500期貨	賣方	1	(609)	(593)	
	微型白銀期貨	賣方	47	(33,999)	(34,714)	
	微型道瓊期貨	買方	15	7,639	7,670	
	輕原油期貨	賣方	6	(14,650)	(14,795)	
	小型H股指數期貨	賣方	6	(1,609)	(1,598)	
	美國超長30年期國債期貨	賣方	15	(61,939)	(61,898)	
	微型羅素2000期貨	買方	23	6,245	6,257	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	買方	1	1,261	1,240	
	歐洲600指數	賣方	16	(11,272)	(11,113)	
	FTSE越南30指數期貨	賣方	119	(29,656)	(29,651)	
	H股指數期貨	賣方	24	(32,165)	(31,958)	
	小羅素2000期貨	賣方	6	(16,530)	(16,322)	
	摩根台股指數期貨	買方	241	401,010	401,684	
	美元指數期貨	賣方	41	(131,163)	(130,083)	
	富時台灣指數期貨	買方	43	65,190	65,619	
	香港恆生指數期貨	賣方	2	(7,873)	(7,846)	
	超長10年期美國國債期貨	賣方	8	(29,898)	(29,072)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	42	(31,065)	(31,124)	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	6	(9,968)	(10,035)	
	股票期貨	買方	207	11,604	11,629	非避險分戶
	股票期貨	賣方	2,494	(551,521)	(535,048)	非避險分戶
	金指期貨	賣方	1	(1,499)	(1,494)	非避險分戶
	台指期貨	買方	497	1,424,945	1,403,841	非避險分戶
	電子期貨	賣方	16	(42,033)	(41,200)	非避險分戶
	股票期貨	買方	1,639	312,187	302,619	避險分戶
	股票期貨	賣方	196	(20,461)	(20,306)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	買方	45	49,597	49,635	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	4	(4,368)	(4,414)	避險分戶
	富邦上證ETF期貨	賣方	40	(12,262)	(12,480)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	36	(7,537)	(7,690)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	20	(2,469)	(2,516)	避險分戶
	電子期貨	賣方	19	(49,598)	(48,925)	避險分戶
	金指期貨	買方	1	1,496	1,494	避險分戶
	台指期貨	賣方	9	(25,466)	(25,443)	避險分戶

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	小型電子期貨	買方	54	17,287	17,381	避險分戶
	小型金融期貨	賣方	4	(1,497)	(1,494)	避險分戶
	小型台指	買方	179	126,813	126,508	避險分戶
	元大上證50ETF期貨	賣方	1	(294)	(300)	避險分戶
	合 計			\$ 569,361	565,454	

111.9.30(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	賣方	20	\$ (74,085)	(71,153)	
	2年期美國國債期貨	賣方	30	(195,594)	(195,616)	
	5年期美國國債期貨	賣方	172	(608,653)	(587,045)	
	E-微型黃金期貨	賣方	63	(33,395)	(33,441)	
	Mini-Dow Jones指數期貨	買方	3	14,253	13,715	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	20	(149,156)	(140,138)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	18	(115,462)	(102,903)	
	VN30指數期貨	買方	38	5,780	5,812	
	大阪東證指數期貨	賣方	1	(4,206)	(4,038)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	139	(58,366)	(56,128)	
	中國A50指數期貨	賣方	201	(83,016)	(82,419)	
	布蘭特原油期貨	賣方	51	(141,463)	(137,850)	
	印度指數期貨	賣方	87	(93,546)	(94,394)	
	美國長期國債期貨	賣方	2	(8,653)	(8,026)	
	微型NQ	買方	81	57,682	56,756	
	微型S&P500期貨	買方	141	85,080	80,608	
	微型S&P500期貨	賣方	1	(630)	(572)	
	微型白銀期貨	賣方	12	(7,302)	(7,253)	
	微型道瓊期貨	賣方	30	(14,138)	(13,715)	
	輕原油期貨	買方	18	45,527	45,424	
	小型H股指數期貨	賣方	66	(15,929)	(15,785)	
	白銀期貨	賣方	9	(29,451)	(27,199)	
	微型羅素2000期貨	賣方	10	(2,671)	(2,651)	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	1	(1,115)	(1,035)	
	FTSE越南30指數期貨	賣方	45	(14,120)	(13,872)	
	H股指數期貨	賣方	16	(19,301)	(19,134)	
	小羅素2000期貨	買方	1	2,670	2,651	
	摩根台股指數期貨	買方	33	54,184	53,566	
	摩根台股指數期貨	賣方	15	(25,368)	(24,348)	
	美元指數期貨	賣方	7	(24,933)	(24,908)	
	富時台灣指數期貨	買方	1	1,485	1,483	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	香港恆生指數期貨	賣方	1	(3,486)	(3,480)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	54	(38,423)	(36,558)	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	5	(9,084)	(8,545)	
	股票期貨	買方	532	45,921	41,235	非避險分戶
	股票期貨	賣方	2,166	(436,183)	(385,907)	非避險分戶
	金指期貨	買方	13	19,945	18,850	非避險分戶
	台指期貨	買方	352	1,015,361	942,938	非避險分戶
	股票期貨	買方	566	76,903	73,677	避險分戶
	股票期貨	賣方	1,834	(879,755)	(818,438)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	46	(50,914)	(47,449)	避險分戶
	富邦上證ETF期貨	賣方	2	(630)	(621)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	25	(3,256)	(3,125)	避險分戶
	電子期貨	賣方	38	(97,176)	(92,363)	避險分戶
	台指期貨	賣方	145	(392,728)	(388,426)	避險分戶
	小型電子期貨	賣方	119	(38,781)	(36,143)	避險分戶
	小型台指	買方	129	87,329	86,391	避險分戶
	合 計			\$ (2,158,849)	(2,061,572)	

(2)截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日止，子公司富邦期貨尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

112.9.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	指數期貨契約	買方	3	\$ 9,580	9,586	
	指數期貨契約	賣方	14	(40,575)	(40,918)	
	國外指數期貨契約	買方	1	728	698	
	國外指數期貨契約	賣方	18	(63,530)	(61,456)	
	股票期貨契約	買方	52	9,930	9,882	
	債券期貨契約	買方	2	13,124	13,083	
	債券期貨契約	賣方	13	(47,264)	(46,019)	
	金屬類期貨契約	賣方	4	(12,332)	(12,061)	
	匯率期貨契約	賣方	3	(10,087)	(10,244)	
	農產品類期貨契約	賣方	13	(25,281)	(26,744)	
	合 計			\$ (165,707)	(164,193)	

111.12.31(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	指數期貨契約	買方	40	\$ 113,562	113,080	
	指數期貨契約	賣方	40	(113,171)	(112,776)	
	股票期貨契約	賣方	3	(2,707)	(2,682)	
	農產品類期貨契約	買方	5	6,578	6,682	
	農產品類期貨契約	賣方	17	(38,620)	(39,782)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	債券期貨契約	買方	2	12,648	12,596	
	債券期貨契約	賣方	2	(8,466)	(8,249)	
	國外指數期貨契約	買方	4	4,489	4,477	
	國外指數期貨契約	賣方	4	(10,945)	(10,877)	
	金屬類期貨契約	賣方	4	(11,353)	(11,702)	
	其他類期貨契約	買方	5	1,232	1,245	
	指數期貨契約	買方	27	18,183	18,169	
	指數期貨契約	賣方	106	(24,261)	(23,218)	
	合 計			\$ (52,831)	(53,037)	

111.9.30(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	指數期貨契約	買方	16	\$ 14,025	13,856	
	農產品類期貨契約	買方	5	7,013	6,856	
	指數期貨契約	賣方	9	(25,150)	(23,997)	
	股票期貨契約	賣方	87	(15,524)	(15,137)	
	農產品類期貨契約	賣方	17	(41,939)	(36,831)	
	金屬類期貨契約	賣方	4	(11,456)	(10,835)	
	債券期貨契約	賣方	4	(20,749)	(19,570)	
	合 計			\$ (93,780)	(85,658)	

2.選擇權交易

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

截至民國一一二年九月三十日止，本公司無尚未平倉之選擇權交易合約。

截至民國一一一年十二月三十一日及九月三十日止，本公司尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

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

111.9.30(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	個股選擇權(買權)	買方	52	\$ 540	64	避險分戶
	個股選擇權(賣權)	買方	30	1,014	1,958	避險分戶
	合 計			\$ 1,554	2,022	



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)截至民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日止，子公司富邦期貨尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

112.9.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	台指選擇權(買權)	買方	30	\$ 9	5	
	台指選擇權(買權)	賣方	30	33	(18)	
	合 計			\$ 42	(13)	

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

111.9.30(重編後)						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	台指選擇權(賣權)	賣方	120	\$ (852)	(1,599)	
	台指選擇權(買權)	賣方	50	(199)	(76)	
	合 計			\$ (1,051)	(1,675)	

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

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
期貨契約利益(損失)-已實現	\$ 244,129	(98,470)	75,695	(288,911)
期貨契約利益(損失)-未實現	35,879	341,515	63,734	18,459
選擇權交易利益(損失)-已實現	(964)	4,244	(2,411)	2,556
選擇權交易利益(損失)-未實現	27	(1,418)	(50)	9
衍生工具淨利益(損失)-期貨	\$ 279,071	245,871	136,968	(267,887)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
評價交換利益(損失)－換利 合約	\$ (10,253)	23,437	16,645	96,023
資產交換選擇權－評價利益 (損失)	(150,403)	288,618	(935,783)	1,630,056
資產交換選擇權－到期利益 (損失)	45,323	10,655	107,843	11,846
資產交換選擇權－履約利益 (損失)	(225,340)	5,560	(490,970)	(150,498)
資產交換IRS合約價值－評 價利益(損失)	(47,592)	(20,686)	(64,390)	(90,376)
股權衍生工具利益(損失)	-	-	-	(14)
結構型商品利益(損失)	6,331	23,579	(34,081)	209,131
匯率衍生工具－評價利益 (損失)	(905)	1,008	971	1,099
衍生工具淨利益(損失)－櫃檯	<u>\$ (382,839)</u>	<u>332,171</u>	<u>(1,399,765)</u>	<u>1,707,267</u>

(二十三)應付帳款及票據

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
應付帳款－非關係人			
應付託售證券價款	\$ 512,583	706,607	742,059
應付交割帳款	21,748,421	11,597,939	16,996,469
交割代價	412,980	1,684,469	961,404
其他	336,585	953,404	770,648
合 計	<u>\$ 23,010,569</u>	<u>14,942,419</u>	<u>19,470,580</u>
應付帳款－關係人			
	<u>\$ 24,494</u>	<u>46,815</u>	<u>49,503</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十四)其他應付款

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
其他應付款－非關係人：			
應付稅款	\$ 33,566	38,582	19,892
應付營業員獎金及年終獎金	1,829,772	2,420,833	2,321,462
應付利息	206,412	211,523	94,152
應付廣告費	2,094	10,866	15,139
應付網路設備及資訊費	74,119	36,959	43,194
應付勞務費	16,905	20,161	29,020
應付手續費折讓	472,053	228,034	215,485
應付短期帶薪假	149,366	126,390	176,215
應付退休金	28,788	17,313	18,310
應付保險費	67,155	45,702	45,427
其他(係個別金額未達10,000千元者)	656,164	565,372	373,545
其他應付款	<u>\$ 3,536,394</u>	<u>3,721,735</u>	<u>3,351,841</u>
其他應付款－關係人	<u>\$ 124,572</u>	<u>72,528</u>	<u>92,844</u>

(二十五)其他流動負債

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
預收款項	\$ 9,278	5,383	6,056
代收款項	2,215,714	2,755,456	4,657,724
專戶分戶帳客戶權益	1,019,783	811,632	944,100
暫收款	87,003	48,862	61,770
槓桿保證金契約交易交易人權益	29,581	12,229	8,645
合 計	<u>\$ 3,361,359</u>	<u>3,633,562</u>	<u>5,678,295</u>

(二十六)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
流 動	<u>\$ 203,000</u>	<u>248,223</u>	<u>253,254</u>
非 流 動	<u>\$ 781,617</u>	<u>966,377</u>	<u>1,104,414</u>

租賃負債之到期分析請詳附註六(三十五)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃認列於損益之金額如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
租賃負債之利息費用	\$ 4,292	3,467	12,089	10,159
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ 12,195	6,458	30,398	22,519
短期租賃之費用	\$ 1,051	4,569	3,696	11,648
低價值租賃資產之費用(不含短期租賃之低價值租賃)	\$ 15,419	10,636	37,294	36,016

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
租賃之現金流出總額	\$ 229,432	237,001

1.房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年九月三十日承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為二至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

2.其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為三至八年間。

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

(二十七)負債準備－非流動

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
員工福利負債準備	\$ 729,445	895,621	1,033,124
除役成本	52,172	70,756	71,290
合計	\$ 781,617	966,377	1,104,414

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十八)員工福利

1.確定福利計畫

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

合併公司列報為費用之明細如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>6,215</u>	<u>6,140</u>	<u>18,406</u>	<u>22,089</u>

2.確定提撥計畫

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

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>41,177</u>	<u>44,740</u>	<u>119,422</u>	<u>141,356</u>

(二十九)所得稅

1.合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
當期所得稅費用(利益)				
當期產生	\$ 285,827	137,365	696,335	753,213
調整前期之當期所得稅	-	11,417	(9,575)	17,284
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生	<u>(23,798)</u>	<u>199,041</u>	<u>(190,378)</u>	<u>355,015</u>
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>262,029</u>	<u>347,823</u>	<u>496,382</u>	<u>1,125,512</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
不重分類至損益之項目：				
重估增值	\$ <u>7</u>	<u>-</u>	<u>45</u>	<u>1,531</u>
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ <u>6,868</u>	<u>14,453</u>	<u>12,204</u>	<u>30,640</u>

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

(三十) 資本及其他權益

1. 股本

本公司董事會於民國一一一年十一月十八日經董事會決議通過與日盛證券合併案，以現金搭配增資發行561,500千股向富邦金控收購持有之日盛證券普通股，合併後日盛證券為消滅公司，本公司為存續公司，合併後已發行股本由10,643,550千元增加為16,258,551千元，已發行股數由1,064,355千股增加為1,625,855千股。上項合併案業經主管機關核准在案，並以民國一一二年四月九日為合併基準日。

民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，本公司額定股本總額均為26,000,000千元，每股面額10元，為2,600,000千股，實收資本額分別為16,258,551千元、10,643,550千元及10,643,550千元。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
合併溢價	\$ 5,223,568	-	-
採用權益法之投資認列	3,081	3,078	3,093
股本溢價	<u>4,827,824</u>	<u>66,593</u>	<u>66,593</u>
	\$ <u>10,054,473</u>	<u>69,671</u>	<u>69,686</u>

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 3.保留盈餘

#### (1)法定盈餘公積

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

#### (2)特別盈餘公積

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
依證券商管理規則規定提列數	\$ 10,656,830	10,656,830	10,656,830
壞帳損失準備提列數	10,909	10,909	10,909
投資性不動產採用公允價值模式提列數	379,776	383,481	383,481
因應金融科技發展提列數	<u>32,055</u>	<u>32,055</u>	<u>32,055</u>
	<u>\$ 11,079,570</u>	<u>11,083,275</u>	<u>11,083,275</u>

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

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

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

A.就當年度因後續帳列投資性不動產持續採用公允價值模式衡量產生之公允價值淨增加數，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積公允價值淨增加金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數有減少或處分投資性不動產時，得就其減少部分或依處分情形予以迴轉分派盈餘。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額與第一段因首次採用國際財務報導準則所提列特別盈餘公積餘額之差額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

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

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

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

### (3)未分配盈餘

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

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

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

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



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.其他權益(稅後淨額)：

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產未 實現(損)益	重估增值	合 計
民國112年1月1日餘額	\$ (109,244)	3,368,548	43,326	3,302,630
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	70,191	-	-	70,191
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	-	(1,137,470)	-	(1,137,470)
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	-	5,524	-	5,524
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	273,113	-	273,113
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	-	(126,867)	-	(126,867)
重估價利益	-	-	8,854	8,854
組織重整	70,734	1,496,820	971	1,568,525
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 31,681</u>	<u>3,879,668</u>	<u>53,151</u>	<u>3,964,500</u>
民國111年1月1日餘額	\$ (202,453)	4,508,921	39,673	4,346,141
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	117,445	-	-	117,445
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	-	(2,498,027)	-	(2,498,027)
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	-	153,215	-	153,215
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	659,527	-	659,527
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	-	179,750	-	179,750
重估價利益	-	-	3,653	3,653
民國111年9月30日餘額	<u>\$ (85,008)</u>	<u>3,003,386</u>	<u>43,326</u>	<u>2,961,704</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.非控制權益

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
期初餘額	\$ 64,721	64,987
取得子公司時所屬之非控制權益	43,278	14,948,690
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利(損)	(114)	388,930
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具投資未實現損益	1,615	(371,004)
發放現金股利	-	(1,080,565)
非控制權益增減	(44,646)	(942)
前手權益變動	-	(5,204,786)
期末餘額	<u>\$ 64,854</u>	<u>8,745,310</u>

(三十一)每股盈餘

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 2,049,912	1,205,783	5,395,006	2,513,390
前手權益淨利	-	507,006	94,425	927,653
歸屬於本公司普通股權益持有 人之淨利	<u>\$ 2,049,912</u>	<u>1,712,789</u>	<u>5,489,431</u>	<u>3,441,043</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>1,625,885</u>	<u>1,625,885</u>	<u>1,625,855</u>	<u>1,625,855</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.26</u>	<u>1.05</u>	<u>3.38</u>	<u>2.12</u>

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

(三十二)員工及董事酬勞

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

本公司民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及一一一年一月一日至九月三十日員工酬勞提列金額分別為2,283千元、1,460千元、5,856千元及3,326千元，董事酬勞提列金額均為0千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並分別列報為各該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認為次年度損益。本公司民國一一一年度員工酬勞提列金額與實際分配情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十三)收益及費損

1.經紀手續費收入

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
集中交易市場	\$ 1,969,451	1,304,895	4,706,143	4,693,496
櫃檯買賣中心	534,034	447,317	1,451,056	1,375,440
期貨交易所	265,282	353,182	767,206	1,049,641
融券手續費收入	21,247	19,955	45,131	55,896
經手借券手續費收入	48,188	39,402	132,457	115,931
複委託手續費收入	<u>216,527</u>	<u>160,148</u>	<u>635,353</u>	<u>490,984</u>
合計	<u>\$ 3,054,729</u>	<u>2,324,899</u>	<u>7,737,346</u>	<u>7,781,388</u>

2.承銷業務收入

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
包銷證券報酬	\$ 43,547	48,139	129,631	101,698
承銷作業處理費收入	11,103	5,565	39,998	29,249
承銷輔導費收入	5,810	10,180	18,275	22,350
其他承銷業務收入	52,292	18,116	84,939	59,605
代銷證券手續費收入	<u>28,226</u>	<u>24,922</u>	<u>77,875</u>	<u>62,181</u>
合計	<u>\$ 140,978</u>	<u>106,922</u>	<u>350,718</u>	<u>275,083</u>

3.營業證券出售淨利益(損失)

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
自營－國內	\$ 217,999	(109,831)	1,044,039	(50,151)
自營－國外	(104,741)	(39,750)	(155,918)	(428,218)
承銷－國內	35,260	32,953	91,461	86,124
避險－國內	196,017	(122,505)	509,925	(222,794)
避險－國外	<u>225</u>	<u>-</u>	<u>225</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 344,760</u>	<u>(239,133)</u>	<u>1,489,732</u>	<u>(615,039)</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
自營－國內	\$ (211,604)	142,014	(41,977)	(243,593)
自營－國外	47,946	(5,574)	(2,540)	42,369
承銷－國內	(10,105)	(1,298)	36,632	(41,831)
避險－國內	161,192	(237,998)	1,074,425	(1,614,036)
避險－國外	(4,278)	-	(4,031)	-
應回補債券	-	-	-	55
合計	<u>\$ (16,849)</u>	<u>(102,856)</u>	<u>1,062,509</u>	<u>(1,857,036)</u>

5.發行認購(售)權證淨利益(損失)

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
發行認購(售)權證負債價值變動淨利益	\$ 4,725,044	4,976,169	8,490,852	22,907,695
發行認購(售)權證到期前履約損失	(11,433)	(7,183)	(22,858)	(24,116)
發行認購(售)權證再買回價值變動淨損失	(4,717,081)	(4,909,879)	(8,535,269)	(22,514,930)
發行認購(售)權證逾期失效利益	-	242	-	522
發行認購(售)權證費用	(30,341)	(20,774)	(74,293)	(75,331)
合計	<u>\$ (33,811)</u>	<u>38,575</u>	<u>(141,568)</u>	<u>293,840</u>

6.利息收入

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
融資融券	\$ 382,215	337,804	1,001,019	1,239,567
債券利息	171,527	58,288	395,993	87,206
借貸款項息	80,932	53,677	208,740	156,544
其他	49,890	21,039	149,559	46,329
合計	<u>\$ 684,564</u>	<u>470,808</u>	<u>1,755,311</u>	<u>1,529,646</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他營業收益

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
顧問費收入	\$ 2,769	8,466	10,173	31,972
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資已實現 利益(損失)	230	(68,152)	(5,524)	(525,198)
外幣兌換損益淨額	15,792	95,723	26,948	293,201
其他	<u>80,622</u>	<u>66,597</u>	<u>250,181</u>	<u>192,233</u>
合計	<u>\$ 99,413</u>	<u>102,634</u>	<u>281,778</u>	<u>(7,792)</u>

8.員工福利費用

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
薪資費用	\$ 1,388,556	1,161,638	3,796,377	3,649,366
勞健團保費用	88,261	93,686	256,990	281,931
董事酬金	7,613	10,467	22,767	30,615
退休金費用	48,196	51,589	139,934	168,601
其他員工福利費用	<u>33,210</u>	<u>29,716</u>	<u>93,721</u>	<u>92,948</u>
合計	<u>\$ 1,565,836</u>	<u>1,347,096</u>	<u>4,309,789</u>	<u>4,223,461</u>

9.折舊及攤銷費用

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
折舊費用	\$ 112,970	113,893	346,679	365,543
攤銷費用	<u>48,655</u>	<u>44,500</u>	<u>134,136</u>	<u>116,381</u>
合計	<u>\$ 161,625</u>	<u>158,393</u>	<u>480,815</u>	<u>481,924</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.其他營業費用

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
租 金	\$ 28,789	21,755	74,594	70,485
稅 捐	236,561	196,009	617,948	664,884
電腦資訊費	97,247	116,078	314,815	328,085
郵 電 費	69,217	63,910	193,645	190,374
佣金支出	20,148	6,112	53,015	27,249
修 繕 費	68,675	62,277	200,784	178,035
勞 務 費	27,409	21,873	77,498	62,327
借券費用	193,265	168,734	566,614	564,687
集保服務費	70,532	49,697	173,227	170,966
廣 告 費	14,110	14,613	48,275	39,685
其 他	153,487	118,728	368,291	310,284
合 計	<u>\$ 979,440</u>	<u>839,786</u>	<u>2,688,706</u>	<u>2,607,061</u>

11.財務成本

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
資產交換利息支出	\$ 7,600	527	25,758	5,631
附買回債券利息支出	162,592	40,303	365,326	75,676
商業本票利息支出及手續費	144,294	43,769	273,359	96,119
租賃負債利息支出	4,292	3,467	12,089	10,159
借券保證金利息支出	443,871	128,140	1,099,024	167,388
其 他	41,409	13,524	104,698	30,467
合 計	<u>\$ 804,058</u>	<u>229,730</u>	<u>1,880,254</u>	<u>385,440</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他利益及損失

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
財務收入	\$ 641,946	213,889	1,605,042	333,385
處分不動產及設備淨損失	265	(1)	(3,595)	(53)
處分投資淨利益(損失)	(207)	(13,957)	8,143	4,628
投資性不動產公允價值調整淨 利益(損失)	37,980	-	129,189	(7,074)
營業外金融商品按公允價值衡 量之淨利益(損失)	2,718	8,046	5,989	(85,986)
股利收入	240,519	309,772	345,422	409,835
租金收入	8,403	7,715	26,893	22,976
場地使用費收入	175,970	158,256	499,793	487,085
共同行銷收入	28,623	18,277	82,916	92,919
共同行銷支出	(52,473)	(36,288)	(158,222)	(111,338)
不動產及設備減損損失	(16,889)	-	(16,900)	-
其 他	23,072	15,111	59,318	26,590
合 計	<u>\$ 1,089,927</u>	<u>680,820</u>	<u>2,583,988</u>	<u>1,172,967</u>

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十四)金融工具資訊之揭露

#### 1.公允價值資訊

##### (1)概述

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

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

##### (2)公允價值之三等級定義

###### A.第一等級

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

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

###### B.第二等級

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

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



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.第三等級

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

#### 2.以公允價值衡量者

##### (1)公允價值之等級資訊

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

資產及負債項目	112.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	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	\$ 10,894,485	10,620,926	273,559	-
債券投資	24,541,098	16,763,410	7,718,151	59,537
經紀商投資有價證券	500,354	234,390	38,960	227,004
其他	331,626	331,626	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	16,274,452	4,600,462	-	11,673,990
債券投資	9,374,127	99,661	9,274,466	-
投資性不動產	1,310,560	-	-	1,310,560
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	2,204,779	2,204,779	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	58,164	58,164	-	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,411,070	649,015	762,055	-
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	8,175,896	379,553	7,796,343	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,897,404	-	44,795	1,852,609

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.12.31(重編後)			
	合計	第一等級	第二等級	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	\$ 4,124,633	3,705,221	410,387	9,025
債券投資	18,754,674	13,137,672	5,617,002	-
經紀商投資有價證券	526,875	150,117	-	376,758
其 他	287,819	287,819	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	17,297,415	4,052,597	-	13,244,818
債券投資	3,780,194	99,139	3,681,055	-
投資性不動產	1,282,969	-	-	1,282,969
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,437,627	3,437,627	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,679	45,679	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	976,276	398,984	577,292	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	5,751,337	194,007	5,557,330	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	887,562	-	30,735	856,827

資產及負債項目	111.9.30(重編後)			
	合計	第一等級	第二等級	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	\$ 5,598,630	4,972,777	588,537	37,316
債券投資	23,221,930	14,361,153	8,860,777	-
經紀商投資有價證券	638,447	218,254	-	420,193
其 他	1,010,138	1,010,138	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	20,556,953	7,060,548	-	13,496,405
債券投資	5,097,409	99,336	4,998,073	-
投資性不動產	1,197,321	-	-	1,197,321
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	2,631,492	2,570,624	60,868	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,886	45,886	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	982,186	396,021	586,165	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	5,994,615	206,386	5,788,229	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	814,080	-	10,600	803,480

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)以公允價值衡量之評價技術

#### A.金融工具

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

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

#### B.非金融工具

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

### (3)公允價值調整

#### A.評價模型限制及不確定輸入值

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.信用風險評價調整

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

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

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

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

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

#### (4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日，合併公司無第一等級與第二等級間重大移轉。

#### (5)第三等級之變動明細表

##### A.公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

名 稱	期初餘額	112年1月至9月						期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入利益 (損失)	列入其他 綜合損益	買 進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處 分或交割	自第三層 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 385,783	(52,252)	-	162,250	-	170,734	38,506	286,541
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,244,818	-	(1,569,620)	-	-	1,208	-	11,673,990
投資性不動產	1,282,969	129,189	-	-	250,742	-	352,340	1,310,560
合 計	\$ 14,913,570	76,937	(1,569,620)	162,250	250,742	171,942	390,846	13,271,091

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名 稱	111年1月至9月(重編後)							期末餘額
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入利益 (損失)	列入其他 綜合損益	買 進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處 分或交割	自第三層 級 轉 出	
強制透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	\$ 344,481	51,384	-	249,939	-	157,661	30,634	457,509
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	13,079,436	-	418,234	-	-	1,265	-	13,496,405
投資性不動產	1,192,527	903	-	-	210,597	-	206,706	1,197,321
合 計	\$ 14,616,444	52,287	418,234	249,939	210,597	158,926	237,340	15,151,235

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一一二年及一一一年九月三十日止帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為76,937千元及52,287千元；上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一一二年及一一一年九月三十日止，帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為(1,569,620)千元及418,234千元。

B.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9月							期末餘額
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損失 (利益)	列入其他綜 合損益	買 進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或交割	自第三層 級 轉 出	
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	\$ 856,827	(6,059)	-	16,869,564	-	15,867,723	-	1,852,609

名 稱	111年1月至9月(重編後)							期末餘額
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損失 (利益)	列入其他綜 合損益	買 進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或交割	自第三層 級 轉 出	
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	\$ 2,850,529	(26,032)	-	20,096,135	-	22,117,152	-	803,480

上述評價損益中，歸屬於截至民國一一二年及一一一年九月三十日止，帳上仍持有之負債之利益(損失)金額分別為6,059千元及26,032千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類為第三等級資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	112.9.30				
	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>非衍生資產及負債</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					
債券投資	\$ 59,537	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	227,004	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	11,673,990	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
投資性不動產	1,310,560	註2	註2	註2	註2
<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					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,852,609	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。
<b>111.12.31(重編後)</b>					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
<b>非衍生資產及負債</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	\$ 9,025	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	13,244,818	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
投資性不動產	1,282,969	註2	註2	註2	註2
<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					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	856,827	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111.9.30(重編後)				
	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>非衍生資產及負債</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	\$ 37,316	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
經紀商投資有價證券	420,193	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	13,496,405	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
投資性不動產	1,197,321	註2	註2	註2	註2
<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					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	803,480	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

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

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

112.9.30				
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	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資 產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 28,654	(28,654)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	1,167,399	(1,167,399)
<b>負 債</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	185,261	(185,261)	-	-
111.12.31(重編後)				
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	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資 產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 38,578	(38,578)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	1,324,482	(1,324,482)
<b>負 債</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	85,683	(85,683)	-	-
111.9.30(重編後)				
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	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資 產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 45,751	(45,751)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	1,349,641	(1,349,641)
<b>負 債</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	80,348	(80,348)	-	-



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.非以公允價值衡量者

#### (1)公允價值資訊

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

#### (2)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

### (三十五)財務風險管理

#### 1.風險管理制度

##### (1)風險管理政策目的與目標

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

##### (2)風險管理制度

依據合併公司已訂定一套書面化之整體性風險管理制度並執行，其內容敘述如下：

- A.風險管理政策：主要內容為風險管理範疇(風險管理文化、風險管理組織、風險管理流程)、風險管理政策範圍(合併公司之風險管理政策主要涵蓋的範圍有市場風險、信用風險、流動性風險(資金調度流動性風險、市場流動性風險)、作業風險(系統及事件風險)、法律風險及法令遵循管理、風險管理制度、以及新增、修訂或廢止風險政策、辦法、準則及風險限額申請程序、投資活動風險控管、資產負債管理、大額曝險管理等。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- B.風險控管機制：為建立合併公司風險控管機制，確保風險管理制度之完整性，提昇風險分工的效能，特訂定風險控管機制，其內容包括風險責任分工、風險控管機制範圍、市場風險管理機制(風險管理流程、限額管理機制、評價管理、風險因子管理、模型驗證管理)、信用風險管理機制(信用風險分級管理、交易後之信用監控、高風險股票或高風險客戶之監督管理、信用加強與信用風險抵減)、流動性風險機制(市場流動性風險管理、資金調度流動性風險管理)、作業風險管理機制(風險指標(KRI)及風險監控點)、法律風險及法令遵循管理、超限例外管理程序等。
- C.各業務單位風險管理辦法/細則：合併公司依不同部門之業務特性與業務需求所訂定風險機制，包括股權衍生商品部、自營部、債券部等相關商品風險管理辦法/要點或細則。各相關單位應遵循之各項風險規範，其範圍包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險之相關控管規定。

### (3)風險管理組織及架構

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

### (4)風險管理流程

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

#### A.信用風險

##### a.策略及流程

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

合併公司信用風險管理運作包括：

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

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

### B. 流動性風險

#### a. 策略及流程

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

#### b. 風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

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

### C. 市場風險

#### a. 策略及流程

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 風險報告及衡量資訊之範圍與特點

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

### (5) 避險與抵減風險策略

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

## 2. 風險分析

### (1) 信用風險分析

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

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

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

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### A.信用風險集中度分析

下表為合併公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	112.9.30					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 38,960,712	334,229	5,210,928	108	-	44,505,977
客戶保證金專戶	24,059,501	731,428	2,170,145	-	62,800	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	25,585,106	-	1,871,308	170,730	200,370	27,827,514
債務證券	23,816,360	-	1,871,308	170,730	200,370	26,058,768
衍生工具—櫃檯買賣	737,007	-	-	-	-	737,007
衍生工具—期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	357,676	-	-	-	-	357,676
買入選擇權—期貨	5	-	-	-	-	5
借券保證金—存出	5,879,330	-	-	-	-	5,879,330
其他存出保證金	1,641,764	6,619	-	-	-	1,648,383
其他流動資產	1,570,721	126,066	-	-	-	1,696,787
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,226,750	-	3,964,953	341,688	2,840,736	9,374,127
合計	\$ 99,923,884	1,198,342	13,217,334	512,526	3,103,906	117,955,992
占整體比例	84.71 %	1.02 %	11.21 %	0.43 %	2.63 %	100.00 %

金融資產	111.12.31(重編後)					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 31,564,881	427,533	12,019,691	121	-	44,012,226
客戶保證金專戶	28,361,937	419,427	2,619,101	-	24,954	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	20,138,409	-	250,257	-	-	20,388,666
債務證券	18,785,129	-	250,257	-	-	19,035,386
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	398,978
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	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,071,395	7,099	165	-	-	2,078,659
其他流動資產	2,860,641	206,346	-	-	560	3,067,547
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	\$ 92,291,515	1,060,405	15,795,007	121	1,224,764	110,371,812
占整體比例	83.62 %	0.96 %	14.31 %	- %	1.11 %	100.00 %

# 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 111.9.30(重編後)

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	\$ 37,997,616	401,165	6,518,485	228	-	44,917,494
客戶保證金專戶	28,690,877	281,519	2,076,944	-	34,829	31,084,169
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	24,503,047	-	362,709	-	-	24,865,756
債務證券	23,119,996	-	362,709	-	-	23,482,705
衍生工具—櫃檯買賣	581,352	-	-	-	-	581,352
衍生工具—期貨交易保證金	393,157	-	-	-	-	393,157
匯率衍生工具	4,813	-	-	-	-	4,813
其他債務證券	400,865	-	-	-	-	400,865
買入選擇權—期貨	2,864	-	-	-	-	2,864
借券保證金—存出	6,051,030	-	-	-	-	6,051,030
其他存出保證金	2,084,920	7,297	160	-	-	2,092,377
其他流動資產	4,450,204	379,414	-	-	8,061	4,837,679
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,937,630	-	922,806	-	1,236,973	5,097,409
合計	<u>\$ 106,715,324</u>	<u>1,069,395</u>	<u>9,881,104</u>	<u>228</u>	<u>1,279,863</u>	<u>118,945,914</u>
占整體比例	<u>89.72 %</u>	<u>0.90 %</u>	<u>8.30 %</u>	<u>- %</u>	<u>1.08 %</u>	<u>100.00 %</u>

## 112.9.30

金融資產	金融服務	信用風險曝險金額—產業別										合計	
		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		
現金及約當現金	\$ 43,801,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704,723	44,505,977
客戶保證金專戶	27,023,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	6,486,715	397,085	262,552	2,018,976	433,281	101,603	601,019	10,820,294	3,203,260	1,060,912	2,441,817	27,827,514	
債務證券	4,717,969	397,085	262,552	2,018,976	433,281	101,603	601,019	10,820,294	3,203,260	1,060,912	2,441,817	26,058,768	
衍生工具—櫃檯買賣	737,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737,007
衍生工具—期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	357,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357,676
買入選擇權—期貨	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
借券保證金—存出	5,879,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,879,330
其他存出保證金	1,643,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,948	1,648,383
其他流動資產	944,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	752,627	1,696,787
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,138,524	99,661	-	465,979	-	-	198,158	1,840,464	2,257,603	96,688	277,050	9,374,127	
合計	<u>\$ 89,917,292</u>	<u>496,746</u>	<u>262,552</u>	<u>2,484,955</u>	<u>433,281</u>	<u>101,603</u>	<u>799,177</u>	<u>12,660,758</u>	<u>5,460,863</u>	<u>1,157,600</u>	<u>4,181,165</u>	<u>117,955,992</u>	
占整體比例	<u>76.23 %</u>	<u>0.42 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>2.11 %</u>	<u>0.37 %</u>	<u>0.09 %</u>	<u>0.68 %</u>	<u>10.73 %</u>	<u>4.63 %</u>	<u>0.98 %</u>	<u>3.54 %</u>	<u>100.00 %</u>	

## 111.12.31(重編後)

金融資產	金融服務	信用風險曝險金額—產業別										合計	
		中央及 地方政府 機構	零售 批發	建築及 材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務		
現金及約當現金	\$ 43,155,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856,266	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,832,774	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,592,247	1,837,164	340,062	1,504,128	20,388,666	
債務證券	1,479,494	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,592,247	1,837,164	340,062	1,504,128	19,035,386	
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,978
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	5,619,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,072,989	-	-	2,408	-	-	-	-	-	-	-	3,262	2,078,659
其他流動資產	2,404,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,163	3,067,547
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	-	438,576	-	-	196,692	843,801	-	-	96,942	3,780,194	
合計	<u>\$ 89,615,670</u>	<u>151,243</u>	<u>231,227</u>	<u>1,125,920</u>	<u>523,811</u>	<u>84,545</u>	<u>902,361</u>	<u>12,436,048</u>	<u>1,837,164</u>	<u>340,062</u>	<u>3,123,761</u>	<u>110,371,812</u>	
占整體比例	<u>81.19 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>1.02 %</u>	<u>0.47 %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>0.82 %</u>	<u>11.27 %</u>	<u>1.66 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>2.83 %</u>	<u>100.00 %</u>	

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)

信用風險曝險金額—產業別

金融資產	信用風險曝險金額—產業別										合計	
	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業		其他 服務
現金及約當現金	\$ 44,128,659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	788,835	44,917,494
客戶保證金專戶	31,084,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,084,169
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動	4,367,092	781,891	258,845	653,334	530,658	159,108	598,937	12,091,295	3,542,548	440,757	1,441,291	24,865,756
債務證券	2,984,041	781,891	258,845	653,334	530,658	159,108	598,937	12,091,295	3,542,548	440,757	1,441,291	23,482,705
衍生工具—權棧買賣	581,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581,352
衍生工具—期貨交易保證金	393,157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393,157
匯率衍生工具	4,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,813
其他債務證券	400,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,865
買入選擇權—期貨	2,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,864
借券保證金—存出	6,051,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,051,030
其他存出保證金	2,086,552	-	-	2,470	-	-	-	-	-	-	3,355	2,092,377
其他流動資產	3,085,971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,751,708	4,837,679
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具	2,159,778	99,336	-	454,000	-	-	197,352	1,393,559	696,023	-	97,361	5,097,409
合計	\$ 92,963,251	881,227	258,845	1,109,804	530,658	159,108	796,289	13,484,854	4,238,571	440,757	4,082,550	118,945,914
占整體比例	78.16 %	0.74 %	0.22 %	0.93 %	0.45 %	0.13 %	0.67 %	11.34 %	3.56 %	0.37 %	3.43 %	100.00 %

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

### B.各項金融資產之信用風險說明

#### a.現金及約當現金

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

#### b.公允價值衡量之金融資產—流動

##### (A)債務證券

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

##### (a)可轉(交)換公司債

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

##### (b)債券型基金

合併公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (B)附買回及附賣回債券承作

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

### (C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

### (D)衍生工具－期貨交易保證金

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

### (E)其他債務證券

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

#### c.借券保證金－存出

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

#### d.其他存出保證金

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



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e.其他流動資產

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

### C.信用風險品質分級

#### a.信用風險品質分級

合併公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

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

112.9.30											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 7,944,936	1,433,307	-	9,378,243	-	-	-	-	-	4,116	9,374,127
111.12.31(重編後)											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 2,520,956	1,261,389	-	3,782,345	-	-	-	-	-	2,151	3,780,194
111.9.30(重編後)											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 2,972,995	2,126,711	-	5,099,706	-	-	-	-	-	2,297	5,097,409

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						合 計
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	
現金及約當現金	\$ 39,295,049	5,210,928	-	-	-	-	44,505,977
客戶保證金專戶	27,023,874	-	-	-	-	-	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	18,468,763	9,220,606	138,145	-	-	-	27,827,514
債務證券	17,294,300	8,626,323	138,145	-	-	-	26,058,768
衍生工具－櫃檯買賣	142,724	594,283	-	-	-	-	737,007
衍生工具－期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	357,676	-	-	-	-	-	357,676
買入選擇權－期貨	5	-	-	-	-	-	5
借券保證金－存出	5,879,330	-	-	-	-	-	5,879,330
其他存出保證金	1,648,383	-	-	-	-	-	1,648,383
其他流動資產	1,696,787	-	-	-	-	-	1,696,787
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	7,944,936	1,433,307	-	-	-	4,116	9,374,127
小計	<b>101,957,122</b>	<b>15,864,841</b>	<b>138,145</b>	-	-	<b>4,116</b>	<b>117,955,992</b>
占整體比例	<b>86.43 %</b>	<b>13.45 %</b>	<b>0.12 %</b>	- %	- %	- %	<b>100.00 %</b>
應收款項	<b>37,724,578</b>	<b>15,504,459</b>	<b>734,898</b>	-	<b>180,311</b>	<b>180,311</b>	<b>53,963,935</b>
應收帳款	24,783,044	6,793	-	-	180,311	180,311	24,789,837
應收證券融資款	12,941,534	15,497,666	734,898	-	-	-	29,174,098
合 計	<b>\$139,681,700</b>	<b>31,369,300</b>	<b>873,043</b>	-	<b>180,311</b>	<b>184,427</b>	<b>171,919,927</b>
占整體比例	<b>81.25 %</b>	<b>18.25 %</b>	<b>0.51 %</b>	- %	<b>0.10 %</b>	<b>0.11 %</b>	<b>100.00 %</b>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						合 計
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	
現金及約當現金	\$ 31,992,535	12,019,691	-	-	-	-	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,632,086	7,479,555	277,025	-	-	-	20,388,666
債務證券	11,731,811	7,026,550	277,025	-	-	-	19,035,386
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	398,978	-	-	-	-	-	398,978
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	5,619,101	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,078,659	-	-	-	-	-	2,078,659
其他流動資產	3,067,547	-	-	-	-	-	3,067,547
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	<b>89,336,303</b>	<b>20,760,635</b>	<b>277,025</b>	-	-	<b>2,151</b>	<b>110,371,812</b>
占整體比例	<b>80.94 %</b>	<b>18.81 %</b>	<b>0.25 %</b>	- %	- %	- %	<b>100.00 %</b>
應收款項	<b>25,259,941</b>	<b>11,026,107</b>	<b>753,710</b>	-	<b>180,150</b>	<b>180,150</b>	<b>37,039,758</b>
應收帳款	15,526,233	7,600	-	-	180,150	180,150	15,533,833
應收證券融資款	9,733,708	11,018,507	753,710	-	-	-	21,505,925
合 計	<b>\$114,596,244</b>	<b>31,786,742</b>	<b>1,030,735</b>	-	<b>180,150</b>	<b>182,301</b>	<b>147,411,570</b>
占整體比例	<b>77.74 %</b>	<b>21.56 %</b>	<b>0.70 %</b>	- %	<b>0.12 %</b>	<b>0.12 %</b>	<b>100.00 %</b>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)							
合併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 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 38,399,009	6,518,485	-	-	-	-	44,917,494
客戶保證金專戶	31,084,169	-	-	-	-	-	31,084,169
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	16,308,590	8,350,076	207,090	-	-	-	24,865,756
債務證券	15,378,330	7,897,285	207,090	-	-	-	23,482,705
衍生工具－權證買賣	128,561	452,791	-	-	-	-	581,352
衍生工具－期貨交易保證金	393,157	-	-	-	-	-	393,157
匯率衍生工具	4,813	-	-	-	-	-	4,813
其他債務證券	400,865	-	-	-	-	-	400,865
買入選擇權－期貨	2,864	-	-	-	-	-	2,864
債券保證金－存出	6,051,030	-	-	-	-	-	6,051,030
其他存出保證金	2,092,377	-	-	-	-	-	2,092,377
其他流動資產	4,837,679	-	-	-	-	-	4,837,679
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,972,995	2,126,711	-	-	-	2,297	5,097,409
小計	<b>101,745,849</b>	<b>16,995,272</b>	<b>207,090</b>	-	-	<b>2,297</b>	<b>118,945,914</b>
占整體比例	<b>85.54 %</b>	<b>14.29 %</b>	<b>0.17 %</b>	- %	- %	- %	<b>100.00 %</b>
應收款項	<b>30,191,809</b>	<b>10,637,840</b>	<b>809,500</b>	-	<b>181,723</b>	<b>181,723</b>	<b>41,639,149</b>
應收帳款	19,535,632	7,850	-	-	181,723	181,723	19,543,482
應收證券融資款	10,656,177	10,629,990	809,500	-	-	-	22,095,667
合計	<b>\$131,937,658</b>	<b>27,633,112</b>	<b>1,016,590</b>	-	<b>181,723</b>	<b>184,020</b>	<b>160,585,063</b>
占整體比例	<b>82.16 %</b>	<b>17.21 %</b>	<b>0.63 %</b>	- %	<b>0.11 %</b>	<b>0.11 %</b>	<b>100.00 %</b>

由上表中顯示，合併公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.51%為高風險分級，主要是應收證券融資款與電子產業可轉換公司債，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

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

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c. 違約及信用減損金融資產之定義

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

#### (A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

#### (B) 質性指標

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

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

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

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

### d. 預期信用損失之衡量

#### (A) 採用之方法與假設

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

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

合併公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日未有重大變動。

### e. 前瞻性資訊之考量

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一十二年及一十一年九月三十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9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	(255)	-	-	-	-	(255)		(255)
創始或購入之新金融資產	1,559	-	-	-	-	1,559		1,559
匯兌及其他變動	661	-	-	-	-	661		661
期末餘額	\$ 4,116	-	-	-	-	4,116		4,116
	111年1月至9月(重編後)							
	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	(2,788)	-	-	-	-	(2,788)		(2,788)
創始或購入之新金融資產	1,068	-	-	-	-	1,068		1,068
匯兌及其他變動	73	-	-	-	-	73		73
期末餘額	\$ 2,297	-	-	-	-	2,297		2,297

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十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事情。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一十二年及一十一年九月三十日應收帳款、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9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	\$ -	-	212,681	36,644	-	249,325	249,325
創始或購入之新金融資產	-	-	1,851	1,028	-	2,879	2,879
匯兌及其他變動	-	-	2,016	(2,267)	-	(251)	(251)
期末餘額	\$ -	-	<b>216,548</b>	<b>35,405</b>	-	<b>251,953</b>	<b>251,953</b>
	111年1月至9月(重編後)						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	\$ -	-	236,940	29,518	-	266,458	266,458
創始或購入之新金融資產	-	-	686	9,510	-	10,196	10,196
匯兌及其他變動	-	-	(24,525)	(1,143)	-	(25,668)	(25,668)
期末餘額	\$ -	-	<b>213,101</b>	<b>37,885</b>	-	<b>250,986</b>	<b>250,986</b>

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一十二年九月三十日、重編後一十一年十二月三十一日及九月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為187,104千元、187,751千元及188,004千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為180,311千元、180,150千元及180,154千元。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g.減損損失

合併公司民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，合併公司民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。合併公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，合併公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。合併公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。合併公司民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2) 資金流動性風險分析

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

#### A. 資金流動風險衡量分析

112.9.30						
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	\$ 14,215,527	14,762,161	14,565,157	963,132	-	44,505,977
客戶保證金專戶	27,023,874	-	-	-	-	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,205,720	-	-	-	8,472,913	37,678,633
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	331,626	-	-	-	-	331,626
營業證券	26,962,670	-	-	-	8,115,237	35,077,907
衍生工具—櫃檯買賣	737,007	-	-	-	-	737,007
衍生工具—期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	-	-	-	-	357,676	357,676
買入選擇權—期貨	5	-	-	-	-	5
經紀商投資有價證券	500,354	-	-	-	-	500,354
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	124,566	-	-	4,575,556	20,948,457	25,648,579
應收證券融資款	24,214,501	3,209,151	875,223	875,223	-	29,174,098
借券擔保借款	1,831	-	-	-	-	1,831
借券保證金—存出	5,879,330	-	-	-	-	5,879,330
應收帳款(含關係人)	24,750,249	48,383	19,353	13,056	-	24,831,041
合計	\$ 125,415,598	18,019,695	15,459,733	6,426,967	29,421,370	194,743,363
占整體比例	64.40 %	9.25 %	7.94 %	3.30 %	15.11 %	100.00 %

112.9.30						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
短期借款	\$ 683,478	-	-	-	-	683,478
應付商業本票	33,980,895	-	-	-	-	33,980,895
持有供交易之金融負債—流動	10,380,675	-	-	-	-	10,380,675
認購售權證	379,535	-	-	-	-	379,535
衍生工具—櫃檯買賣	7,796,343	-	-	-	-	7,796,343
應付借券	2,204,779	-	-	-	-	2,204,779
賣出選擇權負債—期貨	18	-	-	-	-	18
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,955,568	-	-	-	-	1,955,568
附買回債券負債	16,598,446	-	-	-	-	16,598,446
融券保證金	2,525,386	334,690	91,279	91,279	-	3,042,634
應付融券擔保借款	2,786,604	369,309	100,721	100,720	-	3,357,354
借券保證金—存入	41,409,929	-	-	-	-	41,409,929
期貨交易人權益	27,023,874	-	-	-	-	27,023,874
應付帳款(含關係人)	23,034,968	61	17	17	-	23,035,063
租賃負債—流動與非流動(註)	21,907	40,311	56,994	96,875	280,398	496,485
代收款項	2,215,500	213	1	-	-	2,215,714
合計	\$ 162,617,230	744,584	249,012	288,891	280,398	164,180,115
占整體比例	99.05 %	0.45 %	0.15 %	0.18 %	0.17 %	100.00 %
現金流入	125,415,598	18,019,695	15,459,733	6,426,967	29,421,370	194,743,363
現金流出	162,617,230	744,584	249,012	288,891	280,398	164,180,115
資金缺口金額	(37,201,632)	17,275,111	15,210,721	6,138,076	29,140,972	30,563,248

註：係包含估計利息。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)						
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	\$ 27,439,846	15,245,870	600,700	508,810	217,000	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	18,566,468	-	-	-	6,103,809	24,670,277
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	287,819	-	-	-	-	287,819
營業證券	16,775,498	-	-	-	5,726,805	22,502,303
衍生工具-櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具-期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	398,978
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	526,875	-	-	-	-	526,875
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	-	-	-	4,052,596	17,025,013	21,077,609
應收證券融資款	17,530,600	2,469,910	860,237	645,178	-	21,505,925
借券擔保價款	66,922	-	-	-	-	66,922
借券保證金-存出	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
應收帳款(含關係人)	15,450,941	59,095	26,423	14,907	813	15,552,179
合計	<u>\$ 116,099,297</u>	<u>17,774,875</u>	<u>1,487,360</u>	<u>5,221,491</u>	<u>23,346,635</u>	<u>163,929,658</u>
占整體比例	<u>70.82 %</u>	<u>10.84 %</u>	<u>0.91 %</u>	<u>3.19 %</u>	<u>14.24 %</u>	<u>100.00 %</u>

111.12.31(重編後)						
金融負債	現金流量缺口					合 計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 130,000	60,000	-	-	-	190,000
應付商業本票	1,799,554	5,589,825	-	-	-	7,389,379
持有供交易之金融負債-流動	9,188,964	-	-	-	-	9,188,964
認購售權證	193,965	-	-	-	-	193,965
衍生工具-櫃檯買賣	5,557,330	-	-	-	-	5,557,330
應付借券	3,437,627	-	-	-	-	3,437,627
賣出選擇權負債-期貨	42	-	-	-	-	42
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	933,241	-	-	-	-	933,241
附買回債券負債	9,203,271	-	-	-	-	9,203,271
融券保證金	4,368,893	604,000	213,888	160,416	-	5,347,197
應付融券擔保價款	3,940,442	545,152	192,929	144,696	-	4,823,219
借券保證金-存入	30,692,886	-	-	-	-	30,692,886
期貨交易人權益	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
應付帳款(含關係人)	14,988,852	237	83	62	-	14,989,234
租賃負債-流動與非流動(註)	25,163	50,024	68,800	114,537	317,988	576,512
代收款項	2,755,258	198	-	-	-	2,755,456
合計	<u>\$ 109,451,943</u>	<u>6,849,436</u>	<u>475,700</u>	<u>419,711</u>	<u>317,988</u>	<u>117,514,778</u>
占整體比例	<u>93.14 %</u>	<u>5.83 %</u>	<u>0.40 %</u>	<u>0.36 %</u>	<u>0.27 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	116,099,297	17,774,875	1,487,360	5,221,491	23,346,635	163,929,658
現金流出	109,451,943	6,849,436	475,700	419,711	317,988	117,514,778
資金缺口金額	6,647,354	10,925,439	1,011,660	4,801,780	23,028,647	46,414,880

註：係包含估計利息。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)						
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	\$ 25,076,576	17,782,914	1,266,904	594,100	197,000	44,917,494
客戶保證金專戶	31,084,169	-	-	-	-	31,084,169
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	21,369,400	-	-	-	10,081,931	31,451,331
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	1,010,138	-	-	-	-	1,010,138
營業證券	18,738,628	-	-	-	9,681,066	28,419,694
衍生工具—櫃檯買賣	581,353	-	-	-	-	581,353
衍生工具—期貨交易保證金	393,157	-	-	-	-	393,157
匯率衍生工具	4,813	-	-	-	-	4,813
其他債務證券	-	-	-	-	400,865	400,865
買入選擇權—期貨	2,864	-	-	-	-	2,864
經紀商投資有價證券	638,447	-	-	-	-	638,447
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	200,027	200,107	-	7,258,552	17,995,676	25,654,362
附賣回債券投資	61,179	-	-	-	-	61,179
應收證券融資金	18,352,032	2,313,731	767,034	662,870	-	22,095,667
借券擔保借款	85,484	-	-	-	-	85,484
借券保證金—存入	6,051,030	-	-	-	-	6,051,030
應收帳款(含關係人)	19,486,099	54,889	24,329	15,216	831	19,581,364
合計	\$ 121,765,996	20,351,641	2,058,267	8,530,738	28,275,438	180,982,080
占整體比例	67.28 %	11.25 %	1.14 %	4.71 %	15.62 %	100.00 %

111.9.30(重編後)						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合計
短期借款	\$ 387,470	-	170,000	-	-	557,470
應付商業本票	13,940,962	900,000	-	-	-	14,840,962
持有供交易之金融負債—流動	8,626,107	-	-	-	-	8,626,107
認購售權證	204,206	-	-	-	-	204,206
衍生工具—櫃檯買賣	5,788,229	-	-	-	-	5,788,229
應付借券	2,324,870	-	-	-	-	2,324,870
附賣回債券投資—融券	60,868	-	-	-	-	60,868
應回補債券	245,754	-	-	-	-	245,754
賣出選擇權負債—期貨	2,180	-	-	-	-	2,180
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	859,966	-	-	-	-	859,966
附買回債券負債	14,249,258	-	-	-	-	14,249,258
融券保證金	3,454,448	430,242	139,814	124,469	-	4,148,973
應付融券擔保借款	3,887,514	484,992	158,045	140,120	-	4,670,671
借券保證金—存入	32,716,891	-	-	-	-	32,716,891
期貨交易人權益	31,084,169	-	-	-	-	31,084,169
應付帳款(含關係人)	19,519,910	107	36	30	-	19,520,083
租賃負債—流動與非流動(註)	26,074	48,376	69,189	117,731	298,234	559,604
代收款項	4,657,521	202	-	-	-	4,657,723
合計	\$ 133,410,290	1,863,919	537,084	382,350	298,234	136,491,877
占整體比例	97.74 %	1.37 %	0.39 %	0.28 %	0.22 %	100.00 %
現金流入	121,765,996	20,351,641	2,058,267	8,530,738	28,275,438	180,982,080
現金流出	133,410,290	1,863,919	537,084	382,350	298,234	136,491,877
資金缺口金額	(11,644,294)	18,487,722	1,521,183	8,148,388	27,977,204	44,490,203

註：係包含估計利息。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

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

### (3) 市場風險分析

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

交易簿之定義如下：

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

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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### a. 市場風險管理策略與流程

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

### b. 市場風險管理組織與架構

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

### c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.交易簿市場風險衡量

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

風險值(VaR; Value at Risk)

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

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在富邦金控之協助下，合併公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於合併公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取Covid-19疫情蔓延情境下之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為合併公司之一般風險值資訊如下：

112年7月至9月

一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	1,692		941		1,283
利率類		54,066		16,395		36,962
權益類		43,646		37,356		40,845
波動類		2,488		2,038		2,229

111年7月至9月

一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	2,053		348		1,347
利率類		24,197		14,600		20,086
權益類		58,382		45,754		52,736
波動類		8,980		5,242		6,541

112年1月至9月

一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	3,677		437		1,593
利率類		68,511		16,395		39,038
權益類		62,935		37,356		45,839
波動類		5,549		1,214		2,503

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至9月

一般風險值(千元計)	最 高	最 低	平 均
匯率類	\$ 2,053	280	1,020
利率類	38,154	10,358	23,823
權益類	60,524	36,583	48,483
波動類	8,980	1,042	4,060

(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。)

因日盛證券股份有限公司所採用之風險值，是以蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo simulations)並採用99%信賴水準計算現有交易組合1個營業日之風險值估算，兩者計算風險值方法有所差異，故另將日盛證券股份有限公司風險值前期資訊揭露說明如下：

111年7月至9月

一般風險值(千元計)	最 高	最 低	平 均
匯率類	\$ -	-	-
利率類	3,235	632	2,096
權益類	7,051	2,482	4,727
波動類	-	-	-

(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，因此上表將不揭露)

111年1月至9月

一般風險值(千元計)	最 高	最 低	平 均
匯率類	\$ -	-	-
利率類	18,445	632	7,585
權益類	12,301	2,482	7,482
波動類	-	-	-

(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，因此上表將不揭露)

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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 敏感性分析

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

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

### (4)利率指標變革

合併公司已完成利率指標變革下之替代利率指標轉換。合併公司於民國一一年十二月三十一日之IBORs暴險為連結至美元銀行同業拆借利率(US dollar LIBOR)之公司債，已依據適當應變條款自動將US dollar LIBOR轉換為SOFR。

## 3.金融資產之移轉

### 未整體除列之已移轉金融資產

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

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



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

		<b>112.9.30</b>	
<u>金融資產類別</u>		<u>已移轉金融資產帳面金額</u>	<u>相關金融負債帳面金額</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
附買回條件協議	\$	7,372,205	7,816,637
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債		5,621,848	4,743,958
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
附買回條件協議		9,146,394	8,781,809
		<b>111.12.31(重編後)</b>	
<u>金融資產類別</u>		<u>已移轉金融資產帳面金額</u>	<u>相關金融負債帳面金額</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
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
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
附買回條件協議		3,621,437	3,510,910
		<b>111.9.30(重編後)</b>	
<u>金融資產類別</u>		<u>已移轉金融資產帳面金額</u>	<u>相關金融負債帳面金額</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
附買回條件協議	\$	10,579,321	10,468,140
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債		4,578,451	4,201,430
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
附買回條件協議		3,871,044	3,781,118

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之金 融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 762,060	-	762,060	-	-	762,060

112.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之金 融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 7,796,361	-	7,796,361	-	-	7,796,361
附買回協議	16,598,446	-	16,598,446	16,598,446	-	-
合計	\$ 24,394,807	-	24,394,807	16,598,446	-	7,796,361

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

**111.9.30(重編後)**

	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表			未於資產負債表		淨額
	已認列之 金融資產總額 (a)	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)	互抵之相關金額(d)		
			金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融資產	\$ 589,029	-	589,029	-	-	589,029
附買回協議	61,179	-	61,179	61,179	-	-
合計	<u>\$ 650,208</u>	<u>-</u>	<u>650,208</u>	<u>61,179</u>	<u>-</u>	<u>589,029</u>

**111.9.30(重編後)**

	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表			未於資產負債表		淨額
	已認列之 金融負債總額 (a)	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)	互抵之相關金額(d)		
			金融工具(註)	設定質押 現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融負債	\$ 5,790,409	-	5,790,409	-	-	5,790,409
附買回協議	14,249,258	-	14,249,258	14,249,258	-	-
合計	<u>\$ 20,039,667</u>	<u>-</u>	<u>20,039,667</u>	<u>14,249,258</u>	<u>-</u>	<u>5,790,409</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三十六)結構型個體

未納入合併報告之結構型個體

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

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

- 2.合併公司於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.9.30	資產 證券化商品
合併公司持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>357,676</u>

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)	資產 證券化商品
<b>合併公司持有之資產</b>	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>400,865</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- 3.合併公司於民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十七)資本管理

1.資本適足率計算

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

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

資本適足率計算項目	(單位：百萬)		
	112.9.30	111.12.31 (註)	111.9.30 (註)
合格自有資本淨額	\$ <u>41,738</u>	<u>25,278</u>	<u>24,827</u>
經營風險約當金額總計	\$ <u>10,799</u>	<u>6,998</u>	<u>7,737</u>
自有資本適足率	<u>386 %</u>	<u>361 %</u>	<u>321 %</u>

● 資本適足比率=合格自有資本淨額/經營風險約當金額

● 合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本—扣減資產

● 經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額

註：民國一一一年十二月三十一日及九月三十日不包含日盛證券，日盛證券資訊如下：

資本適足率計算項目	(單位：百萬)	
	111.12.31	111.9.30
合格自有資本淨額	\$ <u>23,397</u>	<u>22,830</u>
經營風險約當金額總計	\$ <u>3,817</u>	<u>4,136</u>
自有資本適足率	<u>613 %</u>	<u>552 %</u>

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.資本適足性管理

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

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

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

### (三十八)其他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債之資訊如下：

	112.9.30			111.12.31(重編後)			111.9.30(重編後)		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美金	1,213,039	32.2883	39,167,009	1,019,319	30.7233	31,316,853	1,056,661	31.7470	33,545,866
港幣	99,761	4.1261	411,617	177,131	3.9395	697,808	185,835	4.0441	751,538
歐元	177	33.9495	6,023	6,841	32.7552	224,082	656	31.2102	20,482
日幣	93,629	0.2160	20,221	112,145	0.2331	26,141	130,199	0.2199	28,635
英鎊	58	39.3053	2,291	53	37.0136	1,979	147	35.5688	5,227
人民幣	12,932	4.4083	57,009	18,355	4.4134	81,010	17,776	4.4681	79,424
非貨幣性項目									
美金	471,127	32.2883	15,211,912	201,428	30.7233	6,188,528	211,598	31.7470	6,717,613
歐元	20	33.9495	669	36	32.7552	1,171	3	31.2102	106
港幣	30,827	4.1261	127,194	2,095	3.9395	8,252	1,361	4.0441	5,503
日幣	56,763	0.2160	12,259	14,052	0.2331	3,275	11,847	0.2199	2,606
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	19,000	32.2883	613,479	51,257	30.7233	1,574,778	70,541	31.7470	2,239,454
港幣	-	4.1261	-	24,207	3.9395	95,364	22,865	4.0441	92,467
歐元	-	33.9495	-	6,615	32.7552	216,668	372	31.2102	11,618
日幣	-	0.2160	-	53,367	0.2331	12,440	49,091	0.2199	10,797
英鎊	-	39.3053	-	51	37.0136	1,869	54	35.5688	1,905
人民幣	-	4.4083	-	1,331	4.4134	5,876	621	4.4681	2,775
非貨幣性項目									
美金	1,613,938	32.2883	52,111,377	1,058,977	30.7233	32,535,281	1,100,381	31.7470	34,933,790

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一一二年及重編後一一年七月一日至九月三十日及一一二年及重編後一一年一月一日至九月三十日外幣兌換利益(損失)(含已實現及未實現)分別為15,792千元、95,723千元、26,948千元及293,201千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (以下簡稱富邦金控)	係本公司之母公司
富邦產物保險股份有限公司 (以下簡稱富邦產物)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦人壽保險股份有限公司 (以下簡稱富邦人壽)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)(註)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦銀行(香港)有限公司 (以下簡稱富銀香港)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱富邦投信)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦育樂股份有限公司 (以下簡稱富邦育樂)	富邦金控百分之百持有之孫公司
富邦基金管理(香港)有限公司 (以下簡稱富邦基金管理(香港))	富邦金控百分之百持有之孫公司
忠興開發股份有限公司 (以下簡稱忠興開發)	該公司係本公司母公司富邦金控之主要法人股東
台灣大哥大股份有限公司 (以下簡稱台灣大)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱遠東銀行)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (以下簡稱證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (以下簡稱期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)	實質關係人
台灣固網股份有限公司 (以下簡稱台灣固網)	實質關係人
聯發科技股份有限公司 (以下簡稱聯發科)	實質關係人
聯強國際股份有限公司 (以下簡稱聯強)	實質關係人
達發科技股份有限公司 (以下簡稱達發科技)	實質關係人

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
新應材股份有限公司 (以下簡稱新應材)	實質關係人
醣基生醫股份有限公司 (以下簡稱醣基)	實質關係人
台灣水泥股份有限公司 (以下簡稱台泥)	實質關係人
匯揚創業投資股份有限公司 (以下簡稱匯揚創投)	實質關係人
群環科技股份有限公司 (以下簡稱群環科技)	實質關係人
鑽石生技投資股份有限公司 (以下簡稱鑽石生技)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	實質關係人
富邦證券投資信託股份有限公司 所發行之各基金 (以下簡稱富邦投信各基金)	實質關係人
日盛證券投資信託股份有限公司 所發行之各基金 (以下簡稱日盛投信各基金)	實質關係人
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等 以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

註：因屬集團組織重整，採自始合併重編報表，故前期關係人揭露內容及金額包含日盛銀行。

(二)主要管理人員報酬包括：

	111年		111年	
	112年 7月至9月	7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	1月至9月 (重編後)
薪資與其他短期員工福利	\$ 50,491	57,640	192,386	191,376
退職後福利	5,974	1,305	15,346	3,697
其他長期員工福利	437	357	1,580	1,006
	<u>\$ 56,902</u>	<u>59,302</u>	<u>209,312</u>	<u>196,079</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

合併公司存於台北富邦銀行及富銀香港之存款明細如下：

項 目	112.9.30		111.12.31(重編後)		111.9.30(重編後)	
	金額	%	金額	%	金額	%
活期存款(不含交割款)	\$ 2,176,829	65.06	2,718,090	69.11	3,691,278	72.22
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 316,068	32.21	547,319	6.42	559,635	6.65
支票存款	\$ 164,546	88.60	96,360	76.81	89,250	69.33
定期存款	\$ 570,000	28.79	2,935,600	53.56	1,570,850	39.58
質押定期存款	\$ 138,000	100.00	204,000	100.00	154,000	100.00
外幣存款(不含交割款)	\$ 256,235	0.66	339,188	1.15	468,518	1.49
外幣定期存款	\$ 14,423,348	100.00	14,098,558	100.00	15,054,185	100.00

合併公司於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日存放於遠東銀行及臺灣企銀之銀行存款分別為299,830千元、440,400千元及1,874,576千元。

合併公司於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日之營業保證金分別為1,000,000千元、790,000千元及790,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十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分別為8,500,000千元、9,700,000千元及9,700,000千元。另於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日分別提供帳面價值1,447,608千元、1,423,429千元及1,440,384千元之土地及建物，以及分別提供138,000千元、204,000千元及154,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，分別提供帳面價值6,000,512千元、8,065,938千元及5,057,770千元之股票投資(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。

合併公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	112年		111年	
	7月至9月	7月至9月(重編後)	1月至9月	1月至9月(重編後)
台北富邦銀行	\$ 149,000	78,021	525,889	113,951
遠東銀行	\$ 8,461	8,001	8,462	10,767
富銀香港	\$ 973	-	2,875	2
利率區間(%)			0.32~5.67	0~3.68

2.合併公司購入關係人發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	(重編後)	金額	(重編後)	金額	(重編後)
富邦投信各基金	\$ 115,793	47,480	47,480	63,943	63,943	



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.營業證券—自營(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)

合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

<b>112.9.30</b>		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評價調整 利益(損失)</u>
富邦投信各基金	\$ 967,076	(732)
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	114,296
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	6,751	19
合 計	<u>\$ 1,217,207</u>	<u>113,583</u>
<b>111.12.31(重編後)</b>		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評價調整 利益(損失)</u>
富邦投信各基金	\$ 806,699	304
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	133,624
新應材	30,625	28,490
聯發科	16,062	(392)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	25,540	850
合 計	<u>\$ 1,122,306</u>	<u>162,876</u>
<b>111.9.30(重編後)</b>		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評價調整 利益(損失)</u>
富邦投信各基金	\$ 822,347	(29,762)
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	157,485
新應材	49,893	47,294
聯發科	23,175	(3,299)
達發科技	19,761	(2,235)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	16,252	85
合 計	<u>\$ 1,174,808</u>	<u>169,568</u>
<b>112年7月至9月</b>		
<u>證券名稱</u>	<u>股利收入</u>	<u>處分投資 (損)益</u>
富邦投信各基金	\$ 7,747	30,492
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	499	1,270
合 計	<u>\$ 8,246</u>	<u>31,762</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	111年7月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 14,685	(19,781)
聯發科	-	(27,435)
新應材	584	24,376
醴基	-	4,086
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	428	(2,531)
合計	<u>\$ 15,697</u>	<u>(21,285)</u>

證券名稱	112年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 13,898	137,430
新應材	-	20,230
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	861	20,011
合計	<u>\$ 14,759</u>	<u>177,671</u>

證券名稱	111年1月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 18,125	(122,086)
聯發科	13,472	(38,541)
醴基	-	35,437
新應材	584	52,121
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 630	4,834
合計	<u>\$ 32,811</u>	<u>(68,235)</u>

合併公司持有關係人營業證券—其他產生之利息收入於民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及一一一年一月一日至九月三十日分別為0千元、0千元、9,544千元及11,465千元。

4.營業證券—承銷(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)

合併公司持有關係人有價證券之相關處分損益如下：

證券名稱	112年7月至9月	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	-

證券名稱	111年7月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	-

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		112年1月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	1,680	
111年1月至9月(重編後)			
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	1,070	
5.營業證券—避險(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)			
合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：			
		112.9.30	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 19,503	(1,443)	
111.12.31(重編後)			
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
聯發科	\$ 38,084	(2,201)	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	23,883	1,056	
合 計	\$ 61,967	(1,145)	
111.9.30(重編後)			
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
聯發科	\$ 90,782	(5,595)	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	6,390	(860)	
合 計	\$ 97,172	(6,455)	
		112年7月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 115	2,363	
111年7月至9月(重編後)			
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益	
聯發科	\$ -	(29,979)	
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	91	(1,397)	
合 計	\$ 91	(31,376)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	112年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 115	9,332
	111年1月至9月(重編後)	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
聯發科	\$ 34,440	(149,853)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	91	(4,443)
合計	\$ 34,531	(154,296)

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

證券名稱	112.9.30		
	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,428,277	17,242	202,817
	111.12.31		
證券名稱	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,428,277	17,242	204,541
	111.9.30		
證券名稱	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,428,277	17,242	220,059
台 泥	91,363	2,350	(11,933)
合 計	\$ 1,519,640	19,592	208,126
	112年7月至9月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
聯 強	\$ -	(52,914)	
	111年7月至9月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
台灣大	\$ 74,141	-	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	112年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大	\$ 74,141	-
聯強	25,900	(64,409)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	(6,678)
合計	<u>\$ 100,041</u>	<u>(71,087)</u>

證券名稱	111年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大	\$ 74,141	-

7. 衍生金融工具交易

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

111.9.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2017.02.21~ 2023.02.27	\$ 300,000	換利合約價值資產	288
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	\$ 1,500,000	換利合約價值負債	1,297
中國信託綜合證券 股份有限公司	資產交換IRS 合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	資產交換IRS合約 價值負債	87

8. 財產交易

出售債券

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
日盛投信各基金	\$ -	(重編後) -	-	(重編後) 50,473

9. 客戶保證金專戶

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
		(重編後)	(重編後)
期交所	\$ 4,972,700	5,333,417	4,230,431

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10. 應收帳款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
富邦投信各基金	\$ 23,782	6,705	24,050
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	17,422	11,641	13,833
合 計	<u>\$ 41,204</u>	<u>18,346</u>	<u>37,883</u>

11. 其他應收款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 134,586	98,001	99,103
富邦人壽	39,391	9,890	11,917
期 交 所	15,202	4,762	1,192
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	5,747	4,583	61,375
合 計	<u>\$ 194,926</u>	<u>117,236</u>	<u>173,587</u>

12. 其他預付款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	<u>\$ 14,677</u>	<u>5,018</u>	<u>7,072</u>

13. 借券保證金(帳列借券保證金 - 存出)

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
證 交 所	<u>\$ -</u>	<u>769,560</u>	<u>769,560</u>

14. 交割結算基金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
證 交 所	\$ 238,462	186,365	186,365
期 交 所	162,346	219,833	225,815
櫃買中心	122,807	155,120	155,120
合 計	<u>\$ 523,615</u>	<u>561,318</u>	<u>567,300</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

15.存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
櫃買中心	\$ 53,000	56,206	66,412
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	28,829	29,358	27,257
合計	<u>\$ 81,829</u>	<u>85,564</u>	<u>93,669</u>

16.設備成本

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
群環科技	\$ 53,639	-	-
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	1,798	1,798	1,798
合計	<u>\$ 55,437</u>	<u>1,798</u>	<u>1,798</u>

17.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於合併公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 568,277	544,065	553,794
富邦投信各基金	5,416,686	4,459,397	5,103,900
合計	<u>\$ 5,984,963</u>	<u>5,003,462</u>	<u>5,657,694</u>

18.信用交易

民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為976,669千元、287,108千元及243,538千元。

19.應付帳款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
期交所	\$ 24,317	28,443	32,590
證交所	-	12,910	11,724
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	177	5,462	5,189
合計	<u>\$ 24,494</u>	<u>46,815</u>	<u>49,503</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20.其他應付款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 34,072	17,577	42,319
證交所	47,333	25,632	24,513
櫃買中心	14,583	8,959	8,476
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	28,584	20,360	17,536
合計	\$ <u>124,572</u>	<u>72,528</u>	<u>92,844</u>

21.本期所得稅負債

本公司自民國九十一年度起，營利事業所得稅係與富邦金控採行合併辦理營利事業所得稅申報，依營利事業所得稅結算申報採連結稅制結果，本公司民國一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日本期所得稅負債餘額分別為623,745千元、814,780千元及689,257千元。

22.受託買賣手續費收入(帳列經紀手續費收入)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
富邦人壽	\$ 25,454	22,405	79,774	71,730
台北富邦銀行	24,754	21,037	66,507	50,197
富邦投信各基金	24,485	34,926	61,580	94,445
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	2,005	8,250	7,093	39,557
合計	\$ <u>76,698</u>	<u>86,618</u>	<u>214,954</u>	<u>255,929</u>

23.承銷業務收入

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
富邦金控	\$ -	4,700	19,300	10,200
富邦投信	27,146	17,529	71,128	53,027
富邦人壽	15,690	-	15,690	-
鑽石生技	39,990	-	39,990	-
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	826	1,391	14,894	7,771
合計	\$ <u>83,652</u>	<u>23,620</u>	<u>161,002</u>	<u>70,998</u>



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

24. 股務代理收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
富邦金控	\$ 8,179	15,086	25,138	44,043
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	2,367	2,363	7,006	7,077
合計	\$ <u>10,546</u>	<u>17,449</u>	<u>32,144</u>	<u>51,120</u>

25. 發行認購(售)權證費用(帳列發行認購(售)權證淨利益(損失))

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
證交所	\$ 23,515	17,118	58,623	64,913
櫃買中心	6,440	3,656	14,657	10,418
合計	\$ <u>29,955</u>	<u>20,774</u>	<u>73,280</u>	<u>75,331</u>

26. 股利收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
期交所	\$ 28,015	-	90,798	93,050
匯揚創投	-	-	9,990	18,592
證交所	195,477	249,242	195,477	249,242
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	15	3	21	8
合計	\$ <u>223,507</u>	<u>249,245</u>	<u>296,286</u>	<u>360,892</u>

27. 場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
台北富邦銀行	\$ <u>161,545</u>	<u>145,772</u>	<u>442,347</u>	<u>450,542</u>

28. 財務收入(其他)(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
期交所	\$ 24,393	1,125	34,205	3,591
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	1,374	721	2,394	721
合計	\$ <u>25,767</u>	<u>1,846</u>	<u>36,599</u>	<u>4,312</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

29.租金收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	\$ <u>3,023</u>	<u>3,556</u>	<u>9,917</u>	<u>11,833</u>

30.共同行銷收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
富邦人壽	\$ 26,818	11,771	64,808	62,851
台北富邦銀行	353	5,034	13,837	25,301
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	<u>1,452</u>	<u>1,472</u>	<u>4,271</u>	<u>4,767</u>
合 計	\$ <u>28,623</u>	<u>18,277</u>	<u>82,916</u>	<u>92,919</u>

31.共同行銷支出(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
台北富邦銀行	\$ 51,519	35,427	156,388	109,181
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	<u>954</u>	<u>861</u>	<u>1,834</u>	<u>2,157</u>
合 計	\$ <u>52,473</u>	<u>36,288</u>	<u>158,222</u>	<u>111,338</u>

32.經手費支出(帳列經紀及自營經手費支出)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
證交所	\$ 169,205	107,069	395,693	391,238
期交所	49,999	58,222	133,780	176,925
櫃買中心	<u>51,944</u>	<u>41,928</u>	<u>138,252</u>	<u>130,338</u>
合 計	\$ <u>271,148</u>	<u>207,219</u>	<u>667,725</u>	<u>698,501</u>

33.財務成本

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
富邦投信發行之基金	\$ 4,525	20	14,601	329
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	<u>661</u>	<u>14</u>	<u>3,925</u>	<u>88</u>
合 計	\$ <u>5,186</u>	<u>34</u>	<u>18,526</u>	<u>417</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

34. 結算交割服務費支出

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
期交所	\$ 36,062	39,311	95,860	125,231

35. 其他營業支出

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦投信各基金	\$ 3,287	5,086	10,373	13,107
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	1,233	852	2,595	2,586
合計	\$ 4,520	5,938	12,968	15,693

36. 保險費(帳列員工福利費用及其他營業費用)

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
富邦人壽	\$ 7,957	9,203	23,107	20,398
富邦產物	3,669	3,389	12,841	11,842
合計	\$ 11,626	12,592	35,948	32,240

37. 租金支出(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 1,388	9,553	1,958	11,089
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	8,360	5,457	23,077	17,678
合計	\$ 9,748	15,010	25,035	28,767

合併公司與關係人間之租金計價，係按市場行情決定，並逐月支付。

38. 借券費用(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦人壽	\$ 757	804	20,069	4,510
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	701	964	3,025	8,259
合計	\$ 1,458	1,768	23,094	12,769

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

39.廣告費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
富邦育樂	\$ 8,999	5,418	25,406	16,431
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	-	280	200	394
合計	<u>\$ 8,999</u>	<u>5,698</u>	<u>25,606</u>	<u>16,825</u>

40.電腦資訊費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
證交所	\$ 18,224	12,132	35,214	38,657
櫃買中心	7,805	6,195	15,730	19,010
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	1,289	2,284	3,437	5,032
合計	<u>\$ 27,318</u>	<u>20,611</u>	<u>54,381</u>	<u>62,699</u>

41.郵電費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
台灣固網	\$ 4,058	4,008	11,470	12,132
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	1,723	1,034	3,477	3,093
合計	<u>\$ 5,781</u>	<u>5,042</u>	<u>14,947</u>	<u>15,225</u>

42.捐贈(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	<u>\$ 7,387</u>	<u>3,089</u>	<u>18,449</u>	<u>9,324</u>

43.什支(帳列其他營業費用)

關係人名稱	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	<u>\$ 14,106</u>	<u>8,077</u>	<u>26,001</u>	<u>27,200</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

44.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 121,691	71,589	87,837
台灣固網	690	1,034	1,150
忠興開發	1,580	10,958	14,118
明東實業	14,025	1,769	3,125
財團法人富邦慈善基金會	8,695	1,935	2,667
富邦一號不動產投資信託基金	27,874	40,793	45,422
富邦二號不動產投資信託基金	7,740	14,032	16,152
富邦人壽	43,030	42,994	5,876
富邦產物	69,505	30,237	16,352
合計	\$ <u>294,830</u>	<u>215,341</u>	<u>192,699</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 122,809	73,910	90,585
台灣固網	711	1,059	1,174
忠興開發	1,145	10,877	14,062
明東實業	14,144	1,891	3,293
財團法人富邦慈善基金會	8,704	2,019	2,764
富邦一號不動產投資信託基金	28,597	41,365	45,832
富邦二號不動產投資信託基金	7,992	14,348	16,427
富邦人壽	44,010	43,331	6,146
富邦產物	30,904	30,564	16,643
合計	\$ <u>259,016</u>	<u>219,364</u>	<u>196,926</u>

45.合併公司其他與關係人交易金額未達一千萬元，予以彙總揭露如下：

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
資產及負債：			
發行指數投資證券履約保證金 \$	1,500	3,000	3,000
代收款項	3,277	3,840	2,301
存入保證金	3,020	2,474	2,474
其他(係個別款項未達2,000 千元以上者)	145	177	439
合計	\$ <u>7,942</u>	<u>9,491</u>	<u>8,214</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
收 入：				
其他業務收入	\$ 868	1,069	2,284	3,600
財富管理業務收入	1,058	1,156	3,331	3,880
顧問服務費收入	540	1,074	2,160	3,244
處分投資利益	2,894	-	2,915	6
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	<u>1,527</u>	<u>311</u>	<u>1,654</u>	<u>934</u>
合 計	<u>\$ 6,887</u>	<u>3,610</u>	<u>12,344</u>	<u>11,664</u>
費 用：				
員工訓練費	\$ 363	761	647	2,421
勞務費	2,858	588	4,608	2,617
修繕費	1,235	182	2,138	620
水電費	180	976	690	2,801
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	<u>686</u>	<u>422</u>	<u>2,366</u>	<u>2,607</u>
合 計	<u>\$ 5,322</u>	<u>2,929</u>	<u>10,449</u>	<u>11,066</u>

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
定期存款(帳列其他 流動資產)	取得銀行借款及透支共 用額度	\$ 138,000	254,037	105,000
股票(帳列透過其他 綜合損益按公允 價值衡量之金融 資產—流動)	取得銀行借款額度	1,608,200	1,609,900	1,962,800
股票(帳列透過其他 綜合損益按公允 價值衡量之金融 資產—非流動)	取得銀行借款額度	4,392,312	6,456,038	3,094,970
債券(帳列透過其他 綜合損益按公允 價值衡量之金融 資產—流動)	信託業務賠償準備金	49,830	49,570	49,157
債券(帳列透過其他 綜合損益按公允 價值衡量之金融 資產—流動)	債券業務交易之擔保用 途	49,830	49,570	49,157
不動產及設備—土 地及建築物	取得銀行借款額度	1,542,426	2,792,010	1,497,320
投資性不動產—土 地及建築物	取得銀行借款額度	667,160	813,743	689,162
		<u>\$ 8,447,758</u>	<u>12,024,868</u>	<u>7,447,566</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	112年7月至9月			111年7月至9月(重編後)		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	1,388,556	1,388,556	-	1,161,638	1,161,638
勞健團保費用	-	88,261	88,261	-	93,686	93,686
退休金費用	-	48,196	48,196	-	51,589	51,589
董事酬金	-	7,613	7,613	-	10,467	10,467
其他員工福利費用	-	33,210	33,210	-	29,716	29,716
折舊費用	-	112,970	112,970	-	113,893	113,893
攤銷費用	-	48,655	48,655	-	44,500	44,500

功 能 別 性 質 別	112年1月至9月			111年1月至9月(重編後)		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	3,796,377	3,796,377	-	3,649,366	3,649,366
勞健團保費用	-	256,990	256,990	-	281,931	281,931
退休金費用	-	139,934	139,934	-	168,601	168,601
董事酬金	-	22,767	22,767	-	30,615	30,615
其他員工福利費用	-	93,721	93,721	-	92,948	92,948
折舊費用	-	346,679	346,679	-	365,543	365,543
攤銷費用	-	134,136	134,136	-	116,381	116,381

(二)期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

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

規定 條次	計算公式	本 期		上 期(註一)		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 負債總額－期貨交易人權益	382,309 735	520.03	380,957 994	383.35	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	1,739,299 -	-	1,406,041 259	5,437.80	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	382,309 400,000	95.58 %	380,957 400,000	95.24 %	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	1,513,032 470,653	321.48 %	1,276,792 273,929	466.10 %	≥20% ≥15%	符合規定



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一：上期資訊不包含日盛證券期貨自營部，日盛證券期貨自營部資訊如下：

規定 條次	計算公式	上 期		標準	執行情形
		計算式	比率		
17	業主權益 負債總額-期貨交易者權益	1,514,980 11,969	126.58	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	1,496,892 563	2,658.78	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	1,514,980 400,000	379.00 %	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,513,837 66	2,293,692.00 %	≥20% ≥15%	符合規定

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

規定 條次	計算公式	本 期		上 期(註二)		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 負債總額-期貨交易者權益	3,438,234 333,741	10.30	2,191,285 183,380	11.950	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	31,638,680 29,655,002	1.07	26,441,554 24,808,554	1.070	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	3,438,234 600,000	573.04 %	2,191,285 600,000	365.210 %	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額	3,153,484 5,168,629	61.01 %	1,859,725 3,543,895	52.480 %	≥20% ≥15%	符合規定

註二：上期資訊不包含日盛期貨，日盛期貨資訊如下：

規定 條次	計算公式	上 期		標準	執行情形
		計算式	比率		
17	業主權益 負債總額-期貨交易者權益	2,332,907 142,891	16.326	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	10,181,431 8,863,276	1.149	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	2,332,907 700,000	333.000 %	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額	2,184,070 1,325,538	165.000 %	≥20% ≥15%	符合規定

### (三)專屬期貨商業務之特有風險

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	單位：千美元 <u>111.9.30</u>
銀行存款	\$ 8,212	6,823	10,907
股 票	22,333	27,993	25,684
債 券	16,346	13,891	10,092
基 金	3,288	3,609	3,513
結構型商品	8,722	5,071	6,674

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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>
銀行存款：		
定期存款	\$ 620,000	440,000
活期存款	<u>134,815</u>	<u>371,632</u>
合 計	<u>\$ 754,815</u>	<u>811,632</u>

(六)子公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，子公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。子公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一二年九月三十日止尚待追償金額為187,104千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為180,311千元。

### 十三、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊

民國一一二年一月一日至九月三十日合併公司依證券商財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	其他應收款—關係人—其他	20,328	與一般交易並無不同	0.01 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	應收帳款—關係人	29,220	與一般交易並無不同	0.01 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦證券投資顧問股份有限公司	1	勞務費用—顧問費	126,691	與一般交易並無不同	0.92 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入—期貨交易輔助業務	121,084	與一般交易並無不同	0.88 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	其他營業支出	37,651	與一般交易並無不同	0.27 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	其他營業外收入—其他—其他業務收入	20,172	與一般交易並無不同	0.15 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	客戶保證金專戶—銀行存款	2,327,320	與一般交易並無不同	1.04 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益—客戶	957,050	與一般交易並無不同	0.43 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益—委託期貨商	1,370,270	與一般交易並無不同	0.61 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	其他應付款—關係人	20,328	與一般交易並無不同	0.01 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	應付帳款—關係人	29,220	與一般交易並無不同	0.01 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨佣金支出—期貨交易輔助業務	121,084	與一般交易並無不同	0.88 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	勞務費用—其他	20,577	與一般交易並無不同	0.15 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	受託買賣手續費收入—期貨	37,651	與一般交易並無不同	0.27 %
2	富邦證券投資顧問股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	顧問費收入—證券	126,691	與一般交易並無不同	0.92 %

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。

### (二) 轉投資事業相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

民國一一二年一月一日至九月三十日合併公司之轉投資事業資訊(不包含大陸被投資公司)如下：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額					
富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	台北市	87.05.07		期貨業務	2,474,128	1,424,128	210,000	100.00 %	3,438,234	832,389	254,265	254,265	90,411	於編製合併財務報表時業已沖銷
"	富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	86.04.03	86台財證(二)第40335號	投資控股	1,078,338	1,078,338	26,926	100.00 %	858,992	-	36,485	36,485	-	"
"	富邦證券投資顧問股份有限公司	台北市	76.04.14		投資顧問業務	90,444	90,444	9,000	100.00 %	108,934	128,851	6,196	6,196	-	"
"	富邦證創投資股份有限公司	台北市	104.09.11	金管證券字第10400230351號	創業投資業務	300,000	300,000	30,000	100.00 %	226,949	4,882	(12,032)	(12,032)	-	"
"	富邦證創投資股份有限公司	台北市	106.05.26	金管證券字第1050006031號	創業投資業務	134,000	134,000	13,400	67.00 %	131,698	-	401	292	-	"
"	日盛國際投資控股有限公司	開曼群島	85.09.09	85台財證(二)第66234號	投資控股	952,752	1,795,250	524	100.00 %	3,625	-	2,407	2,407	-	"
"	日盛證券投資顧問股份有限公司	台北市	73.10.12		投資顧問業務	-	173,600	-	- %	-	-	708	708	-	"
"	日盛嘉富證券國際有限公司	香港	82.01.26	82台財證(二)第10505號	證券業務	990,108	1,763,755	96,000	100.00 %	397,335	25,273	4,631	4,631	-	"
"	富邦證創投資股份有限公司	台北市	92.10.17		創業投資業務	649,970	649,970	141,424	11.20 %	1,571,969	824,532	154,950	17,354	-	係採用權益法之投資
"	日盛證券投資信託股份有限公司	台北市	85.12.26		證券投資信託業務	211,380	211,380	7,800	20.00 %	259,109	289,047	119,581	23,954	1,560	係採用權益法之投資

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	設立日期	金管會核准 日期文號	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期營業收入	被投資公司 本期損益	本期編列之 投資損益	本期現 金股利	備 註
						本期期末	去年年底	股 數	比 率	帳面金額					
富邦投資控股 (英屬維京群島) 有限公司	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	99.07.29	金管證券字第 0990010266號	證券業務	1,098,242	1,098,242	220,248	100.00 %	855,660	76,461	36,863	36,863	-	於編製合併財 報時業已沖銷
日盛嘉富證券國 際有限公司	日盛嘉富資本有 限公司	香港	74.12.27	88台財證(二) 第101651號	股票經紀、 期貨經紀、 基金銷售	88,500	88,500	2,000	100.00 %	90,835	1	1,249	1,249	-	"

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)主要股東資訊：

本公司非屬上市(櫃)證券商，最終母公司富邦金控持有本公司100%普通股。

### 十四、部門資訊

(一)一般性資訊

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

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

(二)應報導部門損益

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

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

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三)營運部門資訊及調節

		112年7月至9月								
		股權衍生性				富邦投資				
		自營部門	商品部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	控股BVI	其 他	調整及銷除	合 計
部門收入	\$	500,195	318,522	140,886	3,950,035	309,611	35,319	84,674	(113,328)	5,225,914
部門損益(註)	\$	214,056	90,292	86,572	1,889,417	147,502	14,545	50,664	(181,066)	2,311,982
		111年7月至9月(重編後)								
		股權衍生性				富邦投資				
		自營部門	商品部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	控股BVI	其 他	調整及銷除	合 計
部門收入	\$	732,165	339,406	239,694	2,899,933	376,428	2,509	183,860	(96,217)	4,677,778
部門損益(註)	\$	559,760	37,153	200,907	1,238,822	96,150	8,389	254,943	(156,713)	2,239,411
		112年1月至9月								
		股權衍生性				富邦投資				
		自營部門	商品部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	控股BVI	其 他	調整及銷除	合 計
部門收入	\$	1,536,418	717,250	622,502	10,045,598	835,904	76,280	143,453	(250,059)	13,727,346
部門損益(註)	\$	781,510	170,806	329,346	4,518,187	307,446	36,485	134,849	(292,930)	5,985,699
		111年1月至9月(重編後)								
		股權衍生性				富邦投資				
		自營部門	商品部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	控股BVI	其 他	調整及銷除	合 計
部門收入	\$	1,031,694	785,162	406,863	9,798,036	1,178,491	52,089	329,333	(334,654)	13,247,014
部門損益(註)	\$	484,868	94,434	166,793	4,548,079	220,093	14,320	(346,859)	(226,243)	4,955,485

註：部門損益不包含所得稅費用。

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