

股票代碼：5865

富邦人壽保險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：台北市敦化南路一段108號14樓
電話：02-8771-6699

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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~11
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11~13
(六)重要會計項目之說明	13~121
(七)關係人交易	122~134
(八)質押之資產	135
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	136
(十)重大之災害損失	136
(十一)重大之期後事項	136
(十二)其 他	137~139
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	139~140
2.轉投資事業相關資訊	141
3.大陸投資資訊	142~143
(十四)部門資訊	144~145



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

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

前言

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一一二年及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之合併綜合損益表，暨民國一一二年及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。依保險業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保險業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人壽保險股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年九月三十日之合併財務狀況，與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之合併財務績效暨民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

李達暉



會計師：

吳麟



證券主管機關 金管證審字第1000011652號

核准簽證文號 金管證六字第0980002150號

民國 一 一 二 年 十 月 二 十 五 日

富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

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

單位：新台幣千元

	112.9.30		111.12.31		111.9.30			112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 290,181,362	5	249,234,118	5	254,533,295	5	21000 應付款項(附註六(十五))	\$ 38,054,593	1	62,071,931	1	37,031,713	1
12000 應收款項(附註六(二))	50,389,393	1	57,863,541	1	45,900,067	1	21700 本期所得稅負債	775,670	-	810,779	-	1,284,471	-
12600 本期所得稅資產	13,693,283	-	8,513,885	-	7,781,038	-	23100 短期債務(附註六(十六))	-	-	12,217,500	-	-	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	1,276,698,860	22	1,228,330,623	22	1,185,455,607	21	23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	47,060,767	1	29,234,427	1	107,858,473	2
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	298,639,089	5	616,941,928	11	637,526,309	11	23300 避險之金融負債(附註六(二))	2,941,523	-	3,954,452	-	12,875,419	-
14130 避險之金融資產(附註六(二))	896,318	-	2,602,646	-	936,495	-	23500 應付債券(附註六(十七))	95,828,227	2	70,636,657	1	69,205,863	1
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(二))	2,755,770,983	47	2,258,170,804	40	2,322,766,103	41	23800 租賃負債(附註六(十八))	15,622,630	-	15,995,344	-	15,872,502	1
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	26,726,616	1	26,928,118	1	25,221,479	1	24000 保險負債(附註六(二十三))	4,617,233,071	79	4,548,381,769	81	4,561,697,182	81
14180 其他金融資產-淨額(附註六(二))	3,224,740	-	3,349,551	-	3,105,168	-	24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註六(二十四))	3,424,198	-	3,366,163	-	3,493,002	-
14200 投資性不動產(附註六(七))	311,628,345	5	304,777,201	5	302,115,340	5	24900 外匯價格變動準備(附註六(二十五))	28,207,395	1	37,131,393	1	43,866,754	1
14300 放款(附註六(二))	232,266,514	4	249,683,929	5	251,632,540	5	27000 負債準備(附註六(十九))	11,437,303	-	11,822,552	-	12,224,163	-
15000 再保險合約資產(附註六(九))	3,878,357	-	3,709,333	-	3,463,503	-	28000 遞延所得稅負債	37,685,202	1	20,399,946	1	32,046,583	1
16000 不動產及設備(附註六(十))	19,430,601	-	19,404,602	-	19,325,330	-	25000 其他負債	11,477,447	-	14,307,094	-	14,727,646	-
16700 使用權資產(附註六(十一))	1,115,702	-	1,406,689	-	1,405,889	-	26000 分離帳戶保險商品負債(附註六(十四))	494,847,462	8	497,489,045	9	461,717,951	8
17000 無形資產(附註六(十二))	5,460,105	-	5,788,413	-	5,239,625	-	負債總計	5,404,595,488	93	5,327,819,052	95	5,373,901,722	96
17800 遞延所得稅資產	47,746,637	1	61,650,966	1	77,153,917	1	歸屬於母公司業主之權益：						
18000 其他資產(附註六(十三))	37,102,728	1	34,668,956	1	45,169,401	1	31100 普通股股本(附註六(二十))	110,831,140	2	110,831,140	2	110,831,140	2
18900 分離帳戶保險商品資產(附註六(十四))	466,675,690	8	469,805,004	8	431,322,458	8	32000 資本公積(附註六(二十))	31,382,654	1	31,149,454	1	31,147,204	1
							保留盈餘(附註六(二十))：						
							33100 法定盈餘公積	92,537,470	1	79,319,723	1	79,319,723	1
							33200 特別盈餘公積	245,524,832	4	192,822,801	4	192,653,843	3
							33300 未分配盈餘	42,548,944	1	65,919,778	1	83,752,324	2
							保留盈餘合計	380,611,246	6	338,062,302	6	355,725,890	6
							34000 其他權益(附註六(二十))	(90,663,108)	(2)	(209,125,102)	(4)	(254,454,109)	(5)
							母公司業主權益總計	432,161,932	7	270,917,794	5	243,250,125	4
							36000 非控制權益(附註六(五)及(二十))	4,767,903	-	4,093,461	-	2,901,717	-
							權益總計	436,929,835	7	275,011,255	5	246,151,842	4
資產總計	\$ 5,841,525,323	100	5,602,830,307	100	5,620,053,564	100	負債及權益總計	\$ 5,841,525,323	100	5,602,830,307	100	5,620,053,564	100

董事長：林福星



經理人：陳世岳

(請詳閱後附合併財務報告附註)



~4~

會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一二年及一一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					其他權益項目							非控制權益	權益總額	
	股本	資本公積	保留盈餘		總計	國外營運機構財務報表換算之兌換差	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	避險工具之利益及損失	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		歸屬於母公司業主權益總計			
			法定盈餘公積	特別盈餘公積						未分配盈餘	總計				
民國一一年一月一日餘額	\$ 110,831,140	31,195,960	59,441,192	128,982,016	99,128,673	287,551,881	(14,218,363)	13,338,208	322,364	227,751	169,899,274	169,569,234	599,148,215	10,362,502	609,510,717
本期淨利	-	-	-	-	83,611,472	83,611,472	-	-	-	-	-	-	83,611,472	577,402	84,188,874
本期其他綜合損益	-	-	-	-	3,523	3,523	245,027	(150,034,603)	(365,302)	-	(273,731,136)	(423,886,014)	(423,882,491)	(8,038,187)	(431,920,678)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	83,614,995	83,614,995	245,027	(150,034,603)	(365,302)	-	(273,731,136)	(423,886,014)	(340,271,019)	(7,460,785)	(347,731,804)
盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積	-	-	19,878,531	-	(19,878,531)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	63,748,199	(63,748,199)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(76,372)	76,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,578,315)	(15,578,315)	-	-	-	-	-	-	(15,578,315)	-	(15,578,315)
其他資本公積變動：															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(48,756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48,756)	-	(48,756)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	137,329	137,329	-	(137,329)	-	-	-	-	(137,329)	-	-
民國一一年九月三十日餘額	\$ 110,831,140	31,147,204	79,319,723	192,653,843	83,752,324	355,725,890	(13,973,336)	(136,833,724)	(42,938)	227,751	(103,831,862)	(254,454,109)	243,250,125	2,901,717	246,151,842
民國一二年一月一日餘額	\$ 110,831,140	31,149,454	79,319,723	192,822,801	65,919,778	338,062,302	(11,366,525)	(115,789,494)	(77,295)	227,751	(82,119,539)	(209,125,102)	270,917,794	4,093,461	275,011,255
本期淨利	-	-	-	-	43,131,514	43,131,514	-	-	-	-	-	-	43,131,514	(740,849)	42,390,665
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(11,493)	(11,493)	2,304,828	69,530,591	70,666	-	47,483,073	119,389,158	119,377,665	220,022	119,597,687
本期綜合損益總額	-	-	-	-	43,120,021	43,120,021	2,304,828	69,530,591	70,666	-	47,483,073	119,389,158	162,509,179	(520,827)	161,988,352
盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積	-	-	13,217,747	-	(13,217,747)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	53,163,988	(53,163,988)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(461,957)	461,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(16,265)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,265)	-	(16,265)
對子公司所有權權益變動	-	249,465	-	-	(5,617)	(5,617)	(206,669)	(1,301,948)	6,470	-	9,523	(1,492,624)	(1,248,776)	1,199,857	(48,919)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(565,460)	(565,460)	-	565,460	-	-	-	-	565,460	-	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,588)	(4,588)
民國一二年九月三十日餘額	\$ 110,831,140	31,382,654	92,537,470	245,524,832	42,548,944	380,611,246	(9,268,366)	(46,995,391)	(159)	227,751	(34,626,943)	(90,663,108)	432,161,932	4,767,903	436,929,835

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：林福星



經理人：陳世岳



會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 47,818,498	96,924,854
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	834,284	851,217
攤銷費用	324,147	224,258
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(48,928,727)	349,244,174
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	757,164	(480,402)
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	538,932	(3,621,314)
利息費用	2,573,730	2,128,750
利息收入	(90,526,542)	(86,216,488)
股利收入	(40,316,767)	(36,270,295)
各項保險負債淨變動	29,145,409	91,165,915
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	58,035	(64,751)
外匯價格變動準備淨變動	(8,923,998)	33,477,287
投資之預期信用減損損失	2,051,489	2,173,611
非投資之預期信用減損損失	186	13,482
採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份額	(140,099)	1,256,144
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	53,623,527	(287,162,444)
處分及報廢不動產及設備損失	4,066	6,354
不動產及設備轉列收入數	(15,473)	(11,871)
處分投資性不動產投資損失	43,020	-
未實現外幣兌換利益	(89,431,622)	(240,221,421)
投資性不動產公允價值調整損失	864,599	2,793,610
其他項目	176,086	(2,609,905)
收益費損項目合計	(187,288,554)	(173,324,089)
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：		
應收款項減少	7,876,767	13,287,066
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債減少	20,408,437	6,196,464
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	34,657,113	(27,950,486)
按攤銷後成本衡量之金融資產減少	10,851,191	85,520,656
其他金融資產減少(增加)	59,964	(422,229)
再保險合約資產增加	(326,924)	(245,847)
其他資產增加	(2,852,929)	(19,962,754)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	70,673,619	56,422,870
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	(23,915,075)	(46,799,031)
負債準備減少	(275,871)	(155,209)
其他負債減少	(2,829,647)	(3,252,223)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(27,020,593)	(50,206,463)
調整項目合計	(143,635,528)	(167,107,682)
營運產生之現金流出	(95,817,030)	(70,182,828)
收取之利息	78,976,728	75,712,149
收取之股利	40,262,070	35,586,703
支付之利息	(2,101,729)	(1,938,535)
支付之股利	-	(15,578,315)
支付之所得稅	(2,699,073)	(13,565,104)
營業活動之淨現金流入	18,620,966	10,034,070

富邦人壽保險股份有限公司及子公司
合併現金流量表(續)
民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (300,000)	(5,336,803)
取得不動產及設備	(408,034)	(350,922)
處分不動產及設備	325	110
取得無形資產	(134,793)	(162,611)
放款減少	16,211,308	15,731,872
取得投資性不動產	(5,190,638)	(3,243,147)
其他投資活動	-	(12)
投資活動之淨現金流入	<u>10,178,168</u>	<u>6,638,487</u>
籌資活動之現金流量：		
發行公司債	27,407,987	4,595,179
償還公司債	(1,823,899)	(1,153,050)
附買回票券及債券負債減少	(12,217,500)	-
租賃負債本金償還	(651,092)	(557,994)
非控制權益變動	(4,588)	-
其他籌資活動	(46,407)	-
籌資活動之淨現金流入	<u>12,664,501</u>	<u>2,884,135</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(516,391)</u>	<u>(445,791)</u>
本期現金及約當現金增加數	40,947,244	19,110,901
期初現金及約當現金餘額	249,234,118	235,422,394
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 290,181,362</u>	<u>254,533,295</u>

董事長：林福星



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳世岳

~7-1~



會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一二年及一一一年第三季
(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

富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)原名安泰人壽保險股份有限公司，於民國九十五年三月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。本公司原所屬之荷蘭ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由富邦金控收購本公司，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，本公司並於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，以本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，經原行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

本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合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)，請詳附註四(二)。合併公司之母公司及最終母公司均為富邦金控。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一二年十月二十五日提報董事會後發布。

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」

此外，合併公司自民國一一二年五月二十三日起開始適用國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」，該修正就補充稅相關遞延所得稅會計處理提供暫時性之強制豁免並追溯適用，同時自民國一一二年一月一日開始之年度報導期間起新增揭露支柱二所得稅之暴險資訊。惟截至民國一一一年十二月三十一日，合併公司營運所在地並無任何國家就補充稅之相關稅法已立法或實質性立法，且並未認列相關遞延所得稅，因此追溯適用該修正對合併財務報告並無影響。合併公司正密切關注營運所在各轄區導入全球最低稅負之立法進展。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： <ul style="list-style-type: none"> • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。	2023年1月1日
國際會計準則第21號「缺乏可兌換性」	本次修正闡明： <ul style="list-style-type: none"> • 何種情況下某一貨幣可兌換為另一貨幣；以及 • 當貨幣缺乏可兌換性時，企業如何估計即期匯率。 	2025年1月1日

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則(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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併基礎

列入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	111.9.30
本公司	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦現代生命保險株式會社	保險業務	83.22 %	77.40 %	77.40 %
本公司	Carter Lane (Guernsey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Bow Bells House (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Fubon MTL Property (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %

(三)所得稅

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

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務報導期間調整之風險，且已反映烏克蘭衝突事件所造成之影響：

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

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default,“PD”)，納入違約損失率(Loss given default,“LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default,“EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(三十一)。

(二)金融商品之公允價值

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

金融商品敏感度分析請參考附註六(三十一)。

(三)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法或成本法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(四)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備中未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。請詳附註六(二十三)之說明。

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
現金及週轉金	\$ 25,913	26,515	27,696
活期存款及支票存款	52,257,424	89,958,060	63,662,603
定期存款	88,601,108	56,584,764	59,765,849
約當現金	<u>149,296,917</u>	<u>102,664,779</u>	<u>131,077,147</u>
	<u>\$ 290,181,362</u>	<u>249,234,118</u>	<u>254,533,295</u>

(二)金融資產及負債

1.合併公司持有之各類金融資產及金融負債明細如下：

(1)應收款項

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應收票據	\$ 73,085	56,907	69,509
應收利息	32,693,401	32,231,743	31,289,860
其他應收款	18,158,110	26,160,252	14,893,942
催收款項	1,569,902	608,266	669,126
減：備抵損失	<u>(2,105,105)</u>	<u>(1,193,627)</u>	<u>(1,022,370)</u>
	<u>\$ 50,389,393</u>	<u>57,863,541</u>	<u>45,900,067</u>

合併公司應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 1,193,627	292,445
本期提列減損損失	927,123	733,223
減：本期實際沖銷	(16,633)	(1,362)
匯率影響數及其他	<u>988</u>	<u>(1,936)</u>
期末餘額	<u>\$ 2,105,105</u>	<u>1,022,370</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
未逾期／逾期3個月內	\$ 50,924,646	58,451,998	46,291,431
逾期3-6個月	465,793	64,437	390,819
逾期6-12個月	498,009	379,941	11,264
逾期12個月以上	<u>606,050</u>	<u>160,792</u>	<u>228,923</u>
合計	<u>\$ 52,494,498</u>	<u>59,057,168</u>	<u>46,922,437</u>

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯合約	\$ 482,742	2,651,678	1,517,118
匯率交換合約	7,681	17,416,269	195,704
選擇權合約	685,057	488,195	490,536
其他	31,642	67,078	37,300
非衍生金融資產			
股票	438,160,608	448,345,848	422,230,870
政府公債	711,241	-	-
公司債	3,238,498	1,050,834	1,084,663
金融債	45,477,888	45,646,078	46,696,969
受益憑證	731,481,278	664,050,182	664,079,907
資產證券化商品	2,164,386	1,982,954	2,009,548
結構型商品	46,237,529	45,522,531	44,478,348
其他	<u>8,020,310</u>	<u>1,108,976</u>	<u>2,634,644</u>
合計	<u>\$ 1,276,698,860</u>	<u>1,228,330,623</u>	<u>1,185,455,607</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯合約	\$ 1,322,596	3,490,779	2,602,404
匯率交換合約	<u>45,738,171</u>	<u>25,743,648</u>	<u>105,256,069</u>
合計	<u>\$ 47,060,767</u>	<u>29,234,427</u>	<u>107,858,473</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 438,160,608	448,345,848	422,230,870
公司債	1,127,810	1,050,834	1,084,663
金融債	44,526,510	45,646,078	46,696,969
受益憑證	731,481,278	664,050,182	664,079,907
資產證券化商品	2,164,386	1,982,954	2,009,548
結構型商品	46,237,529	45,522,531	44,478,348
其他	<u>2,055,558</u>	<u>1,108,976</u>	<u>990,893</u>
合 計	<u>\$ 1,265,753,679</u>	<u>1,207,707,403</u>	<u>1,181,571,198</u>

合併公司該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ (4,671,900)	(27,476,558)	126,879,528	(190,567,803)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(20,444,153)	(24,257,811)	(73,256,001)	(96,594,641)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ (25,116,053)</u>	<u>(51,734,369)</u>	<u>53,623,527</u>	<u>(287,162,444)</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
調整前之金融資產利益(損失)	\$ <u>(62,360,324)</u>	<u>(121,838,667)</u>	<u>23,959,539</u>	<u>(378,735,086)</u>
調整後之金融資產利益(損失)	<u>\$ (37,244,271)</u>	<u>(70,104,298)</u>	<u>(29,663,988)</u>	<u>(91,572,642)</u>

合併公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日間符合條件之金融資產指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 144,421,128	207,738,433	216,205,682
公司債	90,712,544	264,486,511	270,438,781
金融債	38,873,774	98,409,237	102,409,973
資產證券化商品 放款	12,992,516 13,138	23,282,895 26,623	23,100,730 31,270
其他	<u>4,001,020</u>	<u>11,504,685</u>	<u>8,500,690</u>
小 計	<u>291,014,120</u>	<u>605,448,384</u>	<u>620,687,126</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	17,223,152	21,029,174	26,102,253
減：抵繳保證金	<u>(9,598,183)</u>	<u>(9,535,630)</u>	<u>(9,263,070)</u>
合 計	<u>\$ 298,639,089</u>	<u>616,941,928</u>	<u>637,526,309</u>

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有之部分權益工具係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
報導期間內除列之投資	\$ 42,400	-	42,400	90,000
報導期間結束日仍持有 之投資	284,081	677,047	391,057	806,806
合 計	<u>\$ 326,481</u>	<u>677,047</u>	<u>433,457</u>	<u>896,806</u>

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

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
處分時之公允價值	\$ 4,099,016	1,127,824	4,621,933	3,274,157
累積處分損失(稅後)	<u>\$ 125,484</u>	<u>165,100</u>	<u>(573,485)</u>	<u>138,612</u>

B.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(三十一)。

C.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.合併公司民國一一年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為5,879,628千元。民國一二年及一一年九月三十日無已供作附買回條件交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

E.合併公司於民國一二年及一一年九月三十日進行減損評估，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具備抵損失之變動請詳附註六(三十一)。

F.合併公司因經營模式改變，於民國一二年一月一日進行金融資產重分類，請詳附註十二(九)。

(4)避險之金融資產及負債：

避險之金融資產及負債明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
公允價值避險：			
避險之金融資產：			
遠期外匯合約	\$ 161,831	4,920	10
匯率交換合約	680,270	2,226,971	870,524
避險之金融負債：			
遠期外匯合約	(16,707)	(98,784)	-
匯率交換合約	(1,842,011)	(1,355,157)	(6,300,226)
換匯換利合約	(656,100)	(2,008,993)	(5,199,872)
現金流量避險：			
避險之金融資產：			
利率交換合約	1,940	38,781	65,961
換匯換利合約	52,277	331,974	-
避險之金融負債：			
利率交換合約	(142,363)	(267,089)	(291,522)
換匯換利合約	(284,342)	(224,429)	(1,083,799)
合 計	<u>\$ (2,045,205)</u>	<u>(1,351,806)</u>	<u>(11,938,924)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)按攤銷後成本衡量之金融資產：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
政府公債	\$ 343,197,454	277,286,319	284,296,454
公司債	1,399,149,348	1,100,246,103	1,136,008,644
金融債	901,340,260	779,953,215	800,659,725
資產證券化商品	57,378,499	45,000,453	46,095,249
結構型商品	57,890,000	57,921,750	57,809,850
可轉讓定期存單	6,453,600	6,141,600	6,348,600
減：抵繳保證金	<u>(6,443,900)</u>	<u>(6,442,087)</u>	<u>(6,441,480)</u>
小計	<u>2,758,965,261</u>	<u>2,260,107,353</u>	<u>2,324,777,042</u>
減：備抵損失	<u>(3,194,278)</u>	<u>(1,936,549)</u>	<u>(2,010,939)</u>
合計	<u>\$ 2,755,770,983</u>	<u>2,258,170,804</u>	<u>2,322,766,103</u>

A.信用風險資訊請詳附註六(三十一)。

B.上述按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

C.合併公司一一一年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為8,836,429千元。民國一一二年及一一一年九月三十日無已供作附買回條件交易之按攤銷後成本衡量之金融資產。

D.合併公司於民國一一二年及一一一年九月三十日進行減損評估，按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動請詳附註六(三十一)。

E.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
除列日帳面金額	\$ <u>3,733,016</u>	<u>21,052,255</u>	<u>4,791,773</u>	<u>110,884,375</u>
當期所認列之損益	\$ <u>(544,297)</u>	<u>(2,448,719)</u>	<u>(538,906)</u>	<u>3,616,567</u>

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

F.合併公司因經營模式改變，於民國一一二年一月一日進行金融資產重分類，請詳附註十二(九)。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)其他金融資產－淨額：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
銀行存款	\$ 4,701,518	4,820,527	4,577,258
減：抵繳保證金	<u>(1,472,272)</u>	<u>(1,468,129)</u>	<u>(1,468,474)</u>
小計	<u>3,229,246</u>	<u>3,352,398</u>	<u>3,108,784</u>
減：備抵損失	<u>(4,506)</u>	<u>(2,847)</u>	<u>(3,616)</u>
合計	<u>\$ 3,224,740</u>	<u>3,349,551</u>	<u>3,105,168</u>

A.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

B.合併公司民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日其他金融資產備抵損失之變動請詳附註六(三十一)。

(7)放款：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
壽險貸款	\$ 73,575,584	73,429,784	72,276,698
墊繳保費	13,325,999	13,255,621	13,288,070
擔保放款	141,129,980	159,825,224	163,506,634
無擔保放款	5,887,041	5,043,120	4,513,977
催收款項	6,316	16,402	6,316
減：備抵損失	<u>(1,658,406)</u>	<u>(1,886,222)</u>	<u>(1,959,155)</u>
	<u>\$ 232,266,514</u>	<u>249,683,929</u>	<u>251,632,540</u>

民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日放款備抵損失之變動請詳附註六(三十一)。

2.合併公司出資委託全權委託機構代為操作，其委託投資之項目帳面金額明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 11,805,971	15,385,202	15,357,266
股票	16,759,454	8,088,528	7,789,497
金融債	20,886,068	17,748,950	17,716,698
公司債	<u>166,445,370</u>	<u>147,747,149</u>	<u>149,539,370</u>
合計	<u>\$ 215,896,863</u>	<u>188,969,829</u>	<u>190,402,831</u>

全權委託合約額度：

(單位：千元)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
NTD	<u>13,000,000</u>	<u>13,000,000</u>	<u>13,000,000</u>
USD	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.合併公司認列投資之預期信用減損損失(提列)或迴轉情形如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
應收款項(不含放款之應收利息)	\$ (247,836)	(267,241)	(928,333)	(680,135)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(33,151)	(24,951)	(68,916)	(828,155)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(121,678)	(93,874)	(1,234,029)	(780,786)
其他金融資產－淨額	(1,444)	(511)	(1,613)	(249)
放款(含其應收利息及融資承諾準備)	61,585	46,039	181,402	115,714
合 計	<u>\$ (342,524)</u>	<u>(340,538)</u>	<u>(2,051,489)</u>	<u>(2,173,611)</u>

(三)衍生性金融工具及避險會計

1.衍生性金融商品

(1)合併公司持有之衍生性金融商品明細如下：

	<u>112.9.30</u>		<u>111.12.31</u>		<u>111.9.30</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)						
遠期外匯合約	\$ (694,730)	227,549,794	(932,965)	445,549,562	(1,085,276)	222,630,640
匯率交換合約	(46,892,231)	1,201,007,743	(7,455,565)	1,180,219,538	(110,490,067)	1,284,923,419
換匯換利合約	(888,165)	15,396,373	(1,901,448)	26,635,841	(6,283,671)	26,571,889
選擇權合約	685,057	1,444,119	488,195	1,378,842	490,536	1,415,440
利率交換合約	(140,423)	15,848,575	(228,308)	18,516,864	(225,561)	18,803,921
其他	<u>31,642</u>	<u>161,441</u>	<u>67,078</u>	<u>153,616</u>	<u>37,300</u>	<u>158,734</u>
合 計	<u>\$ (47,898,850)</u>	<u>1,461,408,045</u>	<u>(9,963,013)</u>	<u>1,672,454,263</u>	<u>(117,556,739)</u>	<u>1,554,504,043</u>

上述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持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。

(2)合併公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動產生之風險或債券投資因利率變動產生之風險。

(3)因衍生性金融商品公允價值變動產生之未實現評價(損)益列入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
	<u>\$ (16,072,006)</u>	<u>(55,763,948)</u>	<u>(38,071,300)</u>	<u>(123,115,333)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 避險會計：

(1) 公允價值避險

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

(2) 現金流量避險

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

(3) 國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
112年9月30日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 137,326	360,063	126,137	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,311.67	1,304.68	1,292.97	-	-
名目本金	\$ 1,001,795	5,677,907	345,668	-	-
平均匯率(台幣/美金)	30.73	31.56	30.40	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 6,220,279	19,616,796	14,938,548	24,992,087	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,320.81	1,311.93	1,316.09	1,257.91	-
名目本金	\$ 2,301,248	1,501,093	912,178	-	-
平均匯率(台幣/美金)	29.62	29.23	29.40	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ 3,061,694	1,398,524	-	-	-
平均利率	0.32 %	0.39 %	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,191.16	1,175.26	-	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ 1,371,390	2,000,000	11,396,207	1,080,978	-
平均固定利率	1.28 %	1.68 %	1.68 %	2.97 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ 562,668	280,364	4,234,598	5,858,525	-
平均利率	0.30 %	0.16 %	(0.84)%	(1.43)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,182.11	1,178.00	1,328.20	1,317.25	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
111年12月31日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 9,809	-	281,669	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,341.35	-	1,280.81	-	-
名目本金	\$ -	-	2,793,176	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	-	31.44	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 946,252	7,824,394	29,571,297	12,255,193	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,164.57	1,163.72	1,301.91	1,318.07	-
名目本金	\$ 77,416	-	7,766,392	-	-
平均匯率(台幣/美金)	29.75	-	29.55	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ 1,514,738	1,968,899	14,657,711	-	-
平均利率	(0.09)%	(0.03)%	0.19 %	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,127.10	1,119.16	1,154.35	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	6,256,129	12,260,735	-
平均固定利率	-	-	1.39 %	1.92 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	2,425,137	6,069,356	-
平均利率	-	-	0.28 %	(0.74)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,167.82	1,315.34	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
111年9月30日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ -	-	3,179	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	-	-	1,432.30	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 5,046,938	8,125,480	25,888,506	5,660,105	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,258.05	1,246.33	1,243.19	1,282.02	-
名目本金	\$ 3,026,511	3,975,081	4,254,682	-	-
平均匯率(台幣/美金)	29.65	29.40	29.52	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ 250,937	2,124,686	12,319,974	4,159,809	-
平均利率	(0.10)%	(0.09)%	0.08 %	0.34 %	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,130.50	1,126.14	1,135.46	1,186.18	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	3,050,502	15,753,419	-
平均固定利率	-	-	1.24 %	1.84 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	1,416,768	6,299,715	-
平均利率	-	-	0.30 %	(0.61)%	-
平均匯率(韓圜/美金)	-	-	1,160.64	1,298.54	-

合併公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 三季避險無效 性之公允 價值變動
		資	產 負 債		
112年9月30日					
公允價值避險					
—遠期外匯合約	\$ 7,648,896	161,831	16,707	避險之金融資產/ 負債	421,985
—匯率交換合約	70,482,229	680,270	1,842,011	避險之金融資產/ 負債	(3,400,610)
—換匯換利合約	4,460,218	-	656,100	避險之金融負債	(986,878)
現金流量避險					
—利率交換合約	\$ 15,848,575	1,940	142,363	避險之金融資產/ 負債	(298,695)
—換匯換利合約	10,936,155	52,277	284,342	避險之金融資產/ 負債	(656,654)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年度 避險無效性之 公允 價值變動
		資	產		
111年12月31日					
公允價值避險					
—遠期外匯合約	\$ 3,084,654	4,920	98,784	避險之金融資產/ 負債	(104,955)
—匯率交換合約	58,440,944	2,226,971	1,355,157	避險之金融資產/ 負債	(2,275,962)
—換匯換利合約	18,141,348	-	2,008,993	避險之金融負債	(1,679,084)
現金流量避險					
—利率交換合約	\$ 18,516,864	38,781	267,089	避險之金融資產/ 負債	309,471
—換匯換利合約	8,494,493	331,974	224,429	避險之金融資產/ 負債	(14,391)
111年9月30日					
公允價值避險					
—遠期外匯合約	\$ 3,179	10	-	避險之金融資產	(9,505)
—匯率交換合約	55,977,303	870,524	6,300,226	避險之金融資產/ 負債	(7,896,160)
—換匯換利合約	18,855,406	-	5,199,872	避險之金融負債	(4,589,128)
現金流量避險					
—利率交換合約	\$ 18,803,921	65,961	291,522	避險之金融資產/ 負債	397,278
—換匯換利合約	7,716,483	-	1,083,799	避險之金融負債	(1,247,535)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國112年第三季避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
112年9月30日									
被避險項目									
股票	\$ 9,675,452	-	135,108	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	257,218	無	244,253	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	17,790,793	-	1,013,090	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,027,670	無	(150,206)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	51,773,327	-	2,559,892	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,545,666	無	(228,996)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
111年12月31日									
被避險項目									
股票	\$ 12,044,161	-	(408,742)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(64,726)	無	99,719	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,321	無	2,640	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	70,367,628	-	5,627,673	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,392,127	無	1,169,362	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國111年第三季避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
111年9月30日									
被避險項目									
股票	\$ 13,834,853	-	1,633,335	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,914,588	無	707,578	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,301	無	2,628	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	72,412,509	-	12,587,461	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	13,149,421	無	1,863,311	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

現金流量避險

	用以計算112年第三季避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
112年9月30日								
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ (521,745)	(140,699)	不適用	273,805	(455)	財務成本	(185,465)	利息收入
固定利率之債券	636,309	151,548	不適用	(512,809)	-	不適用	506,845	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	用以計算111年度避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
111年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ 528,182	(229,039)	不適用	(718,927)	330	財務成本	87,144	利息收入
固定利率之債券	(1,032,372)	157,512	不適用	140,767	-	不適用	(12,795)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年9月30日	用以計算111年第三季避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ 625,630	(226,290)	不適用	(744,565)	329	財務成本	115,531	利息收入
固定利率之債券	149,071	172,493	不適用	(1,087,495)	-	不適用	1,230,448	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

合併公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構淨投資外幣換算準備	
	112年1月至9月	111年1月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
期初餘額	\$ (71,527)	432,284	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險				
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	(239,004)	(1,832,060)	-	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	321,380	1,345,979	-	-
期末餘額	\$ <u>10,849</u>	<u>(53,797)</u>	<u>(19,503)</u>	<u>(19,503)</u>

註：本表係以本公司及子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製。

(四)採用權益法之投資-淨額

合併公司於報導日採用權益法之投資內容如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
關聯企業	\$ 26,300,547	26,460,655	24,724,465
合資	426,069	467,463	497,014
	\$ <u>26,726,616</u>	<u>26,928,118</u>	<u>25,221,479</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 關聯企業

合併公司之關聯企業相關資訊如下：

關聯企業名稱	帳列金額			所有權權益及表決權之比例		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30	112.9.30	111.12.31	111.9.30
中信資本控股有限公 司	\$ 9,449,283	9,566,427	9,264,584	所有權權益比例： 18.00%；表決權比 例：21.37%	所有權權益比例： 18.00%；表決權比 例：21.37%	所有權權益比例： 18.00%；表決權比 例：21.37%
Hyundai Card Co., Ltd.	9,055,016	9,101,131	7,807,847	10.00 %	10.00 %	10.00 %
富邦金控創業投資股 份有限公司	3,652,799	3,897,241	3,747,024	25.00 %	25.00 %	25.00 %
星河能源股份有限公 司	208,585	210,435	207,167	20.00 %	20.00 %	20.00 %
星耀能源股份有限公 司	2,139,187	2,173,122	2,154,740	30.00 %	30.00 %	30.00 %
禾碩綠電股份有限公 司	495,287	347,793	343,411	30.00 %	30.00 %	30.00 %
信鼎壹號能源股份有 限公司	299,547	149,773	148,851	30.00 %	30.00 %	30.00 %
星鑫電力股份有限公 司	179,811	179,852	179,938	30.00 %	30.00 %	30.00 %
眾安人壽有限公司	<u>821,032</u>	<u>834,881</u>	<u>870,903</u>	35.00 %	35.00 %	35.00 %
	<u>\$ 26,300,547</u>	<u>26,460,655</u>	<u>24,724,465</u>			

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

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨(損) 益	\$ (178,483)	(796,999)	167,327	(1,287,099)
其他綜合損益	(495,923)	(5,426)	(617,176)	(285,987)
綜合損益總額	<u>\$ (674,406)</u>	<u>(802,425)</u>	<u>(449,849)</u>	<u>(1,573,086)</u>

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

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
採用權益法認列之關聯企業 (損)益之份額	<u>\$ 345,186</u>	<u>101,033</u>	<u>332,114</u>	<u>138,680</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
採用權益法之投資餘額	\$ <u>13,198,465</u>	<u>984,654</u>	<u>11,712,857</u>

合併公司於民國一一年五月以現金5,156,803千元認購Hyundai Card Co., Ltd.，持股10%，並於民國一一年第二季財務報表中，將取得該公司所產生之廉價購買利益暫定金額2,997,794千元，認列於合併綜合損益表之「營業外收入及支出」項下。於後續衡量期間，取得有關取得日已存在事實與情況之新資訊後，於民國一一年十二月調整廉價購買利益為3,556,251千元。

2. 合資

下表係彙總富邦財產保險有限公司本身財務報表中之財務狀況調節至合併公司對富邦財產保險有限公司權益之帳面價值。

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
所有權權益之比例	<u>40 %</u>	<u>40 %</u>	<u>40 %</u>
資產	\$ <u>7,201,040</u>	<u>8,889,700</u>	<u>9,172,311</u>
負債	\$ <u>6,135,868</u>	<u>7,721,042</u>	<u>7,929,776</u>
合併公司所享之淨資產份額(同合資權益之帳面金額)	\$ <u>426,069</u>	<u>467,463</u>	<u>497,014</u>

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
營業收入	\$ <u>741,143</u>	<u>859,353</u>	<u>2,697,985</u>	<u>2,862,734</u>
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ (59,456)	(2,872)	(68,071)	77,386
其他綜合損益	(26,478)	(58,030)	(33,482)	(96,679)
綜合損益總額	\$ <u>(85,934)</u>	<u>(60,902)</u>	<u>(101,553)</u>	<u>(19,293)</u>
歸屬於合併公司之份額：	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ (23,782)	(1,148)	(27,228)	30,955
其他綜合損益	(10,591)	(23,212)	(13,393)	(38,672)
綜合損益總額	\$ <u>(34,373)</u>	<u>(24,360)</u>	<u>(40,621)</u>	<u>(7,717)</u>

3. 擔保

合併公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	所有權權益及表決權之比例		
		112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦現代生命保險株式會社	韓國	16.78 %	22.60 %	22.60 %

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

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
總資產	\$ 456,068,815	511,577,972	437,523,241
總負債	(438,505,605)	(500,237,727)	(430,835,913)
非普通股之權益	(2,515,908)	(2,465,815)	(2,239,971)
淨資產	\$ 15,047,302	8,874,430	4,447,357
非控制權益期末帳面金額	\$ 4,767,903	4,093,461	2,901,717

	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	\$ 11,914,345	26,902,026	49,720,518	56,131,585
本期淨利	\$ (1,587,154)	598,144	(3,384,477)	2,554,875
其他綜合損益	(4,275,855)	(9,482,264)	207,429	(35,263,988)
綜合損益總額	\$ (5,863,009)	(8,884,120)	(3,177,048)	(32,709,113)
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ (334,654)	135,181	(740,849)	577,402
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ (1,073,745)	(2,052,848)	(520,827)	(7,460,785)

	112年1月至9月	111年1月至9月
營業活動現金流量	\$ (21,843,379)	(22,882,676)
投資活動現金流量	\$ 1,435,030	(966,900)
籌資活動現金流量	\$ 424,422	3,378,824

(六)對子公司所有權權益之變動

富邦現代生命保險株式會社於民國一一二年二月提前贖回無擔保混合債600億韓圀，並於同月以私募方式發行無擔保混合債600億韓圀，由合併公司以外之企業取得。合併公司於民國一一二年八月三十一日透過參與現金增資以9,451,007千元增加取得富邦現代生命保險株式會社之股權，使持股比例由77.40%增加至83.22%。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司對上列子公司所有權權益之變動對歸屬於母公司業主權益之影響如下：

	112年1月至9月
子公司增發新股後所享權益增加數	\$ 8,330,926
減：增資股款	(9,451,007)
交易成本	(37,767)
其他權益變動數	1,498,241
其他(註)	(90,928)
資本公積—認列對子公司所有權權益變動數	\$ 249,465

註：合併公司依持股比例認列富邦現代生命保險株式會社就提前贖回混合債之權益交易產生之資本公積變動。

(七)投資性不動產

	土地	建築物及其 他設備	未完工程	預付房地設 備款	使用權資產	總 計
民國112年1月1日餘額	\$ 179,462,243	61,563,441	15,183,127	1,163,737	47,404,653	304,777,201
購買增添	2,305,963	2,039,080	768,621	9,095	29,282	5,152,041
後續支出	-	31,466	-	7,131	-	38,597
因公允價值調整產生之淨(損)益	3,712,334	(5,788,653)	-	-	1,211,720	(864,599)
重分類	1,433,041	12,265,218	(12,004,718)	(1,105,206)	-	588,335
出售報廢	-	(43,020)	-	-	-	(43,020)
匯率變動之影響	621,278	1,280,002	-	-	78,510	1,979,790
民國112年9月30日餘額	\$ 187,534,859	71,347,534	3,947,030	74,757	48,724,165	311,628,345
民國111年1月1日餘額	\$ 183,363,660	60,291,969	9,775,163	72,969	48,850,609	302,354,370
購買增添(註)	85,854	(31,230)	3,128,357	15,588	-	3,198,569
後續支出	-	18,753	-	25,825	-	44,578
重評估	-	-	-	-	321,006	321,006
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,256,908	(2,451,653)	-	-	(1,598,865)	(2,793,610)
重分類	-	837	256,310	(837)	-	256,310
匯率變動之影響	(481,780)	(716,440)	-	-	(67,663)	(1,265,883)
民國111年9月30日餘額	\$ 184,224,642	57,112,236	13,159,830	113,545	47,505,087	302,115,340

註：含結算調整成本等項。

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十八)「租賃負債」。

合併公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日：

1. 戴德梁行不動產估價師事務所：李根源、蔡家和、胡純純、楊長達
2. 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁
3. 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔、徐珣益
4. 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正、賴晉緯
6. 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、古健輝
7. 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
8. 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Limited：施甫學、李智偉、Jonathan White、Edward Higgins、Luke Heracleous
9. 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：徐國竣、游淑芬、Andrew Pirie、Elizabeth Levingston、Roger Meeds
10. 高力國際不動產估價師聯合事務所、Daeil Appraisal Board及Colliers International (Hong Kong) Limited：古健輝、Hannah Jeong、Kyoungdo Lee
11. 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Korea Co., Ltd.：施甫學、李智偉、Alex Chan
12. 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Gregory Lamarche
13. 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Belux Group sa：張宏楷、Melchior de La Pomélie、David Poole
14. 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation GmbH：古健輝、Kamill Georg Wipyewski、Robert Becker、Dmitry Stul
15. 戴德梁行不動產估價師事務所及C&W (U.K.) LLP German Branch：楊長達、Martin Belik、Peter Fleischmann

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

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.26%~6.20%	0.25%~5.75%	0.25%~5.50%
期末收益資本化率	1.76%~6.25%	1.70%~5.90%	1.74%~6.35%
折現率	2.85%~8.25%	2.82%~8.25%	2.60%~8.15%

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

合併公司於民國一一二年上半年興建完工之大樓，由於標的類型已由土地地上權變更為房地結合體大樓，專業估價機構改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體房地，公允價值較開發期間增加。

合併公司民國一〇九年五月十一日後取得之素地無法以符合「保險業財務報告編製準則」所訂之方法評估公允價值，帳面金額係以成本衡量，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，金額分別為32,038,078千元、28,299,074千元及28,384,928千元。

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

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註六(八)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

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，合併公司投資性不動產皆無對外設定質押之情形。

(八)營業租賃

合併公司以營業租賃出租其投資性不動產，請詳附註六(七)投資性不動產。

	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
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 2,099,579</u>	<u>1,912,972</u>	<u>6,090,250</u>	<u>5,729,397</u>
投資性不動產所發生之直接營運費用總額	<u>556,460</u>	<u>485,505</u>	<u>1,549,872</u>	<u>1,294,881</u>
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	<u>\$ 78,497</u>	<u>40,651</u>	<u>207,256</u>	<u>117,896</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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>	<u>111.9.30</u>
低於一年	\$ 8,362,553	7,819,191	7,496,796
一至二年	7,584,248	7,421,322	6,511,312
二至三年	6,346,268	6,546,490	5,710,659
三至四年	5,549,227	5,226,846	4,653,136
四至五年	4,307,085	4,642,037	3,960,761
五年以上	<u>26,248,905</u>	<u>24,658,673</u>	<u>20,635,288</u>
未折現租賃給付總額	<u>\$ 58,398,286</u>	<u>56,314,559</u>	<u>48,967,952</u>

(九)再保險合約資產

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,493,436	1,233,460	1,232,128
應收再保往來款項	386,733	635,404	388,697
催收款項	1,471,756	1,158,281	1,154,266
減：備抵損失	<u>(668,418)</u>	<u>(507,517)</u>	<u>(471,672)</u>
小計	<u>2,683,507</u>	<u>2,519,628</u>	<u>2,303,419</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	934,053	908,957	897,134
分出賠款準備	257,910	277,721	259,396
分出責任準備	<u>2,887</u>	<u>3,027</u>	<u>3,554</u>
小計	<u>1,194,850</u>	<u>1,189,705</u>	<u>1,160,084</u>
合計	<u>\$ 3,878,357</u>	<u>3,709,333</u>	<u>3,463,503</u>

(十)不動產及設備－淨額

資產名稱	<u>112.9.30</u>			
	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 15,298,473	-	1,013,284	14,285,189
房屋及建築	5,290,496	1,449,779	45,259	3,795,458
電腦設備	2,593,627	1,702,279	-	891,348
交通與運輸設備	19	19	-	-
其他設備	1,476,342	1,336,608	-	139,734
租賃權益改良	905,860	862,564	-	43,296
在建工程	197,270	-	-	197,270
預付設備款	<u>78,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,306</u>
合計	<u>\$ 25,840,393</u>	<u>5,351,249</u>	<u>1,058,543</u>	<u>19,430,601</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 15,299,846	-	1,013,284	14,286,562
房屋及建築	5,292,938	1,354,411	45,259	3,893,268
電腦設備	2,397,757	1,684,407	-	713,350
交通與運輸設備	19	19	-	-
其他設備	1,516,061	1,337,803	-	178,258
租賃權益改良	944,308	877,084	-	67,224
在建工程	168,934	-	-	168,934
預付設備款	97,006	-	-	97,006
合計	<u>\$ 25,716,869</u>	<u>5,253,724</u>	<u>1,058,543</u>	<u>19,404,602</u>

111.9.30

資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 15,295,008	-	1,013,284	14,281,724
房屋及建築	5,284,331	1,319,814	45,259	3,919,258
電腦設備	2,262,954	1,581,995	-	680,959
交通與運輸設備	19	19	-	-
其他設備	1,479,428	1,304,017	-	175,411
租賃權益改良	933,599	877,843	-	55,756
在建工程	95,349	-	-	95,349
預付設備款	116,873	-	-	116,873
合計	<u>\$ 25,467,561</u>	<u>5,083,688</u>	<u>1,058,543</u>	<u>19,325,330</u>

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	土地	房屋及 建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	在建 工程	預付 設備款	合計
民國112年1月1日餘額	\$ 15,299,846	5,292,938	2,397,757	19	1,516,061	944,308	168,934	97,006	25,716,869
增添購置	-	-	307,792	-	16,519	6,066	17,204	60,453	408,034
出售報廢	-	-	(170,693)	-	(52,552)	(44,190)	-	-	(267,435)
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	-	-	(1,370)	(1,370)
重分類	-	-	75,108	-	5,814	(2,139)	11,132	(77,958)	11,957
匯率影響數	(1,373)	(2,442)	(16,337)	-	(9,500)	1,815	-	175	(27,662)
民國112年9月30日餘額	<u>15,298,473</u>	<u>5,290,496</u>	<u>2,593,627</u>	<u>19</u>	<u>1,476,342</u>	<u>905,860</u>	<u>197,270</u>	<u>78,306</u>	<u>25,840,393</u>
累計折舊									
民國112年1月1日餘額	\$ -	1,354,411	1,684,407	19	1,337,803	877,084	-	-	5,253,724
增添折舊	-	96,033	198,946	-	59,251	27,515	-	-	381,745
出售報廢折舊	-	-	(169,823)	-	(51,367)	(43,111)	-	-	(264,301)
匯率影響數	-	(665)	(11,251)	-	(9,079)	1,076	-	-	(19,919)
民國112年9月30日餘額	-	<u>1,449,779</u>	<u>1,702,279</u>	<u>19</u>	<u>1,336,608</u>	<u>862,564</u>	-	-	<u>5,351,249</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土地	房屋及 建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	在建 工程	預付 設備款	合計
累計減損									
民國112年1月1日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>45,259</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,058,543</u>
民國112年9月30日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>45,259</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,058,543</u>
成本									
民國111年1月1日餘額	\$ 15,297,373	5,283,893	2,156,615	19	1,503,378	950,693	48,150	38,506	25,278,627
增添購置	-	4,645	170,906	-	15,832	16,682	36,271	106,586	350,922
估列除役成本	-	-	-	-	-	497	-	-	497
出售報廢	-	-	(67,833)	-	(23,643)	(37,070)	-	-	(128,546)
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	(51)	-	-	(51)
重分類	-	-	26,249	-	-	54	10,928	(26,838)	10,393
匯率影響數	<u>(2,365)</u>	<u>(4,207)</u>	<u>(22,983)</u>	-	<u>(16,139)</u>	<u>2,794</u>	-	<u>(1,381)</u>	<u>(44,281)</u>
民國111年9月30日餘額	<u>15,295,008</u>	<u>5,284,331</u>	<u>2,262,954</u>	<u>19</u>	<u>1,479,428</u>	<u>933,599</u>	<u>95,349</u>	<u>116,873</u>	<u>25,467,561</u>
累計折舊									
民國111年1月1日餘額	\$ -	1,222,659	1,498,725	19	1,269,924	872,269	-	-	4,863,596
增添折舊	-	98,272	167,845	-	70,791	38,920	-	-	375,828
出售報廢折舊	-	-	(67,749)	-	(21,158)	(35,865)	-	-	(124,772)
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	(51)	-	-	(51)
匯率影響數	-	<u>(1,117)</u>	<u>(16,826)</u>	-	<u>(15,540)</u>	<u>2,570</u>	-	-	<u>(30,913)</u>
民國111年9月30日餘額	-	<u>1,319,814</u>	<u>1,581,995</u>	<u>19</u>	<u>1,304,017</u>	<u>877,843</u>	-	-	<u>5,083,688</u>
累計減損									
民國111年1月1日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>45,259</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,058,543</u>
民國111年9月30日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>45,259</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,058,543</u>
淨額									
民國112年9月30日	\$ <u>14,285,189</u>	<u>3,795,458</u>	<u>891,348</u>	-	<u>139,734</u>	<u>43,296</u>	<u>197,270</u>	<u>78,306</u>	<u>19,430,601</u>
民國111年12月31日	\$ <u>14,286,562</u>	<u>3,893,268</u>	<u>713,350</u>	-	<u>178,258</u>	<u>67,224</u>	<u>168,934</u>	<u>97,006</u>	<u>19,404,602</u>
民國111年9月30日	\$ <u>14,281,724</u>	<u>3,919,258</u>	<u>680,959</u>	-	<u>175,411</u>	<u>55,756</u>	<u>95,349</u>	<u>116,873</u>	<u>19,325,330</u>

房屋及建築物之重大組成部分主要有建築工程、機電工程、昇降設備工程、空調工程及消防工程、機械停車設備及太陽能發電設備等，並分別按其主要耐用年限50年、15年、10年、8年、5年或剩餘耐用年限提列折舊。

(十一)使用權資產

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 388,509	393,021	394,524
房屋及建築	690,396	974,702	972,377
交通設備	8,697	8,135	6,287
其他設備	<u>28,100</u>	<u>30,831</u>	<u>32,701</u>
	\$ <u>1,115,702</u>	<u>1,406,689</u>	<u>1,405,889</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
使用權資產之增添	\$ <u>34,958</u>	<u>72,092</u>	<u>186,538</u>	<u>278,270</u>
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築物	\$ 153,000	157,406	458,281	478,976
交通設備	1,199	1,285	3,898	4,006
其他設備	<u>1,683</u>	<u>1,837</u>	<u>5,164</u>	<u>5,467</u>
合 計	\$ <u>155,882</u>	<u>160,528</u>	<u>467,343</u>	<u>488,449</u>

(十二)無形資產

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
商譽	\$ 1,628,994	1,672,457	1,519,277
發展成本	608,833	700,355	631,011
電腦軟體	406,328	445,517	367,395
營業執照	2,766,936	2,919,792	2,676,299
其他	<u>49,014</u>	<u>50,292</u>	<u>45,643</u>
	\$ <u>5,460,105</u>	<u>5,788,413</u>	<u>5,239,625</u>

本期無形資產變動情形如下：

成 本：	<u>商 譽</u>	<u>其他無形資產</u>	<u>總 計</u>
民國112年1月1日餘額	\$ 1,672,457	7,634,782	9,307,239
增添購置	-	134,793	134,793
出售報廢	-	(4,281)	(4,281)
重分類	-	3,988	3,988
匯率影響數	<u>(43,463)</u>	<u>(152,123)</u>	<u>(195,586)</u>
民國112年9月30日餘額	\$ <u>1,628,994</u>	<u>7,617,159</u>	<u>9,246,153</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 1,594,156	7,030,193	8,624,349
增添購置	-	162,611	162,611
出售報廢	-	(4,495)	(4,495)
重分類	-	4,081	4,081
匯率影響數	<u>(74,879)</u>	<u>(249,942)</u>	<u>(324,821)</u>
民國111年9月30日餘額	\$ <u>1,519,277</u>	<u>6,942,448</u>	<u>8,461,725</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>商 譽</u>	<u>其他無形資產</u>	<u>總 計</u>
攤銷及減損損失：			
民國112年1月1日餘額	\$ -	3,518,826	3,518,826
本期攤銷	-	324,147	324,147
出售報廢	-	(4,114)	(4,114)
匯率影響數	-	(52,811)	(52,811)
民國112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>3,786,048</u>	<u>3,786,048</u>
民國111年1月1日餘額	\$ -	3,084,675	3,084,675
本期攤銷	-	224,258	224,258
出售報廢	-	(4,485)	(4,485)
匯率影響數	-	(82,348)	(82,348)
民國111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>3,222,100</u>	<u>3,222,100</u>
帳面價值：			
民國112年9月30日	<u>\$ 1,628,994</u>	<u>3,831,111</u>	<u>5,460,105</u>
民國111年12月31日	<u>\$ 1,672,457</u>	<u>4,115,956</u>	<u>5,788,413</u>
民國111年9月30日	<u>\$ 1,519,277</u>	<u>3,720,348</u>	<u>5,239,625</u>

上述商譽係合併公司於民國一〇七年九月首次取得對子公司富邦現代生命保險之控制力時所產生。

企業合併取得之商譽，至少每年應進行減損測試。將富邦現代生命保險視為一現金產生單位，採用適當之折現率推估富邦現代生命保險之可回收金額，並計算淨資產帳面價值以評估是否須提列減損。

(十三)其他資產

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
預付款項	\$ 1,110,042	1,344,699	1,243,040
遞延取得成本	2,295,473	2,158,159	2,112,672
存出保證金	28,836,142	26,245,180	37,057,444
其他資產－其他	4,920,782	4,980,629	4,811,239
減：累計減損	(59,711)	(59,711)	(54,994)
合計	<u>\$ 37,102,728</u>	<u>34,668,956</u>	<u>45,169,401</u>

合併公司定期評估其他資產，是否有跡象顯示部分其他資產之帳面金額可能有減損。其中，以公允價值減處分成本作為可回收金額者，係委請專家出具鑑價報告且針對可回收金額低於帳面金額者認列減損損失，前述之公允價值衡量係使用重大不可觀察輸入值而被歸類於第三等級。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司依保險法第141條及142條之規定，保險業應按實收資本額之百分之十五，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。依據越南當地法令規範，保險公司應繳存法定資本額百分之二於當地經營之銀行作為營業保證金。合併公司以政府公債及銀行存款繳存情形如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
政府公債(帳面價值)	\$ <u>16,042,083</u>	<u>15,977,717</u>	<u>15,704,550</u>
銀行存款	\$ <u>19,845</u>	<u>15,612</u>	<u>15,960</u>

(十四)分離帳戶保險商品

合併公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 10,815,542	12,043,010	12,316,067
透過損益按公允價值衡量之金融資產	272,746,252	246,518,822	239,273,650
應收款項	<u>939,282</u>	<u>1,319,530</u>	<u>2,538,595</u>
合 計	\$ <u>284,501,076</u>	<u>259,881,362</u>	<u>254,128,312</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 135,904,872	129,837,793	127,070,841
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	148,561,884	130,010,488	127,029,737
應付款項	<u>34,320</u>	<u>33,081</u>	<u>27,734</u>
合 計	\$ <u>284,501,076</u>	<u>259,881,362</u>	<u>254,128,312</u>

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 2,931,342	3,856,063	9,110,603	13,048,954
利息收入	1,111,290	1,060,467	2,740,131	2,630,111
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(2,938,118)	(3,023,433)	5,485,345	(21,929,766)
兌換(損)益	<u>358,831</u>	<u>312,264</u>	<u>531,266</u>	<u>202,097</u>
合 計	\$ <u>1,463,345</u>	<u>2,205,361</u>	<u>17,867,345</u>	<u>(6,048,604)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
分離帳戶保險商品費用：				
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ (4,009,476)	(1,255,589)	4,757,316	(16,884,920)
保險賠款與給付	4,581,142	2,521,214	10,395,902	8,006,020
管理費支出	891,859	938,224	2,712,155	2,826,973
其他支出	(180)	1,512	1,972	3,323
合 計	<u>\$ 1,463,345</u>	<u>2,205,361</u>	<u>17,867,345</u>	<u>(6,048,604)</u>

合併公司因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費收入)：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金	<u>\$ 201,570</u>	<u>163,028</u>	<u>551,737</u>	<u>496,607</u>

子公司其分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	\$ 3,954,878	2,586,365	2,806,422
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,093,215	16,055,614	16,994,214
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125,155,026	127,098,518	122,898,218
避險之金融資產	420,228	1,778,258	241,776
放款	27,551,716	33,641,356	31,526,593
應收利息	1,302,358	1,217,800	1,201,488
其他應收款	3,697,193	27,545,731	1,525,435
合 計	<u>\$ 182,174,614</u>	<u>209,923,642</u>	<u>177,194,146</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 1,369,159	2,129,372	9,129,536
其他應付款	181,162	13,653,153	722,709
分離帳戶保險價值準備	208,796,065	201,055,408	197,737,394
短期債務	-	20,769,750	-
合 計	<u>\$ 210,346,386</u>	<u>237,607,683</u>	<u>207,589,639</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險				
商品收益：				
利息收入	\$ 1,633,043	1,622,292	4,894,361	4,690,381
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債收益	(39,468)	484,396	524,292	1,156,097
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 收益	-	147	-	87,062
投資之預期信用減損損失迴 轉利益	32,549	14,645	66,252	54,615
兌換收益	1,476,979	6,509,720	3,525,565	11,525,960
其他收益	<u>1,408,529</u>	<u>(205,335)</u>	<u>3,339,946</u>	<u>297,085</u>
合 計	<u>\$ 4,511,632</u>	<u>8,425,865</u>	<u>12,350,416</u>	<u>17,811,200</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險				
商品費用：				
保險賠款與給付	\$ -	649	-	2,993
提存分離帳戶保險價值準備	2,699,014	1,166,873	7,501,599	3,463,142
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損失	1,664,434	7,016,537	3,949,084	13,925,631
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損失	59	119,665	5,653	121,762
投資之預期信用減損損失	4,494	3,482	12,837	6,590
兌換損失	58,141	55,016	178,641	97,031
行政費用	83,330	62,896	559,751	190,631
其他費用	<u>2,160</u>	<u>747</u>	<u>142,851</u>	<u>3,420</u>
合 計	<u>\$ 4,511,632</u>	<u>8,425,865</u>	<u>12,350,416</u>	<u>17,811,200</u>

子公司提供政府公債作為金融商品交易之擔保品，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產項目，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為868,132千元、1,303,589千元及5,034,698千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)應付款項

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應付票據	\$ 2	128	256
應付費用	7,923,191	7,599,094	5,852,181
應付佣金	2,545,166	1,861,580	1,868,282
應付保險及再保賠款與給付	11,696,313	10,931,905	10,700,896
應付再保往來款項	2,794,364	2,543,504	2,429,340
應付分離帳戶保險商品款項	4,482,758	28,548,234	3,979,956
應付投資款	5,036,139	7,758,403	9,404,608
其他應付款	3,576,660	2,829,083	2,796,194
合計	<u>\$ 38,054,593</u>	<u>62,071,931</u>	<u>37,031,713</u>

(十六)短期債務

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
附買回票券及債券負債	\$ -	12,217,500	-
約定買回價款	\$ -	12,238,956	-
約定利率		4.3%~4.9%	-

(十七)應付債券

合併公司發行公司債資訊如下：

債券名稱	發行期間			發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	112.9.30	111.12.31	111.9.30	備註
	發行日	到期日	利率%						
105年度第一期無到期日 累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 %(註1)	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日 累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 %(註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
107年度第一期無到期日 非累積次順位公司債(私 募)	107.03.27	無到期日	3.60 %(註3)	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	20,000,000	(註4)
112年度第一期10年期累 積次順位公司債甲券	112.09.05	122.09.05	3.70 %	13,570,000	-	13,570,000	-	-	
112年度第一期15年期累 積次順位公司債乙券	112.09.05	127.09.05	3.85 %	8,930,000	-	8,930,000	-	-	(註5)
Hyundailife Insurance 8 (私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	214,200	-	-	219,959	199,955	
Hyundailife Insurance 9 (私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	190,400	-	-	195,536	177,861	
Hyundailife Insurance 11 (私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,428,000	-	-	1,470,251	1,337,532	
FubonHyundai Insurance 13 (私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 %(註6)	1,190,000	(2,013)	1,187,987	1,219,460	1,107,702	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 %(註6)	2,380,000	(6,438)	2,373,562	2,436,178	2,212,838	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	112.9.30	111.12.31	111.9.30	備註
	發行日	到期日							
FubonHyundai Insurance 15 (私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註6)	\$ 357,000	(674)	356,326	365,768	332,248	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註6)	1,190,000	(3,768)	1,186,232	1,217,534	1,105,916	
FubonHyundai Insurance 17 (私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 % (註6)	1,297,100	(2,703)	1,294,397	1,328,707	1,206,944	
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 % (註6)	2,261,000	(7,039)	2,253,961	2,313,534	2,101,467	
FubonHyundai Insurance 19 (私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 % (註6)	1,190,000	(4,075)	1,185,925	1,217,278	1,105,702	
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 % (註6)	3,570,000	(11,978)	3,558,022	3,652,452	3,317,698	
FubonHyundai Insurance 23	112.04.26	122.04.26	7.30 % (註6)	1,904,000	(7,808)	1,896,192	-	-	
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 % (註6)	2,332,400	(8,646)	2,323,754	-	-	
FubonHyundai Insurance 25 (私募)	112.09.25	122.09.25	7.40 % (註6)	714,000	(2,131)	711,869	-	-	
合計					\$ (57,273)	95,828,227	70,636,657	69,205,863	

- (註1)：自發行日起屆滿十年後，若合併公司未贖回本債券，則票面利率加計1%。
- (註2)：發行滿十年後，如計算贖回後公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (註3)：自發行日起每屆滿十年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期指標公債殖利率加發行利差重設之。
- (註4)：發行滿十年後，如計算贖回後公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。
- (註5)：發行滿十年後，如計算贖回後公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，合併公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (註6)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

利息費用	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
	\$ 775,277	649,832	2,088,205	1,833,534

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
一年內	\$ 933,454	1,080,160	1,079,222
一年至三年	1,247,608	1,360,580	1,413,752
三年至五年	3,006,188	1,087,733	1,026,634
五年以上	<u>22,470,310</u>	<u>24,826,705</u>	<u>24,813,221</u>
	<u>\$ 27,657,560</u>	<u>28,355,178</u>	<u>28,332,829</u>

認列於損益之金額如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
租賃負債之利息費用	\$ <u>94,210</u>	<u>45,592</u>	<u>198,504</u>	<u>138,014</u>
不計入租賃負債衡量之 變動租賃給付	\$ <u>3,122</u>	<u>2,791</u>	<u>9,018</u>	<u>8,558</u>
短期租賃之費用	\$ <u>2,912</u>	<u>3,655</u>	<u>8,053</u>	<u>10,282</u>
低價值租賃資產之費用 (不包含短期租賃之 低價值租賃)	\$ <u>4,111</u>	<u>1,735</u>	<u>7,371</u>	<u>5,457</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>205,860</u>	<u>189,121</u>	<u>948,204</u>	<u>964,595</u>

認列於建築物成本之金額如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
利息資本化金額	\$ <u>39,718</u>	<u>89,515</u>	<u>197,702</u>	<u>262,727</u>

1. 職場租賃

合併公司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承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為一至五年。

2. 地上權租賃

合併公司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因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五十年至一三三年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列於損益之金額分別為0千元及1,323千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.其他租賃

合併公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為二至六年間，該等租賃若為短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十九)負債準備

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
除役負債	\$ 108,048	116,606	104,661
員工福利負債	6,910,601	7,067,117	7,916,308
其他負債準備	<u>4,418,654</u>	<u>4,638,829</u>	<u>4,203,194</u>
	<u>\$ 11,437,303</u>	<u>11,822,552</u>	<u>12,224,163</u>

1.除役負債

	<u>除役負債</u>
民國112年1月1日餘額	\$ 116,606
當期新增之負債準備	5,008
當期迴轉之負債準備	(10,097)
負債準備之折現攤銷	1,440
轉列其他收入	(5,376)
匯率影響數	<u>467</u>
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 108,048</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 101,294
當期新增之負債準備	14,113
當期迴轉之負債準備	(11,596)
負債準備之折現攤銷	882
轉列其他收入	(275)
匯率影響數	<u>243</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 104,661</u>

2.員工福利

(1)確定福利計畫

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

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
退休金費用	\$ 91,096	87,602	272,644	264,843
撫卹金計畫	<u>(299)</u>	<u>1,760</u>	<u>5,723</u>	<u>5,282</u>
合計	<u>\$ 90,797</u>	<u>89,362</u>	<u>278,367</u>	<u>270,125</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
退休金費用	\$ <u>155,036</u>	<u>131,673</u>	<u>454,790</u>	<u>415,780</u>

(二十)股本、資本公積、保留盈餘及其他權益

1.股本

本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章程額定股本均為150,000,000千元，已發行股本均為110,831,140千元，且均為每股面額10元之普通股。

2.資本公積

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢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。

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
發行股票溢價	\$ 7,463,192	7,463,192	7,463,192
認列對子公司所有權益變動數	1,278,913	1,029,448	1,029,448
採權益法認列關聯企業及合資股權 淨值之變動數	2,165,311	2,181,576	2,179,326
合併溢額	20,340,460	20,340,460	20,340,460
其他	<u>134,778</u>	<u>134,778</u>	<u>134,778</u>
合計	\$ <u>31,382,654</u>	<u>31,149,454</u>	<u>31,147,204</u>

3.保留盈餘及盈餘分派

(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。惟若擬發給現金者，應依金管保財字第10202501991號函辦理。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)特別盈餘公積

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 9,915,778	9,517,079	9,517,079
重大事故及危險變動特別準備金	7,326,037	7,326,037	7,164,104
外匯價格變動準備金	56,350,258	49,016,432	49,016,432
不動產增值利益收回數	2,609,068	2,609,068	2,609,068
投資性不動產後續採公允價值模式衡量	22,842,557	23,295,317	23,295,317
未到期債務工具除列損益	26,147,207	25,330,288	25,330,288
廉價購買利益	2,845,001	-	-
其他權益減項淨額	40,437,442	-	-
利率變動型商品區隔資產	9,933,386	9,933,386	9,933,386
其他	67,118,098	65,795,194	65,788,169
合計	<u>\$ 245,524,832</u>	<u>192,822,801</u>	<u>192,653,843</u>

A.重大事故及危險變動特別準備金

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。

依保險業各種準備金提存辦法規定，保險期間一年以下之保險自留業務提存之重大事故及危險變動特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應扣除所得稅後之餘額提列於保留盈餘項下特別盈餘公積。請詳民國一一年度合併財務報告附註四(十九)之說明。

B.外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提列之特別盈餘公積，請詳民國一一年度合併財務報告附註四(二十一)之說明。

C.不動產增值利益收回數之特別盈餘公積

依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號函之規定，因首次採用國際財務報導準則之不動產增值特別準備，得將該準備金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至特別盈餘公積，每年收回金額均以100億元為上限。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.投資性不動產後續採公允價值模式衡量之特別盈餘公積

依金管保財字第10904917647號函規定，應分別就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，不得辦理盈餘分配。該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則第十七號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及主管機關指定評估方式等規定補足保險合約負債。嗣後處分相關資產時，得經主管機關核准後，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。迴轉後所涉盈餘之分配，仍應依金管保財字第10202501992號函有關規定辦理。

E.未到期債務工具除列損益之特別盈餘公積

依民國一〇八年六月二十五日金管保財字第10804501381號函之規定，自民國一〇八年一月一日起，就函令所規範之未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷，釋出為可供分配盈餘。

F.廉價購買利益之特別盈餘公積

依民國一〇四年二月十日金管保財字第10302153881號函規定，因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，且經會計師複核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。

依民國一一二年四月十二日保局(財)字第1120414605號函規定，權益法取得所認列之廉價購買利益因無現金流入，為維持財務結構之健全與穩定，應依民國一〇四年二月十日金管保財字第10302153881號函規定辦理。

G.其他股東權益減項之特別盈餘公積

依民國一一〇年六月十一日金管保財字第11004920441號函規定，於分派可分配盈餘時，就當期發生之帳列其他權益減項淨額，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提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期末分配盈餘提列。就前期累積之其他權益減項淨額，係自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。公司已依規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與前述二項應提列特別盈餘公積數額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.利率變動型商品區隔資產之特別盈餘公積

依民國一〇九年一月十六日金管保財字第10804963711號函之規定，自民國一〇九年七月一日起，壽險業依其他法令於每年會計年度終了提列特別盈餘公積後，如仍有可供分配盈餘時，應再依「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」規定提列特別盈餘公積。

I.其他

依民國一〇五年七月十三日金管保財字第10502066461號函之規定，保險業於分派民國一〇五至一〇七年度盈餘時，應於稅後盈餘0.5%至1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自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三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自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。

依民國一一〇年三月二十六日金管保財字第11004908861號函規定，壽險業應自民國一〇九會計年度起，就當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積；當年度稅後淨利不足提列者，應於以後年度補足。後續年度失能扶助保險如有虧損者，得於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉。

依民國一〇九年十月二十九日金管保財字第10904939031號函規定，壽險業自民國一一〇年度起，於每年營業年度終了，應按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列特別盈餘公積。

(3)累積盈餘及股利分派

依本公司章程規定，公司決算如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補累積虧損、依法令規定提列百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限。必要時得依股東會決議或主管機關規定提列特別盈餘公積，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。另，公司若有獲利，應提撥0.01%以上，0.05%以下為員工酬勞。員工酬勞之實際發放數與估列數有差異時，則將該變動之影響認列為當年度損益。民國一一一年度及一一〇年度估列員工酬勞分別為7,480千元及18,630千元，民國一一〇年度員工酬勞之實際發放數與估列數並無差異。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

有關本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

本公司於民國一〇一年六月十五日董事會代行股東會決議，以民國一〇一年未分配盈餘分配普通股現金股利15,578,315千元，以民國一〇一年六月二十二日為現金股利除息基準日。

4.其他權益項目(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	避險工具之 損益	不動產 重估增值	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合計
民國112年1月1日餘額	\$ (11,366,525)	(115,789,494)	(77,295)	227,751	(82,119,539)	(209,125,102)
換算國外營運機構淨資產產生 之兌換差額	2,569,876	-	-	-	-	2,569,876
採用權益法之關聯企業之換算 差額之份額	(265,048)	-	-	-	-	(265,048)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	67,553	-	-	67,553
採用權益法之關聯企業之避險 工具公允價值變動(損)益之 份額	-	-	3,113	-	-	3,113
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	-	69,052,828	-	-	-	69,052,828
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	-	757,166	-	-	-	757,166
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具重分類 至未分配盈餘	-	573,485	-	-	-	573,485
採用權益法之關聯企業及合資 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	-	(279,403)	-	-	-	(279,403)
採用權益法之關聯企業之處分 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具之份額	-	(8,025)	-	-	-	(8,025)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	-	-	-	-	47,496,064	47,496,064
採用權益法之合資之採用覆蓋 法重分類之其他綜合損益之 份額	-	-	-	-	(12,991)	(12,991)
取得子公司額外股權之權益變 動	(206,669)	(1,301,948)	6,470	-	9,523	(1,492,624)
民國112年9月30日餘額	\$ (9,268,366)	(46,995,391)	(159)	227,751	(34,626,943)	(90,663,108)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	避險工具之 損益	不動產 重估增值	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合計
民國111年1月1日餘額	\$ (14,218,363)	13,338,208	322,364	227,751	169,899,274	169,569,234
換算國外營運機構淨資產產生 之兌換差額	808,200	-	-	-	-	808,200
採用權益法之關聯企業之換算 差額之份額	(563,173)	-	-	-	-	(563,173)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(419,358)	-	-	(419,358)
採用權益法之關聯企業之避險 工具公允價值變動(損)益之 份額	-	-	54,056	-	-	54,056
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	-	(149,913,708)	-	-	-	(149,913,708)
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	-	(486,404)	-	-	-	(486,404)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具重分類 至未分配盈餘	-	(138,612)	-	-	-	(138,612)
採用權益法之關聯企業及合資 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	-	365,509	-	-	-	365,509
採用權益法之關聯企業之處分 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具之份額	-	1,283	-	-	-	1,283
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	-	-	-	-	(273,697,766)	(273,697,766)
採用權益法之合資之採用覆蓋 法重分類之其他綜合損益之 份額	-	-	-	-	(33,370)	(33,370)
民國111年9月30日餘額	\$ (13,973,336)	(136,833,724)	(42,938)	227,751	(103,831,862)	(254,454,109)

富邦人壽保險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

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 4,093,461	10,362,502
非控制權益增減(註1)	(4,588)	-
對子公司所有權權益變動(註2)	1,199,857	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(740,849)	577,402
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	8,355	(226,707)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益等其他權益	212,148	(7,817,275)
確定福利計畫之再衡量數	(481)	5,795
期末餘額	<u>\$ 4,767,903</u>	<u>2,901,717</u>

註1：變動包含富邦現代生命保險株式會社於民國一一二年二月提前贖回無擔保混合債600億韓圓，並於同月以私募方式發行無擔保混合債600億韓圓，由合併公司以外之企業取得。

註2：因富邦現代生命保險株式會社提前贖回混合債及增發新股(詳附註六(六)之說明)使非控制權益產生變動。

(二十一)所得稅

子公司富邦現代生命保險株式會社其當地稅務主管機關於民國一一二年三月十四日修訂，將地方所得稅稅率調降0.1%，並依其適用稅率級距由23.2%修正為23.1%。

1.合併公司所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
當期所得稅				
當期所得稅費用	\$ 1,376,276	(314,763)	(401,294)	(1,250,195)
前期所得稅調整數	-	122,048	6,213	479,242
國外所得扣繳稅款	(334,524)	(327,325)	(1,136,580)	(891,838)
小計	<u>1,041,752</u>	<u>(520,040)</u>	<u>(1,531,661)</u>	<u>(1,662,791)</u>
遞延所得稅				
暫時性差異之產生及迴轉	(4,529,101)	(1,338,703)	(3,895,563)	(11,073,189)
所得稅稅率變動影響數	(6)	-	(609)	-
所得稅費用	<u>\$ (3,487,355)</u>	<u>(1,858,743)</u>	<u>(5,427,833)</u>	<u>(12,735,980)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數 \$	1,430	(5,389)	911	(8,185)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(16,373)	183,621	21,082	570,544
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	(587)	(33)	2,150	4,080
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(109,128)	(52,471)	(485,410)	23,271
避險工具之損益	(5,366)	26,407	(16,133)	91,212
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,745,636	9,413,772	(16,786,358)	34,989,824
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,075,098)	112,638	(5,736,882)	12,209,254
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－可能重分類至損益之項目	38,389	78,513	65,484	127,280
	<u>\$ 578,903</u>	<u>9,757,058</u>	<u>(22,935,156)</u>	<u>48,007,280</u>

民國一一二年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列於其他綜合損益之所得稅明細，包含子公司富邦現代生命保險株式會社之稅率調整影響數384千元及36,985千元。

2. 由於本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司自民國九十九年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司富邦金控暨其子公司採行合併結算申報。
3. 合併公司針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，合併公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。
4. 本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇六年度。關於稽徵機關核定調整之項目，民國一〇二年度、一〇三年度、一〇五年度及一〇六年度已提出行政救濟。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十二)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	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
歸屬於本公司普通股權益持有	\$ <u>16,903,805</u>	<u>20,364,306</u>	<u>43,131,514</u>	<u>83,611,472</u>
人之淨利				
普通股加權平均流通在外股數	<u>11,083,114</u>	<u>11,083,114</u>	<u>11,083,114</u>	<u>11,083,114</u>
(千股)				
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.53</u>	<u>1.84</u>	<u>3.89</u>	<u>7.54</u>

(二十三)保險負債

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
未滿期保費準備	\$ 10,967,609	10,367,322	10,112,075
賠款準備	6,697,688	7,183,374	6,832,492
責任準備	4,572,769,914	4,504,597,101	4,516,733,305
特別準備	21,105,340	19,321,529	20,285,555
保費不足準備	<u>5,692,520</u>	<u>6,912,443</u>	<u>7,733,755</u>
合計	<u>\$ 4,617,233,071</u>	<u>4,548,381,769</u>	<u>4,561,697,182</u>

合併公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

	112.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 7,237	-	7,237
個人傷害險	5,725,844	-	5,725,844
個人健康險	2,767,535	-	2,767,535
團體險	2,358,441	-	2,358,441
投資型保險	<u>108,552</u>	-	<u>108,552</u>
合計	<u>10,967,609</u>	-	<u>10,967,609</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	713,263	-	713,263
個人傷害險	16,614	-	16,614
個人健康險	29,008	-	29,008
團體險	164,788	-	164,788
投資型保險	<u>10,380</u>	-	<u>10,380</u>
合計	<u>934,053</u>	-	<u>934,053</u>
淨額	<u>\$ 10,033,556</u>	-	<u>10,033,556</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 7,804	-	7,804
個人傷害險	5,232,833	-	5,232,833
個人健康險	2,754,563	-	2,754,563
團體險	2,258,377	-	2,258,377
投資型保險	113,745	-	113,745
合計	<u>10,367,322</u>	<u>-</u>	<u>10,367,322</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	689,327	-	689,327
個人傷害險	15,899	-	15,899
個人健康險	34,185	-	34,185
團體險	158,671	-	158,671
投資型保險	10,875	-	10,875
合計	<u>908,957</u>	<u>-</u>	<u>908,957</u>
淨額	<u>\$ 9,458,365</u>	<u>-</u>	<u>9,458,365</u>
111.9.30			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 7,093	-	7,093
個人傷害險	5,040,505	-	5,040,505
個人健康險	2,729,958	-	2,729,958
團體險	2,218,860	-	2,218,860
投資型保險	115,659	-	115,659
合計	<u>10,112,075</u>	<u>-</u>	<u>10,112,075</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	680,083	-	680,083
個人傷害險	17,067	-	17,067
個人健康險	32,429	-	32,429
團體險	156,592	-	156,592
投資型保險	10,963	-	10,963
合計	<u>897,134</u>	<u>-</u>	<u>897,134</u>
淨額	<u>\$ 9,214,941</u>	<u>-</u>	<u>9,214,941</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年1月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$ 10,367,322	-	10,367,322
本期提存數	10,961,302	-	10,961,302
本期收回數	(10,358,082)	-	(10,358,082)
外幣兌換損益	(2,933)	-	(2,933)
期末餘額	<u>10,967,609</u>	<u>-</u>	<u>10,967,609</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	908,957	-	908,957
本期增加數	933,484	-	933,484
本期減少數	(908,089)	-	(908,089)
外幣兌換損益	(299)	-	(299)
期末餘額	<u>934,053</u>	<u>-</u>	<u>934,053</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 10,033,556</u>	<u>-</u>	<u>10,033,556</u>
	111年1月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$ 9,485,914	-	9,485,914
本期提存數	10,108,305	-	10,108,305
本期收回數	(9,479,481)	-	(9,479,481)
外幣兌換損益	(2,663)	-	(2,663)
期末餘額	<u>10,112,075</u>	<u>-</u>	<u>10,112,075</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	853,684	-	853,684
本期增加數	897,193	-	897,193
本期減少數	(853,420)	-	(853,420)
外幣兌換損益	(323)	-	(323)
期末餘額	<u>897,134</u>	<u>-</u>	<u>897,134</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 9,214,941</u>	<u>-</u>	<u>9,214,941</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.賠款準備明細：

	112.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,866,722	5,327	2,872,049
— 未報未付	227,762	-	227,762
個人傷害險			
— 已報未付	146,484	-	146,484
— 未報未付	716,300	-	716,300
個人健康險			
— 已報未付	546,242	-	546,242
— 未報未付	1,164,618	-	1,164,618
團體險			
— 已報未付	138,961	-	138,961
— 未報未付	662,116	-	662,116
投資型保險			
— 已報未付	176,861	-	176,861
— 未報未付	46,295	-	46,295
合 計	<u>6,692,361</u>	<u>5,327</u>	<u>6,697,688</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	112,658	-	112,658
個人傷害險	30,397	-	30,397
個人健康險	62,049	-	62,049
團體險	34,320	-	34,320
投資型保險	18,486	-	18,486
合 計	<u>257,910</u>	<u>-</u>	<u>257,910</u>
淨 額	<u>\$ 6,434,451</u>	<u>5,327</u>	<u>6,439,778</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,991,910	60,313	3,052,223
— 未報未付	247,489	-	247,489
個人傷害險			
— 已報未付	187,735	-	187,735
— 未報未付	725,804	-	725,804
個人健康險			
— 已報未付	611,549	-	611,549
— 未報未付	1,045,362	-	1,045,362
團體險			
— 已報未付	139,500	-	139,500
— 未報未付	583,845	-	583,845
投資型保險			
— 已報未付	198,710	-	198,710
— 未報未付	40,275	-	40,275
合 計	<u>6,772,179</u>	<u>60,313</u>	<u>6,832,492</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	122,461	-	122,461
個人傷害險	37,435	-	37,435
個人健康險	61,499	-	61,499
團體險	23,801	-	23,801
投資型保險	14,200	-	14,200
合 計	<u>259,396</u>	<u>-</u>	<u>259,396</u>
淨 額	<u>\$ 6,512,783</u>	<u>60,313</u>	<u>6,573,096</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,125,393	57,981	7,183,374
本期提存數	6,675,388	5,327	6,680,715
本期收回數	(7,026,759)	(57,981)	(7,084,740)
外幣兌換損益	(81,661)	-	(81,661)
期末餘額	<u>6,692,361</u>	<u>5,327</u>	<u>6,697,688</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	277,721	-	277,721
本期增加數	257,094	-	257,094
本期減少數	(272,030)	-	(272,030)
外幣兌換損益	(4,875)	-	(4,875)
期末餘額	<u>257,910</u>	<u>-</u>	<u>257,910</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,434,451</u>	<u>5,327</u>	<u>6,439,778</u>
	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,084,225	63,517	7,147,742
本期提存數	6,886,589	60,313	6,946,902
本期收回數	(7,046,735)	(63,517)	(7,110,252)
外幣兌換損益	(151,900)	-	(151,900)
期末餘額	<u>6,772,179</u>	<u>60,313</u>	<u>6,832,492</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	254,952	-	254,952
本期增加數	265,919	-	265,919
本期減少數	(253,015)	-	(253,015)
外幣兌換損益	(8,460)	-	(8,460)
期末餘額	<u>259,396</u>	<u>-</u>	<u>259,396</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,512,783</u>	<u>60,313</u>	<u>6,573,096</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

	112.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 3,967,173,121	-	3,967,173,121
傷害險	795,136	-	795,136
健康險	393,056,359	-	393,056,359
年金險	73,388,032	137,864,017	211,252,049
投資型保險	236,397	-	236,397
合計(註1)	<u>4,434,649,045</u>	<u>137,864,017</u>	<u>4,572,513,062</u>
減除分出責任準備			
壽險	<u>2,887</u>	-	<u>2,887</u>
淨額(註1)	<u>\$ 4,434,646,158</u>	<u>137,864,017</u>	<u>4,572,510,175</u>

註1：民國一一二年九月三十日加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,572,769,914千元，減除分出責任準備後之合計數為4,572,767,027千元。

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 3,938,198,134	-	3,938,198,134
傷害險	819,035	-	819,035
健康險	369,028,271	-	369,028,271
年金險	58,856,688	149,373,968	208,230,656
投資型保險	200,635	-	200,635
合計(註3)	<u>4,367,102,763</u>	<u>149,373,968</u>	<u>4,516,476,731</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,554	-	3,554
淨額(註3)	<u>\$ 4,367,099,209</u>	<u>149,373,968</u>	<u>4,516,473,177</u>

註3：民國一十一年九月三十日加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,516,733,305千元，減除分出責任準備後之合計數為4,516,729,751千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	112年1月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$ 4,358,777,994	145,575,777	4,504,353,771
本期提存數	419,782,308	4,149,218	423,931,526
本期收回數	(382,844,221)	(12,581,422)	(395,425,643)
外幣兌換損益	38,932,964	720,444	39,653,408
期末餘額	<u>4,434,649,045</u>	<u>137,864,017</u>	<u>4,572,513,062</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,027	-	3,027
本期減少數	(282)	-	(282)
外幣兌換損益	142	-	142
期末餘額	<u>2,887</u>	<u>-</u>	<u>2,887</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 4,434,646,158</u>	<u>137,864,017</u>	<u>4,572,510,175</u>

富邦人壽保險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		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$ 4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
本期提存數	439,061,523	6,142,769	445,204,292
本期收回數	(347,231,655)	(11,608,590)	(358,840,245)
外幣兌換損益	108,571,029	1,794,108	110,365,137
期末餘額	4,367,102,763	149,373,968	4,516,476,731
減除分出責任準備			
期初餘額	3,062	-	3,062
本期增加數	44	-	44
外幣兌換損益	448	-	448
期末餘額	3,554	-	3,554
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,367,099,209</u>	<u>149,373,968</u>	<u>4,516,473,177</u>

4.特別準備明細：

	112.9.30			
	具裁量參與			
	保險合約	特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 19,083,982	-	-	19,083,982
紅利風險準備	1,369,091	-	-	1,369,091
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 20,453,073</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>21,105,340</u>
	111.12.31			
	具裁量參與			
	保險合約	特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 18,669,262	-	-	18,669,262
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,321,529</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30

	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$ 19,633,288	-	-	19,633,288
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 19,633,288</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>20,285,555</u>

前述特別準備之變動調節如下：

112年1月至9月

	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融工具	其他	
期初餘額	\$ 18,669,262	-	652,267	19,321,529
分紅保單紅利準備提存數	1,637,476	-	-	1,637,476
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,298,740)	-	-	(1,298,740)
紅利風險準備提存數	1,347,861	-	-	1,347,861
外幣兌換損益	97,214	-	-	97,214
期末餘額	<u>\$ 20,453,073</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>21,105,340</u>

111年1月至9月

	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融工具	其他	
期初餘額	\$ 14,572,038	-	652,267	15,224,305
分紅保單紅利準備提存數	6,196,993	-	-	6,196,993
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,272,082)	-	-	(1,272,082)
外幣兌換損益	136,339	-	-	136,339
期末餘額	<u>\$ 19,633,288</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>20,285,555</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備明細：

112.9.30			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 5,661,818	-	5,661,818
個人健康險	30,702	-	30,702
合 計	<u>\$ 5,692,520</u>	<u>-</u>	<u>5,692,520</u>
111.12.31			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 6,854,454	-	6,854,454
個人健康險	57,989	-	57,989
合 計	<u>\$ 6,912,443</u>	<u>-</u>	<u>6,912,443</u>
111.9.30			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 7,660,682	-	7,660,682
個人健康險	73,073	-	73,073
合 計	<u>\$ 7,733,755</u>	<u>-</u>	<u>7,733,755</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

112年1月至9月			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融工具</u>	<u>總計</u>
期初餘額	\$ 6,912,443	-	6,912,443
本期淨迴轉數	(1,236,089)	-	(1,236,089)
外幣兌換損益	16,166	-	16,166
期末餘額	<u>\$ 5,692,520</u>	<u>-</u>	<u>5,692,520</u>
111年1月至9月			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之金融工具</u>	<u>總計</u>
期初餘額	\$ 8,172,613	-	8,172,613
本期淨迴轉數	(531,796)	-	(531,796)
外幣兌換損益	92,938	-	92,938
期末餘額	<u>\$ 7,733,755</u>	<u>-</u>	<u>7,733,755</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.負債適足準備明細：

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	112.9.30	111.12.31	111.9.30
責任準備	\$ 4,509,791,251	4,448,386,611	4,459,816,319
未滿期保費準備	10,964,827	10,364,407	10,109,076
保費不足準備	5,583,656	6,787,110	7,585,856
特別準備	18,518,283	17,638,119	18,603,995
賠款準備	<u>3,968,211</u>	<u>4,056,565</u>	<u>3,756,911</u>
保險負債帳面價值	4,548,826,228	4,487,232,812	4,499,872,157
企業合併所承擔之保險義務之公允 價值與依會計政策所衡量保險負 債之差額	<u>4,059,708</u>	<u>4,298,114</u>	<u>3,906,276</u>
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,552,885,936</u>	<u>4,491,530,926</u>	<u>4,503,778,433</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,911,045,886</u>	<u>4,198,101,165</u>	<u>4,042,296,033</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試結果包含本公司及子公司富邦現代生命保險，其餘子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

韓國於民國一一二年一月一日開始適用IFRS17，故子公司富邦現代生命保險自民國一一二年第一季起，於負債適足性測試中，將「現金流量現時估計額」以IFRS17基礎下之最佳估計負債之計算結果取代。另因IFRS17基礎下之最佳估計負債，無法拆分出屬於分離帳戶之金額，故其同時包含一般帳戶及分離帳戶之金額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

112.9.30				
具裁量參與特性				
	<u>保險合約</u>	<u>之金融工具</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	-	4,773,944
危險變動特別準備	<u>2,552,093</u>	-	-	<u>2,552,093</u>
合 計	<u>\$ 7,326,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,326,037</u>
111.12.31				
具裁量參與特性				
	<u>保險合約</u>	<u>之金融工具</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	-	4,773,944
危險變動特別準備	<u>2,552,093</u>	-	-	<u>2,552,093</u>
合 計	<u>\$ 7,326,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,326,037</u>
111.9.30				
具裁量參與特性				
	<u>保險合約</u>	<u>之金融工具</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
重大事故特別準備	\$ 4,474,956	-	-	4,474,956
危險變動特別準備	<u>2,689,148</u>	-	-	<u>2,689,148</u>
合 計	<u>\$ 7,164,104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,164,104</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十四)具金融商品性質之保險契約準備

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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
壽險	\$ 3,195,188	3,184,863	3,322,481
投資型保單	<u>229,010</u>	<u>181,300</u>	<u>170,521</u>
合計	<u>\$ 3,424,198</u>	<u>3,366,163</u>	<u>3,493,002</u>
		<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
期初餘額		\$ 3,366,163	3,557,753
本期保險費收取數		503	-
本期保險賠款與給付		(85,891)	(186,263)
本期法定準備之淨提存數		<u>143,423</u>	<u>121,512</u>
期末餘額		<u>\$ 3,424,198</u>	<u>3,493,002</u>

(二十五)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

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

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 37,131,393	10,389,467
本期提存數：		
強制提存	1,055,320	3,828,215
額外提存	<u>1,739,290</u>	<u>32,899,659</u>
小計	<u>2,794,610</u>	<u>36,727,874</u>
本期收回數	<u>(11,718,608)</u>	<u>(3,250,587)</u>
期末餘額	<u>\$ 28,207,395</u>	<u>43,866,754</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國112年9月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	28,207,395	(28,207,395)
歸屬於母公司業主之權益	453,122,685	432,161,932	20,960,753
民國111年12月31日			
外匯價格變動準備	-	37,131,393	(37,131,393)
歸屬於母公司業主之權益	299,017,745	270,917,794	28,099,951
民國111年9月30日			
外匯價格變動準備	-	43,866,754	(43,866,754)
歸屬於母公司業主之權益	276,738,365	243,250,125	33,488,240

影響項目	112年1月至9月			111年1月至9月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅	\$ 35,992,316	43,131,514	(7,139,198)	110,393,302	83,611,472	26,781,830
後損益						
每股盈餘	3.25	3.89	(0.64)	9.96	7.54	2.42

(二十六)遞延取得成本及遞延手續費收入

1.遞延取得成本

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

	112年1月至9月	111年1月至9月
期初餘額	\$ 2,158,159	1,995,000
本期增加	201,908	175,964
本期攤銷數	(64,594)	(58,292)
期末餘額	\$ <u>2,295,473</u>	<u>2,112,672</u>

2.遞延手續費收入

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

	112年1月至9月	111年1月至9月
期初餘額	\$ 3,080,908	2,604,828
本期增加	549,292	426,331
本期攤銷數	(96,327)	(81,848)
期末餘額	\$ <u>3,533,873</u>	<u>2,949,311</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十七)自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1.自留滿期保費收入

	112年7月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 74,309,019	1,068,109	75,377,128
再保費收入	-	-	-
保費收入	74,309,019	1,068,109	75,377,128
減：再保費支出	(642,665)	-	(642,665)
未滿期保費準備淨變動	(135,904)	-	(135,904)
小計	(778,569)	-	(778,569)
自留滿期保費收入	<u>\$ 73,530,450</u>	<u>1,068,109</u>	<u>74,598,559</u>
	111年7月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 81,378,026	934,275	82,312,301
再保費收入	-	-	-
保費收入	81,378,026	934,275	82,312,301
減：再保費支出	(643,327)	-	(643,327)
未滿期保費準備淨變動	(97,504)	-	(97,504)
小計	(740,831)	-	(740,831)
自留滿期保費收入	<u>\$ 80,637,195</u>	<u>934,275</u>	<u>81,571,470</u>
	112年1月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 238,043,997	3,192,685	241,236,682
再保費收入	-	-	-
保費收入	238,043,997	3,192,685	241,236,682
減：再保費支出	(1,964,864)	-	(1,964,864)
未滿期保費準備淨變動	(577,825)	-	(577,825)
小計	(2,542,689)	-	(2,542,689)
自留滿期保費收入	<u>\$ 235,501,308</u>	<u>3,192,685</u>	<u>238,693,993</u>

富邦人壽保險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		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 242,003,010	4,394,067	246,397,077
再保費收入	-	-	-
保費收入	242,003,010	4,394,067	246,397,077
減：再保費支出	(1,962,666)	-	(1,962,666)
未滿期保費準備淨變動	(585,051)	-	(585,051)
小計	(2,547,717)	-	(2,547,717)
自留滿期保費收入	<u>\$ 239,455,293</u>	<u>4,394,067</u>	<u>243,849,360</u>
2.自留保險賠款與給付			
	112年7月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 94,279,067	5,095,139	99,374,206
再保賠款	83	-	83
保險賠款與給付	94,279,150	5,095,139	99,374,289
減：攤回再保賠款與給付	(556,345)	-	(556,345)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 93,722,805</u>	<u>5,095,139</u>	<u>98,817,944</u>
	111年7月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 90,279,256	4,717,105	94,996,361
再保賠款	16	-	16
保險賠款與給付	90,279,272	4,717,105	94,996,377
減：攤回再保賠款與給付	(502,348)	-	(502,348)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 89,776,924</u>	<u>4,717,105</u>	<u>94,494,029</u>
	112年1月至9月		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 274,153,814	13,673,973	287,827,787
再保賠款	107	-	107
保險賠款與給付	274,153,921	13,673,973	287,827,894
減：攤回再保賠款與給付	(1,649,869)	-	(1,649,869)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 272,504,052</u>	<u>13,673,973</u>	<u>286,178,025</u>

富邦人壽保險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		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 223,612,503	11,994,391	235,606,894
再保賠款	41	-	41
保險賠款與給付	223,612,544	11,994,391	235,606,935
減：攤回再保賠款與給付	(1,359,907)	-	(1,359,907)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 222,252,637</u>	<u>11,994,391</u>	<u>234,247,028</u>

(二十八)營業外收入及支出

	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
處分及報廢資產損失	\$ (67)	(1,724)	(4,233)	(6,364)
廉價購買利益	-	-	-	2,997,794
其他營業外收入及支出	291,708	277,257	771,435	793,198
	<u>\$ 291,641</u>	<u>275,533</u>	<u>767,202</u>	<u>3,784,628</u>

(二十九)保險合約風險之性質與範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1)風險管理組織

詳附註六(三十一)1。

(2)風險管理策略

詳附註六(三十一)1。

2.保險風險管理

(1)核保風險管理

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 理賠風險管理

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

(3) 商品設計與定價風險管理

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

(4) 準備金風險管理

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

(5) 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，本公司針對巨災風險與再保險風險進行管控：

A. 巨災風險部分

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

B. 再保險風險部分

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(6)資產負債配合風險

- A.為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，本公司除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。
- B.資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，會議中由權責單位依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

(7)風險管理報告

- A.本公司於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。
- B.本委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

3.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	112年1月至9月			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動	
死亡率/罹病率	增加	10%	(3,458,865)	(2,762,658)
投資報酬率	減少	0.1%	(3,752,111)	(2,996,044)
費用(固定費用)	增加	5%	(378,573)	(301,300)
脫退率及解約率	增加	10%	178,436	142,609

富邦人壽保險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

	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(2,991,405)	(2,387,466)
投資報酬率	減少	0.1%	(3,692,320)	(2,946,061)
費用(固定費用)	增加	5%	(403,472)	(319,166)
脫退率及解約率	增加	10%	163,158	130,419

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

(2)保險風險集中之說明

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

(3)理賠發展趨勢

A.直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至資產負債表之餘額如下：

民國一一二年九月三十日(本公司)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,119	6,853,002	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,339	7,224,769	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,742	7,758,897	-	-	2,020
109	6,426,045	7,924,896	8,088,216	8,114,244	-	-	-	12,559
110	6,529,528	8,147,422	8,303,097	-	-	-	-	63,471
111	7,749,002	9,553,002	-	-	-	-	-	688,625
112	5,605,708	-	-	-	-	-	-	1,459,851
未報未付賠款準備								2,226,526
加：已報未付賠款(含子公司—不含富邦現代生命保險)								1,725,884
賠款準備金餘額								3,952,410

民國一一二年九月三十日(子公司—富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,486,911	1,817,720	1,858,526	1,884,605	1,895,352	-
109	1,489,603	1,812,335	1,854,184	1,879,185	-	9,788
110	1,544,516	1,890,214	1,937,445	-	-	25,887
111	1,536,519	1,923,902	-	-	-	46,378
112	1,531,657	-	-	-	-	490,548
未報未付賠款準備						572,601
加：已報未付賠款						2,154,713
賠款準備金餘額						2,727,314

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年十二月三十一日(本公司)

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

民國一一年十二月三十一日(子公司－富邦現代生命保險)

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

民國一一年九月三十日(本公司)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,411,840	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,849,343	-	2,906
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,204,990	-	-	16,209
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,738,961	-	-	-	33,292
109	6,426,045	7,924,896	8,069,091	-	-	-	-	86,799
110	6,529,528	8,028,362	-	-	-	-	-	595,575
111	5,209,268	-	-	-	-	-	-	1,284,940
未報未付賠款準備								2,019,721
加：已報未付賠款(含子公司－不含富邦現代生命保險)								1,723,337
賠款準備金餘額								3,743,058

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年九月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,356,185	1,645,100	1,683,936	1,698,912	1,705,841	-
108	1,389,233	1,699,799	1,738,051	1,762,027	-	3,450
109	1,391,747	1,693,452	1,732,209	-	-	28,683
110	1,443,355	1,765,675	-	-	-	78,872
111	1,426,325	-	-	-	-	494,573
未報未付賠款準備						605,578
加：已報未付賠款						2,466,380
賠款準備金餘額						3,071,958

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一二年九月三十日、一一年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及子公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為17,964千元、17,580千元及17,476千元。

B. 自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一二年九月三十日(本公司)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,197	6,708,080	-
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,897	7,070,784	-	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,841	7,558,448	-	-	1,882
109	6,423,414	7,747,404	7,906,281	7,931,912	-	-	-	12,168
110	6,508,771	8,086,067	8,239,146	-	-	-	-	62,811
111	7,583,241	9,324,005	-	-	-	-	-	674,281
112	5,486,406	-	-	-	-	-	-	1,433,286
未報未付賠款準備								2,184,428
加：已報未付賠款(含子公司－不含富邦現代生命保險)								1,683,990
賠款準備金餘額								3,868,418

民國一二年九月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,125,728	1,380,960	1,408,952	1,426,178	1,434,423	-
109	1,113,129	1,353,151	1,386,392	1,405,610	-	7,736
110	1,170,987	1,424,682	1,462,215	-	-	20,461
111	1,142,525	1,435,375	-	-	-	36,657
112	1,154,408	-	-	-	-	387,727
未報未付賠款準備						452,581
加：已報未付賠款						2,102,828
賠款準備金餘額						2,555,409

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年十二月三十一日(本公司)

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

民國一一年十二月三十一日(子公司－富邦現代生命保險)

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

民國一一年九月三十日(本公司)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	6,297,022	-
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,704,424	-	2,886
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,051,549	-	-	16,148
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,539,065	-	-	-	33,044
109	6,423,414	7,747,404	7,887,435	-	-	-	-	85,734
110	6,508,771	7,968,634	-	-	-	-	-	591,667
111	5,103,344	-	-	-	-	-	-	1,262,321
未報未付賠款準備								1,991,800
加：已報未付賠款(含子公司－不含富邦現代生命保險)								1,661,505
賠款準備金餘額								3,653,305

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年九月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	973,562	1,238,156	1,266,988	1,276,435	1,280,964	-
108	1,052,377	1,292,455	1,318,757	1,334,479	-	2,752
109	1,040,629	1,265,196	1,296,052	-	-	22,879
110	1,094,798	1,331,437	-	-	-	62,910
111	1,060,526	-	-	-	-	394,483
未報未付賠款準備						483,024
加：已報未付賠款						2,421,345
賠款準備金餘額						2,904,369

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一二年九月三十日、一一年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及子公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為15,951千元、15,505千元及15,422千元。

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

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

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)流動性風險

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

合併公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一十二年九月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	34,716	31,263	57,635	4,208,528	287,863	4,620,005
比例	0.8 %	0.7 %	1.2 %	91.1 %	6.2 %	100.0 %

民國一十一年十二月三十一日

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

民國一十一年九月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	36,986	41,945	41,466	4,156,643	287,498	4,564,538
比例	0.8 %	0.9 %	0.9 %	91.1 %	6.3 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

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

(3)市場風險

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(三十)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之債務工具及衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 評價技術

A. 金融工具

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

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

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

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

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

B. 非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依保險業財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(七)之說明。

(4) 公允價值調整

評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	112.9.30			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 438,160,608	437,062,901	-	1,097,707
債券投資	98,936,846	5,913,218	87,930,963	5,092,665
其 他	738,394,284	521,047,131	6,954,756	210,392,397
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	17,223,152	7,444,219	-	9,778,933
債券投資(註1)	291,000,982	163,800,411	122,190,376	5,010,195
其 他	13,138	-	-	13,138
投資性不動產(註2)	275,568,480	-	-	275,568,480
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	\$ 1,207,122	-	490,423	716,699
避險之金融資產	896,318	-	896,318	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,060,767	-	47,060,767	-
避險之金融負債	2,941,523	-	2,941,523	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 448,345,848	447,748,975	-	596,873
債券投資	95,311,373	4,908,472	89,314,454	1,088,447
其 他	664,050,182	474,486,874	46,586	189,516,722
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	21,029,174	11,475,769	-	9,553,405
債券投資(註1)	605,421,761	462,081,374	142,651,547	688,840
其 他	26,623	-	-	26,623
投資性不動產(註2)	260,131,263	-	-	260,131,263
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,623,220	-	20,067,947	555,273
避險之金融資產	2,602,646	-	2,602,646	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,234,427	-	29,234,427	-
避險之金融負債	3,954,452	-	3,954,452	-

富邦人壽保險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	合 計	111.9.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 422,230,870	421,656,857	-	574,013
債券投資	95,260,421	4,883,646	89,350,093	1,026,682
其 他	665,723,658	463,436,573	1,685,599	200,601,486
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	26,102,253	16,640,653	-	9,461,600
債券投資(註1)	620,655,856	477,067,615	132,820,832	10,767,409
其 他	31,270	-	-	31,270
投資性不動產(註2)	260,457,037	-	-	260,457,037
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,240,658	-	1,712,822	527,836
避險之金融資產	936,495	-	936,495	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	107,858,473	-	107,858,473	-
避險之金融負債	12,875,419	-	12,875,419	-

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(2)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無重大第一等級與第二等級之移轉。

(3)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

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		
		列入損益	列入其他 綜合損益(註)	買進 或發行	轉入 第三等級 (a)(b)	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出 (b)(c)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 191,757,315	27,718	9,545,432	23,488,073	4,674,781	12,126,593	67,258	217,299,468
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	10,268,868	4,369	246,739	368	4,913,332	36,421	594,989	14,802,266
投資性不動產	260,131,263	(864,599)	1,979,790	2,099,828	12,265,218	43,020	-	275,568,480
合計	\$ 462,157,446	(832,512)	11,771,961	25,588,269	21,853,331	12,206,034	662,247	507,670,214

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	期初餘額	111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		
		列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 176,556,944	69,827	11,415,920	31,067,038	-	16,300,251	79,461	202,730,017
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,379,738	1,617,325	(2,986,384)	68,681	366,849	1,835,551	4,350,379	20,260,279
投資性不動產	264,207,164	(2,793,610)	(1,265,883)	308,529	837	-	-	260,457,037
合計	\$ <u>468,143,846</u>	<u>(1,106,458)</u>	<u>7,163,653</u>	<u>31,444,248</u>	<u>367,686</u>	<u>18,135,802</u>	<u>4,429,840</u>	<u>483,447,333</u>

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而轉入第3等級。

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉出。

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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於報導日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益變動金額	<u>112年1月至9月</u> \$ <u>(832,512)</u>	<u>111年1月至9月</u> <u>(1,113,905)</u>
上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於報導日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益變動金額	<u>\$ 10,582,029</u>	<u>8,340,674</u>

(4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊之公允價值如下：

<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
<u>\$ 219,890,542</u>	<u>190,464,372</u>	<u>211,627,242</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊如下表所示：

112.9.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價 值衡量之金融 資產	\$ 2,424,446	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.3~4.7(3)	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1月：4.05%~4.95% 1年：4.15%~5.07% 3年：3.77%~4.61% 10年：4.15%~5.07%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/ 賣權公允價值越低
			波動度	6年：25.29%~30.92% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$180,564,260 ~\$220,689,652 US\$2,333,840 ~\$2,852,471	標的資產價格越高，買權公允價值越高/ 賣權公允價值越低
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產	9,786,746	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20% (11.00%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	12.67%~50% (29.22%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.8~4.0 (2.9)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	4.14%~4.52%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~1.21%	提前償還率越高，公允價值越高
投資性不動產	275,568,480	請詳附註六(七)之說明			

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價 值衡量之金融 資產	1,987,249	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~10%(5.83%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	8.9	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	5.6	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年: 3.52%~4.31% 5年: 3.33%~4.07% 10年: 3.49%~4.26%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/ 賣權公允價值越低
			波動度	3年: 24.90%~30.44% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$184,530,277 ~\$225,537,005 US\$3,789,857 ~\$4,632,047	標的資產價格越高，買權公允價值越高/ 賣權公允價值越低
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產	9,574,562	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20%(10.56%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~20%(11.11%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	11.58%~28% (20.53%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~3.1 (2.3)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	4.80%~5.26%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.08%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~1.21%	提前償還率越高，公允價值越高
投資性不動產	260,131,263	請詳附註六(七)之說明			

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價 值衡量之金融 資產	1,875,149	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~5%(4.17%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~5%(4.17%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	8.5	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.0~4.9(2.95)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	15.79%	折現率越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年:3.63%~4.44% 5年:3.52%~4.30% 10年:3.36%~4.10%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/ 賣權公允價值越低
			波動度	3年:22.91%~28% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$196,766,617 ~\$240,492,532 US\$2,524,106 ~\$3,085,019	標的資產價格越高，買權公允價值越高/ 賣權公允價值越低
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產	9,487,905	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70% (15.56%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7% (19.83%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	10.72%~28% (20.24%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.7~3.7 (2.7)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	3.80%~4.62%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0%~18.08%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~1.99%	提前償還率越高，公允價值越高
投資性不動產	260,457,037	請詳附註六(七)之說明			

(5)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有五，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法及評價模型評價之股權投資；其四來源為使用現金流量折現法評價之放款；其五為使用模型評價之衍生工具。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，針對部分分類為第三等級且非為合併公司自行評價者，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；餘由合併公司自行評價及部分由專業財金資訊廠商評價且分類為第三等級之金融工具，評價參數上下變動10%，則對本期損益及其他綜合損益之影響如下表所示：

112.9.30 項目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 102,209	(95,005)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	122,803	(122,801)
合計	\$ 102,209	(95,005)	122,803	(122,801)

111.12.31 項目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,509	(65,023)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	109,262	(110,063)
合計	\$ 65,509	(65,023)	109,262	(110,063)

111.9.30 項目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,590	(64,791)	12	(12)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	96,568	(96,562)
合計	\$ 65,590	(64,791)	96,580	(96,574)

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

富邦人壽保險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

合併公司除下表所列示之項目外，非以公允價值衡量之金融工具(如現金及約當現金、應收款項、其他金融資產—銀行存款、放款、應付款項及短期債務)，其帳面金額係公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊。

項 目	帳面金額	公允價值
民國112年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$ 2,762,214,883	2,149,683,787
金融負債		
應付債券	95,828,227	94,243,732
民國111年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	2,264,612,891	1,890,407,223
金融負債		
應付債券	70,636,657	68,986,321
民國111年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	2,329,207,583	1,918,840,386
金融負債		
應付債券	69,205,863	67,585,205

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：公允價值之調整資訊請詳附註六(三十)1(4)說明。

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112.9.30			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 2,149,683,787	1,238,657,967	740,428,481	170,597,339
金融負債：				
應付債券	94,243,732	22,499,087	53,977,780	17,766,865

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		111.12.31		
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
111.12.31				
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,890,407,223	948,782,437	765,892,033	175,732,753
金融負債：				
應付債券	68,986,321	-	54,073,140	14,913,181
111.9.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
111.9.30				
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,918,840,386	948,324,014	760,903,036	209,613,336
金融負債：				
應付債券	67,585,205	-	53,986,890	13,598,315

(三十一)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理組織架構

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)風險管理政策

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

子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

(3)風險管理流程

本公司之風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險報告。

- A.風險辨識：公司營運過程中可能產生風險之各種內外部因素，稱為風險因子；風險辨識為確認投資活動中之各項風險因子與風險來源。
- B.風險衡量：建立量化或質化風險管理方法、風險指標、風險模型，並產出相關風險管理資訊報表，以有效辨明、衡量及監控風險曝險，再行採取有效措施以抵減、移轉、控管風險在合理且可接受的程度內。
- C.風險監控：透過風險管理辦法、管理機制與表報，持續監控營運活動中之各項風險曝險狀況，以即時掌握風險並因應。
- D.風險報告：於監控過程中，除按照風險管理機制，定期進行呈報之外；若發現有異常情形或其他特殊情況時，除應立即呈報，並應採取適當措施(包括對風險之抵減、控制、移轉或接受)，以降低各項風險對公司可能之衝擊。

依本公司風險管理政策，本公司對於市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合等風險進行管控，除依法令規定辦理相關事宜，並設置有衡量與評估之管理機制，定期對各類風險出具管理與評估之監控表報。

子公司依其特性、發展階段與法令要求，建立適當的管理流程與風險監控。

(4)避險與抵減風險策略

本公司考量資本規模與風險承受能力，定期檢視資本適足率，以確保資本適足。並配合對市場動態的分析了解、公司經營策略、商品特性及風險控管等各種企業經營面向，分析整體部位之風險結構與風險水準，將公司風險限制在事先核准的範圍或適時調整至可承受的風險程度內。避險與抵減風險策略之執行，視公司風險承受之胃納與程度調整。

子公司依其特性或發展階段，與當地法令之規定，進行風險承受能力的管理。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.信用風險分析

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

(1)信用風險集中度分析

下表為合併公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 178,172,563	5.25	163,091,149	5.04	167,713,014	5.08
公用事業	143,061,070	4.22	133,703,650	4.13	135,058,124	4.09
多元化	7,721,201	0.23	7,348,880	0.23	7,596,454	0.23
抵押貸款證券	38,271,370	1.13	37,682,168	1.16	30,146,749	0.91
金融	1,257,365,663	37.04	1,207,727,549	37.29	1,214,905,588	36.79
非消費循環	310,732,194	9.15	281,768,117	8.70	295,204,355	8.94
政府	510,911,874	15.05	506,140,174	15.63	514,884,171	15.59
科技	107,328,451	3.16	97,494,116	3.01	105,036,655	3.18
原物料	79,195,836	2.33	71,574,169	2.21	74,487,727	2.26
消費循環	71,139,387	2.10	67,864,310	2.09	73,030,316	2.21
能源	218,343,732	6.43	199,413,020	6.16	206,720,115	6.26
資產抵押證券	31,769,950	0.94	30,235,763	0.93	31,254,846	0.95
電信	238,003,105	7.01	219,539,422	6.78	227,807,278	6.90
其他	<u>202,345,236</u>	<u>5.96</u>	<u>215,183,498</u>	<u>6.64</u>	<u>218,216,204</u>	<u>6.61</u>
小計	<u>3,394,361,632</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,765,985</u>	<u>100.00</u>	<u>3,302,061,596</u>	<u>100.00</u>
企業合併產生之公允價值調整數	(265,391)		(105,734)		(93,525)	
合計	<u>\$ 3,394,096,241</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,660,251</u>	<u>100.00</u>	<u>3,301,968,071</u>	<u>100.00</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信用風險曝險金額—地區別

金融資產	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 500,496,491	14.75	565,437,802	17.46	581,480,132	17.61
亞洲其他地區	427,608,788	12.60	401,819,753	12.41	386,672,585	11.71
北美洲	1,574,687,069	46.39	1,438,416,855	44.41	1,481,835,566	44.88
中南美洲	115,344,272	3.39	103,495,174	3.19	105,242,223	3.18
歐洲	545,536,357	16.07	511,526,899	15.80	525,297,551	15.91
非洲/中東	<u>230,688,655</u>	<u>6.80</u>	<u>218,069,502</u>	<u>6.73</u>	<u>221,533,539</u>	<u>6.71</u>
小計	<u>3,394,361,632</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,765,985</u>	<u>100.00</u>	<u>3,302,061,596</u>	<u>100.00</u>
企業合併產生之公允價值調整數	(265,391)		(105,734)		(93,525)	
合計	<u>\$ 3,394,096,241</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,660,251</u>	<u>100.00</u>	<u>3,301,968,071</u>	<u>100.00</u>

註：合併公司於民國一一二年間辦理位於台灣境內能源業的授信業務，截至民國一一二年九月三十日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額為8,000,000千元，未包含於上述產業別及地區別統計表中。

(2)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：

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司債務工具、放款、其他金融資產及相關之其他應收款之信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

	112.9.30												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收 款項)	\$ 31,171,732	525,849	374	31,697,955	179	131	-	310	1,828,423	-	1,828,423	1,861,067	31,665,621
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務工 具(註二)	283,479,589	4,897,641	-	288,377,230	-	330	-	330	2,753,470	-	2,753,470	(註一)	291,131,030
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註二)	2,711,393,089	38,298,338	-	2,749,691,427	-	-	-	-	15,822,104	-	15,822,104	3,194,278	2,762,319,253
其他金融資產	4,070,779	630,594	-	4,701,373	-	-	-	-	-	-	-	4,506	4,696,867
放款(註二)	190,462,572	38,537,527	316,184	229,316,283	988,071	2,951,694	382	3,940,147	712,601	-	712,601	1,658,406	232,310,625
合 計	\$ 3,220,577,761	82,889,949	316,558	3,303,784,268	988,250	2,952,155	382	3,940,787	21,116,598	-	21,116,598	6,718,257	3,322,123,396
	111.12.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收 款項)	\$ 30,398,739	869,714	386	31,268,839	181	105	1	287	982,986	-	982,987	931,986	31,320,127
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務工 具(註二)	593,343,810	8,983,605	-	602,327,415	-	3,919	-	3,919	3,117,050	-	3,117,050	(註一)	605,448,384
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註二)	2,209,654,559	41,843,688	-	2,251,498,247	-	-	-	-	15,107,287	-	15,107,287	1,936,549	2,264,668,985
其他金融資產	4,140,629	679,825	-	4,820,454	-	-	-	-	-	-	-	2,847	4,817,607
放款(註二)	204,239,817	43,566,273	373,549	248,179,639	1,910,081	784,361	651	2,695,093	744,260	799	745,059	1,886,222	249,733,569
合 計	\$ 3,041,777,554	95,943,105	373,935	3,138,094,594	1,910,262	788,385	652	2,699,299	19,951,583	800	19,952,383	4,757,604	3,155,988,672

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收 款項)	\$ 29,957,642	676,084	373	30,634,099	147	121	1	269	719,252	1	719,253	716,697	30,636,924
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務工 具(註二)	607,904,171	8,881,822	-	616,785,993	1	6,211	-	6,212	3,894,921	-	3,894,921	(註一)	620,687,126
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註二)	2,272,372,690	43,259,485	-	2,315,632,175	-	-	-	-	15,633,439	-	15,633,439	2,010,939	2,329,254,675
其他金融資產	3,894,449	682,742	-	4,577,191	-	-	-	-	-	-	-	3,616	4,573,575
放款(註二)	206,344,963	44,926,988	387,501	251,659,452	626,728	669,318	740	1,296,786	681,082	808	681,890	1,959,155	251,678,973
合 計	<u>\$ 3,120,473,915</u>	<u>98,427,121</u>	<u>387,874</u>	<u>3,219,288,910</u>	<u>626,876</u>	<u>675,650</u>	<u>741</u>	<u>1,303,267</u>	<u>20,928,694</u>	<u>809</u>	<u>20,929,503</u>	<u>4,690,407</u>	<u>3,236,831,273</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具之備抵減損資訊詳附註六(三十一)2.(8)。

註二：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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(116,910)千元、(104,370)千元與(44,111)千元、0千元、(56,094)千元與(49,640)千元及0千元、(47,092)千元與(46,433)千元。

註三：合併公司於民國一一二年間辦理授信業務，截至民國一一二年九月三十日止，表外之融資承諾信用曝險金額為8,000,000千元，已認列之融資承諾準備金為16,000千元，未包含於上表中。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

A.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

B.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

C.債務重整：

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

D.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

E.交叉違約或加速到期：

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

F.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

(5)預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，合併公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

B. 前瞻性資訊之考量

合併公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。合併公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

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本年度未有重大變動。

(6) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 其他信用增強

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

合併公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

(7) 合併公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(8)備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國112年1月1日期初餘額	\$ 21,994	13,715	209	53,142	31	89,091	1,797,119	1,886,210
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1,314)	2,757	268	(1,711)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(89)	(1,057)	-	1,146	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	4,184	(3,252)	(35)	(897)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,219)	(3,249)	(12)	(8,094)	(31)	(13,605)	-	(13,605)
創始或購入之新金融資產	1,482	1,229	-	-	-	2,711	-	2,711
依「保險業資產評估及逾期放款 催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(227,602)	(227,602)
轉銷呆帳	-	-	-	(11,682)	-	(11,682)	-	(11,682)
模型/風險參數之改變	(2,908)	7,972	(293)	19,440	-	24,211	-	24,211
匯率及其他變動	(565)	(335)	-	(1,035)	-	(1,935)	-	(1,935)
民國112年9月30日期末餘額	\$ <u>20,565</u>	<u>17,780</u>	<u>137</u>	<u>50,309</u>	<u>-</u>	<u>88,791</u>	<u>1,569,517</u>	<u>1,658,308</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國111年1月1日期初餘額	\$ 35,954	12,395	793	55,952	33	105,127	2,109,375	2,214,502
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(377)	450	14	(87)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(27)	(863)	(2)	892	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	4,199	(3,780)	(172)	(247)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(21,948)	(1,025)	(119)	(3,595)	(1)	(26,688)	-	(26,688)
創始或購入之新金融資產	18,694	775	-	-	-	19,469	-	19,469
依「保險業資產評估及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(235,962)	(235,962)
轉銷呆帳	-	-	-	(3,379)	-	(3,379)	-	(3,379)
模型/風險參數之改變	(8,406)	5,536	(375)	(1,917)	-	(5,162)	-	(5,162)
匯率及其他變動	(1,326)	(623)	-	(1,688)	-	(3,637)	-	(3,637)
民國111年9月30日期末餘額	\$ <u>26,763</u>	<u>12,865</u>	<u>139</u>	<u>45,931</u>	<u>32</u>	<u>85,730</u>	<u>1,873,413</u>	<u>1,959,143</u>

註1：截至民國一一二年及一一一年九月三十日止，投資型保單借款備抵損失餘額分別為98千元及12千元，不包含於上述變動表中。

註2：截至民國一一二年九月三十日止，合併公司因辦理放款業務之不可撤銷放款承諾，所認列之融資承諾準備餘額為16,000千元，未包含於上表中。而截至民國一一一年九月三十日止則無此交易。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 132,221	73	-	1,028,304	-	1,160,598
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為信用減損金融資產	(85)	-	-	85	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,403	(42)	-	(3,361)	-	-
－於當期除列之金融資產	(11,891)	(26)	-	(17,977)	-	(29,894)
創始或購入之新金融資產	7,557	-	-	-	-	7,557
本期沖銷	-	-	-	(1,878)	-	(1,878)
模型/風險參數之改變	20,891	-	-	17,143	-	38,034
匯率及其他變動	(80,088)	2	-	23,373	-	(56,713)
民國112年9月30日期末餘額	<u>\$ 72,008</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>1,045,689</u>	<u>-</u>	<u>1,117,704</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國111年1月1日期初餘額	\$ 320,062	1,502	-	143,623	-	465,187
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(85)	1,661	-	(1,576)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9,010)	(221)	-	9,231	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,747	(4)	-	(3,743)	-	-
一於當期除列之金融資產	(65,409)	(1,139)	-	(20,069)	-	(86,617)
創始或購入之新金融資產	28,257	-	-	-	-	28,257
本期沖銷	(1)	-	-	(54,515)	-	(54,516)
模型/風險參數之改變	(148,323)	(1,589)	-	894,117	-	744,205
匯率及其他變動	9,901	(82)	-	106,113	-	115,932
民國111年9月30日期末餘額	<u>\$ 139,139</u>	<u>128</u>	<u>-</u>	<u>1,073,181</u>	<u>-</u>	<u>1,212,448</u>

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 522,443	-	-	1,414,106	-	1,936,549
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(10,515)	-	-	-	-	(10,515)
創始或購入之新金融資產	3,590	-	-	-	-	3,590
模型/風險參數之改變	647,314	-	-	437,827	-	1,085,141
匯率及其他變動	141,819	-	-	37,694	-	179,513
民國112年9月30日期末餘額	<u>\$ 1,304,651</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,889,627</u>	<u>-</u>	<u>3,194,278</u>
				存續期間	存續期間	
				預期信用	預期信用	
				損失(非購	損失(購入	依國際財務
				入或創始之	或創始之	報導準則第
				信用減損	信用減損	九號規定提
				金融資產)	金融資產)	列之減損
	12個月預期信	存續期間預	存續期間預	入或創始之	或創始之	
	用損失	期信用損失	期信用損失	信用減損	信用減損	
		(集體評估)	(個別評估)	金融資產)	金融資產)	
民國111年1月1日期初餘額	\$ 1,256,846	-	-	-	-	1,256,846
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為信用減損金融資產	(14,121)	-	-	14,121	-	-
－於當期除列之金融資產	(153,207)	-	-	-	-	(153,207)
創始或購入之新金融資產	15,292	-	-	-	-	15,292
模型/風險參數之改變	(629,889)	-	-	1,293,914	-	664,025
匯率及其他變動	64,936	-	-	163,047	-	227,983
民國111年9月30日期末餘額	<u>\$ 539,857</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,471,082</u>	<u>-</u>	<u>2,010,939</u>

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 2,847	-	-	-	-	2,847
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(11)	-	-	-	-	(11)
創始或購入之新金融資產	33	-	-	-	-	33
模型/風險參數之改變	1,591	-	-	-	-	1,591
匯率及其他變動	46	-	-	-	-	46
民國112年9月30日期末餘額	<u>\$ 4,506</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,506</u>
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國111年1月1日期初餘額	\$ 3,136	-	-	-	-	3,136
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(225)	-	-	-	-	(225)
創始或購入之新金融資產	220	-	-	-	-	220
模型/風險參數之改變	254	-	-	-	-	254
匯率及其他變動	231	-	-	-	-	231
民國111年9月30日期末餘額	<u>\$ 3,616</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,616</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.流動性風險分析

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務（償付債務）之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，合併公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。除訂定短期流動性風險管理指標外，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；另訂有中長期流動性風險管理指標並透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，合併公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對股票標的集中度及整體投資部位流動性建立監控機制，以及投資單位於交易前評估市場流動性風險以避免市場流動性風險的產生。

另外合併公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

合併公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另合併公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

合併公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 37,792,540	262,053	-	-	38,054,593
應付債券(註)	3,736,980	7,447,543	40,399,441	73,947,983	125,531,947
合計	<u>\$ 41,529,520</u>	<u>7,709,596</u>	<u>40,399,441</u>	<u>73,947,983</u>	<u>163,586,540</u>
	111.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 61,814,967	256,964	-	-	62,071,931
短期債務	12,217,500	-	-	-	12,217,500
應付債券(註)	4,243,366	5,067,478	38,927,930	39,757,754	87,996,528
合計	<u>\$ 78,275,833</u>	<u>5,324,442</u>	<u>38,927,930</u>	<u>39,757,754</u>	<u>162,285,959</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
應付款項	\$ 36,804,551	227,162	-	-	37,031,713
應付債券(註)	4,251,540	4,944,200	39,092,183	38,430,704	86,718,627
合計	<u>\$ 41,056,091</u>	<u>5,171,362</u>	<u>39,092,183</u>	<u>38,430,704</u>	<u>123,750,340</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

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租賃負債之到期日期限結構，請詳附註六(十八)。

合併公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.9.30				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 46,841,866	218,901	-	-	47,060,767
避險之金融負債	1,878,377	1,063,146	-	-	2,941,523
合計	<u>\$ 48,720,243</u>	<u>1,282,047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,002,290</u>

	111.12.31				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 29,234,427	-	-	-	29,234,427
避險之金融負債	3,790,282	164,170	-	-	3,954,452
合計	<u>\$ 33,024,709</u>	<u>164,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,188,879</u>

	111.9.30				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 101,142,118	6,716,355	-	-	107,858,473
避險之金融負債	10,574,772	2,300,647	-	-	12,875,419
合計	<u>\$ 111,716,890</u>	<u>9,017,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120,733,892</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.市場風險分析

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。合併公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

合併公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1)風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

(2)敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，合併公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

敏感度分析表(本公司)

單位：新台幣千元

112.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	69,743,744
	價格指數下跌10%	-	(69,743,744)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,777)	(24,876,226)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(11,592,740)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(379)	(223,171)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,818	24,886,537
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,168,879
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	380	227,198
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(18,505,535)	(10,894,989)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	18,505,535	10,894,989
111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	66,468,482
	價格指數下跌10%	-	(66,468,482)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(6,905)	(39,515,967)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,438,041)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(363,382)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	6,928	41,241,659
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,599,425
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	321	375,488
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,294,522)	(10,281,863)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,294,522	10,281,863

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	63,056,821
	價格指數下跌10%	-	(63,056,821)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(7,704)	(37,941,502)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,900,816)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(355)	(369,298)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	7,732	39,828,113
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,915,847
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	356	382,158
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(13,306,169)	(11,846,014)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	13,306,169	11,846,014

敏感度分析表(子公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

112.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	158,962,987
	價格指數下跌10%	-	(158,962,987)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(40,772,043)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(35,255,085)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	43,362,251
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	36,317,797
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	20,305,160	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(20,305,160)	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	125,434,910
	價格指數下跌10%	-	(125,434,910)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(52,211,254)
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	54,095,718
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	4,511,659	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(4,511,659)	-

111.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	130,222,863
	價格指數下跌10%	-	(130,222,863)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(57,102,577)
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	59,177,494
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	18,846,210	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(18,846,210)	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位未計入外幣保單、OIU資產及台幣計價投資國外標的基金。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，本公司若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各幣別利率曲線平移上升1bp，則對損益及權益的影響分別為(224)千元、(738,130)千元、(145)千元與(1,065,296)千元及(161)千元與(1,047,448)千元。

註4：假設當其他因子不變時，子公司一富邦現代生命保險若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各幣別利率曲線平移上升1bp，則對權益的影響為韓圓(1,556,341)千元、(1,062,692)千元及(1,162,386)千元。

香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入香港及越南子公司之數據。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)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。合併公司於民國一二年六月三十日之IBOR暴險為連結至美元銀行同業拆借利率(US dollar LIBOR)之金融資產，已依據適當應變條款自動將US dollar LIBOR轉換為美元擔保隔夜融資利率(SOFR)，其中包含31,385,914千元之債券將依合約於到期前一年轉換利率指標，然對合約現金流量無重大影響。

5.金融資產之移轉

合併公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券及承作附買回交易標的之債券。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，且針對該類交易，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，但合併公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

112.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 證券出借協議	603,572	-	603,572	-	603,572

單位：新台幣千元

111.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 證券出借協議	858,140	-	858,140	-	858,140
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回票券及債券負債	5,879,628	5,168,385	5,879,628	5,168,385	711,243
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回票券及債券負債	8,836,429	7,049,115	7,142,855	7,049,115	93,740

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	902,057	-	902,057	-	902,057

6. 金融資產及金融負債互抵

合併公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

112.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 58,467,666	-	58,467,666	10,499,548	13,230	47,954,888
附賣回票券及債券投資	110,800,797	-	110,800,797	110,800,797	-	-
合計	\$ 169,268,463	-	169,268,463	121,300,345	13,230	47,954,888

112.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 50,002,290	-	50,002,290	13,712,486	10,597,352	25,692,452

111.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 80,363,755	-	80,363,755	19,443,116	-	60,920,639
附賣回票券及債券投資	69,629,996	-	69,629,996	69,629,996	-	-
合計	\$ 149,993,751	-	149,993,751	89,073,112	-	60,920,639

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 33,188,879	-	33,188,879	20,997,053	8,102,359	4,089,467
附買回票券及債券負債	12,217,500	-	12,217,500	12,217,500	-	-
合計	\$ 45,406,379	-	45,406,379	33,214,553	8,102,359	4,089,467

111.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 60,347,170	-	60,347,170	24,934,046	26,845	35,386,279
附賣回票券及債券投資	103,416,022	-	103,416,022	103,416,022	-	-
合計	\$ 163,763,192	-	163,763,192	128,350,068	26,845	35,386,279

111.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 120,733,892	-	120,733,892	40,046,599	18,823,654	61,863,639

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三十二)結構型個體

1.納入合併報表之結構型個體

合併公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報表係因合併公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日，合併公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為24,024,186千元、28,431,649千元及27,240,327千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.未納入合併報表之結構型個體

(1)合併公司持有下列類型未納入合併財務報表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
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

(2)合併公司所認列與未納入合併財務報表之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.9.30	私募基金投資	資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款
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	\$ 199,861,687	36,259,566
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	12,992,516
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	57,379,317
- 放款	-	20,183,028
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 199,861,687</u>	<u>126,814,427</u>

111.12.31	私募基金投資	資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款
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	\$ 174,850,508	36,785,958
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,282,895
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	45,001,408
- 放款	-	22,693,445
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 174,850,508</u>	<u>127,763,706</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30	私募基金投資	資產證券化商品 、不動產投資信託 及資產擔保之放款
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	\$ 186,840,499	37,851,035
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	23,100,730
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	46,095,735
- 放款	-	22,003,616
合併公司持有之資產總額	\$ 186,840,499	129,051,116

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私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

(三十三)資本管理

公司進行資本管理之目標係依據金管會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適足性、防範經營過程中可能遭遇之風險、維護保單持有者之利益、實現股東和其他利害關係人之利益。

公司之資本管理同時受限於其他國內有關資本之相關規定，例如：繳存於國庫之營業保證金、提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。請詳附註六(十三)及(二十)。

本公司主要透過監控半年度及年度之資本適足性報告結果，對資本進行管理，以確保公司具有適足之清償能力資本報酬率之目標。

依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本等級劃分標準需考慮資本適足率及淨值比率。資本適足率係自有資本與風險資本之比率，淨值比率係經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。主管機關將資本適足率達百分之二百以上及淨值比率達百分之三以上稱為資本適足；而資本適足率低於百分之二百者或最近二期淨值比率均未達百分之三，依情節嚴重性可再劃分為資本不足、資本顯著不足與資本嚴重不足。若保險公司資本適足率低於百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三，即未達資本適足標準，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘；同時，主管機關會依實際情況採取必要之監管措施，包括但不限於：命令保險業及其負責人限期增資或提出其他財務業務改善計畫、命令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、限制其資金運用範圍、派員監管或為其他必要處置等。

本公司近兩年之資本適足率均達百分之二百以上，且最近二期淨值比率均達百分之三以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一一二年九月三十日，本年度合併公司資本管理之方式並未改變。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)非現金交易之投資及籌資活動

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之非現金交易之籌資活動為以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十一)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	<u>應付債券</u>	<u>租賃負債</u>
民國112年1月1日餘額	\$ 70,636,657	15,995,344
來自籌資活動之現金流量變動		
發行公司債	27,407,987	-
贖回公司債	(1,823,899)	-
清償租賃負債	-	(651,092)
來自籌資活動之現金流量小計	<u>25,584,088</u>	<u>(651,092)</u>
非現金流量之變動		
簽訂/更新租賃合約及其他	-	263,631
折溢價攤銷數	(872)	-
匯率變動影響數	<u>(391,646)</u>	<u>14,747</u>
非現金流量之變動小計	<u>(392,518)</u>	<u>278,378</u>
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 95,828,227</u>	<u>15,622,630</u>
	<u>應付債券</u>	<u>租賃負債</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 66,436,709	15,911,554
來自籌資活動之現金流量變動		
發行公司債	4,595,179	-
贖回公司債	(1,153,050)	-
清償租賃負債	-	(557,994)
來自籌資活動之現金流量小計	<u>3,442,129</u>	<u>(557,994)</u>
非現金流量之變動		
簽訂/更新租賃合約	-	530,425
折溢價攤銷數	(7,086)	-
匯率變動影響數	<u>(665,889)</u>	<u>(11,483)</u>
非現金流量之變動小計	<u>(672,975)</u>	<u>518,942</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 69,205,863</u>	<u>15,872,502</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十五)其他

1.合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	112.9.30			111.12.31			111.9.30		
	外幣	匯率(註2)	新台幣	外幣	匯率(註2)	新台幣	外幣	匯率(註2)	新台幣
金融資產									
貨幣性項目(註1)									
美金	\$ 86,793,160	32.268/32.400	2,800,108,181	84,170,221	30.708/30.522	2,585,315,544	83,846,181	31.743/31.521	2,661,775,501
		/32.288/32.006			/30.723/30.966			/31.747/31.848	
非貨幣性項目(註1)									
美金	11,697,056	32.268/32.288	377,428,954	11,212,669	30.708/30.723	344,343,122	12,798,661	31.743/31.747	406,281,120
		/32.006			/30.966			/31.848	
歐元	1,251,375	34.233/33.950	42,837,960	1,467,643	32.765/32.755	48,087,961	1,384,097	30.988	42,889,721
衍生性金融工具(註1)									
美金	-	32.268/32.288	860,490	-	30.708/30.723	22,698,890	-	31.743/31.747	2,620,654
		/32.006			/30.966			/31.848	
採用權益法之投資(註1)									
港幣	2,290,149	4.126	9,449,283	2,428,305	3.940	9,566,427	2,290,882	4.044	9,264,584
韓圓	380,462,879	0.024	9,055,016	372,462,901	0.024	9,101,131	351,752,342	0.022	7,807,847
金融負債									
貨幣性項目(註1)									
美金	283,491	32.268/32.288	9,082,703	431,359	30.708/30.723	13,270,936	508,637	31.743/31.747	16,093,226
歐元	-	-	-	27,395	32.765	896,339	-	-	-
日幣	2,988,700	0.216	646,814	-	-	-	5,707,485	0.220	1,254,049
非貨幣性項目(註1)									
美金	64	32.288	2,053	64	30.723	1,954	64	31.747	2,019
衍生性金融工具(註1)									
美金	-	32.268/32.006	50,001,122	-	30.708/30.966	33,188,879	-	31.743/31.848	120,733,892

(註1)各期按各該幣別換算後之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(註2)係以資產及負債性質適用其市場匯率。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 合併公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

資 產	112.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 290,181,362	-	290,181,362
應收款項	49,085,606	1,303,787	50,389,393
本期所得稅資產	4,590,432	9,102,851	13,693,283
透過損益按公允價值衡量之金融資產	479,864,313	796,834,547	1,276,698,860
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,610,963	271,028,126	298,639,089
避險之金融資產	841,073	55,245	896,318
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,154,614	2,752,616,369	2,755,770,983
採用權益法之投資－淨額	-	26,726,616	26,726,616
其他金融資產－淨額	414,813	2,809,927	3,224,740
投資性不動產	-	311,628,345	311,628,345
放款	8,207,800	224,058,714	232,266,514
再保險合約資產	2,704,149	1,174,208	3,878,357
不動產及設備	-	19,430,601	19,430,601
使用權資產	-	1,115,702	1,115,702
無形資產	-	5,460,105	5,460,105
遞延所得稅資產	-	47,746,637	47,746,637
其他資產	12,011,673	25,091,055	37,102,728
分離帳戶保險商品資產	16,787,435	449,888,255	466,675,690
資產總計	<u>\$ 895,454,233</u>	<u>4,946,071,090</u>	<u>5,841,525,323</u>
負 債	112.9.30		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 37,792,540	262,053	38,054,593
本期所得稅負債	6,377	769,293	775,670
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,841,866	218,901	47,060,767
避險之金融負債	1,878,377	1,063,146	2,941,523
應付債券	-	95,828,227	95,828,227
租賃負債	743,280	14,879,350	15,622,630
保險負債	34,716,256	4,582,516,815	4,617,233,071
具金融商品性質之保險契約準備	-	3,424,198	3,424,198
外匯價格變動準備	-	28,207,395	28,207,395
負債準備	-	11,437,303	11,437,303
遞延所得稅負債	-	37,685,202	37,685,202
其他負債	5,342,040	6,135,407	11,477,447
分離帳戶保險商品負債	105,669,126	389,178,336	494,847,462
負債總計	<u>\$ 232,989,862</u>	<u>5,171,605,626</u>	<u>5,404,595,488</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	111.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 249,234,118	-	249,234,118
應收款項	56,571,101	1,292,440	57,863,541
本期所得稅資產	5,366,602	3,147,283	8,513,885
透過損益按公允價值衡量之金融資產	447,283,873	781,046,750	1,228,330,623
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	15,843,063	601,098,865	616,941,928
避險之金融資產	1,602,461	1,000,185	2,602,646
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,661,710	2,255,509,094	2,258,170,804
採用權益法之投資－淨額	-	26,928,118	26,928,118
其他金融資產－淨額	489,046	2,860,505	3,349,551
投資性不動產	-	304,777,201	304,777,201
放款	8,976,631	240,707,298	249,683,929
再保險合約資產	2,458,803	1,250,530	3,709,333
不動產及設備	-	19,404,602	19,404,602
使用權資產	-	1,406,689	1,406,689
無形資產	-	5,788,413	5,788,413
遞延所得稅資產	-	61,650,966	61,650,966
其他資產	9,876,681	24,792,275	34,668,956
分離帳戶保險商品資產	39,306,689	430,498,315	469,805,004
資產總計	<u>\$ 839,670,778</u>	<u>4,763,159,529</u>	<u>5,602,830,307</u>

負 債	111.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 61,814,967	256,964	62,071,931
本期所得稅負債	169,010	641,769	810,779
短期債務	12,217,500	-	12,217,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,234,427	-	29,234,427
避險之金融負債	3,790,282	164,170	3,954,452
應付債券	1,885,746	68,750,911	70,636,657
租賃負債	959,523	15,035,821	15,995,344
保險負債	35,753,653	4,512,628,116	4,548,381,769
具金融商品性質之保險契約準備	-	3,366,163	3,366,163
外匯價格變動準備	-	37,131,393	37,131,393
負債準備	168,766	11,653,786	11,822,552
遞延所得稅負債	-	20,399,946	20,399,946
其他負債	9,066,107	5,240,987	14,307,094
分離帳戶保險商品負債	136,860,330	360,628,715	497,489,045
負債總計	<u>\$ 291,920,311</u>	<u>5,035,898,741</u>	<u>5,327,819,052</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	111.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 254,533,295	-	254,533,295
應收款項	44,592,575	1,307,492	45,900,067
本期所得稅資產	3,106,243	4,674,795	7,781,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產	420,969,969	764,485,638	1,185,455,607
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	16,237,637	621,288,672	637,526,309
避險之金融資產	870,534	65,961	936,495
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,745,301	2,320,020,802	2,322,766,103
採用權益法之投資－淨額	-	25,221,479	25,221,479
其他金融資產－淨額	499,947	2,605,221	3,105,168
投資性不動產	-	302,115,340	302,115,340
放款	10,161,274	241,471,266	251,632,540
再保險合約資產	2,332,649	1,130,854	3,463,503
不動產及設備	-	19,325,330	19,325,330
使用權資產	-	1,405,889	1,405,889
無形資產	-	5,239,625	5,239,625
遞延所得稅資產	-	77,153,917	77,153,917
其他資產	21,094,807	24,074,594	45,169,401
分離帳戶保險商品資產	13,590,379	417,732,079	431,322,458
資產總計	<u>\$ 790,734,610</u>	<u>4,829,318,954</u>	<u>5,620,053,564</u>

負 債	111.9.30		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 36,804,551	227,162	37,031,713
本期所得稅負債	642,702	641,769	1,284,471
透過損益按公允價值衡量之金融負債	101,142,118	6,716,355	107,858,473
避險之金融負債	10,574,772	2,300,647	12,875,419
應付債券	1,715,348	67,490,515	69,205,863
租賃負債	873,544	14,998,958	15,872,502
保險負債	36,986,147	4,524,711,035	4,561,697,182
具金融商品性質之保險契約準備	-	3,493,002	3,493,002
外匯價格變動準備	-	43,866,754	43,866,754
負債準備	8,493	12,215,670	12,224,163
遞延所得稅負債	-	32,046,583	32,046,583
其他負債	9,134,177	5,593,469	14,727,646
分離帳戶保險商品負債	129,943,275	331,774,676	461,717,951
負債總計	<u>\$ 327,825,127</u>	<u>5,046,076,595</u>	<u>5,373,901,722</u>

富邦人壽保險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(富邦金控)	合併公司之母公司
富邦產物保險股份有限公司(富邦產險)	與合併公司同為富邦金控之子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦綜合證券股份有限公司(富邦證券)	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦銀行(香港)有限公司(富邦(香港)銀行)	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司(富邦投信)	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦金控創業投資股份有限公司(富邦金創)	與合併公司同為富邦金控之子公司
日盛國際商業銀行股份有限公司(日盛銀行)	原為富邦金控之子公司，後於一一二年第二季與北富銀合併消滅
富邦育樂股份有限公司(富邦育樂)	富邦金控之孫公司
富邦綜合保險代理人股份有限公司(富邦綜合保代)	富邦金控之孫公司
日盛人身保險代理人股份有限公司(日盛人身保代)	原為富邦金控之孫公司，後於一一二年第二季與北富銀合併消滅
日盛證券投資信託股份有限公司(日盛投信)	富邦金控之子公司採用權益法認列之被投資公司
眾安人壽有限公司(眾安人壽)	合併公司採用權益法之被投資公司
Hyundai Card Co., Ltd.	合併公司採用權益法之被投資公司
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司(富邦公寓大廈)	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	實質關係人
康宏理財服務有限公司(康宏理財)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Bluewalnut Co., Ltd	實質關係人
H GREEN POWER INC.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Global Information Technology Co., Ltd.	實質關係人
明東實業股份有限公司(明東實業)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司(中華聯合保險集團)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司(臺灣中小企銀)	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
麗嬰房股份有限公司(麗嬰房)	實質關係人
群環科技股份有限公司(群環科技)	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款

關係人名稱	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台北富邦銀行	\$ 25,399,367	0~1.37	30,643,918	0.385~1.4	12,601,835	0.17~0.29
日盛銀行	-	-	33,391	0~0.7	12,236	0~0.38
富邦(香港)銀行	68,254	0.5~0.9	105,879	0~0.75	123,968	0~0.25
遠東銀行	6,502,526	0.58~1.43	7,501,870	0.475~1.5	9,501,913	0.35~1.2
臺灣中小企銀	25,257,845	0.6~1.48	1,260,837	0.455~1.25	1,249,377	0.33~1
合計	<u>\$ 57,227,992</u>		<u>39,545,895</u>		<u>23,489,329</u>	

2.金融工具

(1)衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具	名目本金		
	合約名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	匯率交換合約	<u>\$ 41,303,040</u>	<u>21,495,600</u>	<u>25,394,400</u>

(2)與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信各基金	\$ 22,177,108	16,406,561	15,970,183
日盛投信各基金	4,545,962	4,316,601	4,206,584
合計	<u>\$ 26,723,070</u>	<u>20,723,162</u>	<u>20,176,767</u>

(3)結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 851,805	897,235	954,022
富邦二號不動產投資信託基金	998,206	1,108,308	1,159,348
合計	<u>\$ 1,850,011</u>	<u>2,005,543</u>	<u>2,113,370</u>

3.應收款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ 90,662	27,540	23,368
富邦產險	293,932	280,438	339,923
遠東銀行	9,305	15,158	15,389
臺灣中小企銀	29,000	1,347	-
Hyundai Mobis Co., Ltd.	10,977	-	7,284
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	11,833	9,622	10,894
合計	<u>\$ 445,709</u>	<u>334,105</u>	<u>396,858</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應收付連結稅制款

合併公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅(應付連結稅制款含估列尚未核定年度之應付數)。

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應收連結稅制款	\$ 11,269,973	6,867,487	6,247,110
應付連結稅制款	769,293	641,769	641,769

5.資金融通情形：

(1)擔保放款：

<u>112.9.30</u>							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共25戶	\$ <u>177,142</u>	<u>152,517</u>	正常放款	不動產	無	

<u>111.12.31</u>							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ <u>203,608</u>	<u>174,138</u>	正常放款	不動產	無	

<u>111.9.30</u>							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ <u>203,551</u>	<u>196,458</u>	正常放款	不動產	無	

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款：

<u>112.9.30</u>							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
壽險貸款	實質關係人共75戶	\$ <u>42,955</u>	<u>39,539</u>	正常放款	保單價值	無	

<u>111.12.31</u>							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
壽險貸款	實質關係人共97戶	\$ <u>47,232</u>	<u>37,148</u>	正常放款	保單價值	無	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共93戶	\$ 46,187	41,630	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

6. 存出保證金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦產險	\$ 23,505	23,760	23,760
臺北市政府	1,402,157	1,305,586	1,224,464
富邦一號不動產投資信託基金	33,321	32,020	33,360
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	13,813	13,774	13,773
合計	\$ 1,472,796	1,375,140	1,295,357

7. 預付款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦產險	\$ 59,874	27,382	43,348
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	6,486	2,768	6,828
合計	\$ 66,360	30,150	50,176

8. 應付款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ 688,037	222,072	275,525
富邦(香港)銀行	55,514	750	15,410
富邦綜合保代	26,096	31,344	27,613
富邦證券	27,346	9,273	9,084
富邦金控	372,359	554,161	372,496
日盛人身保代	-	19,524	7,098
Hyundai Commercial Inc.	14,315	14,956	12,035
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	14,116	11,595	9,741
合計	\$ 1,197,783	863,675	729,002

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.預收款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台固媒體	\$ 1,115	1,115	1,115
台灣固網	1,461	1,350	1,457
凱擘	1,977	1,977	1,977
台灣大哥大	2,533	2,534	2,474
麗嬰房	2,831	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	310	293	302
合 計	<u>\$ 10,227</u>	<u>7,269</u>	<u>7,325</u>

10.退休金代操作交易

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 8,251,256	9,649,589	6,920,087
Hyundai Commercial Inc.	1,310,210	1,298,868	1,171,915
Hyundai Card Co., Ltd.	2,868,822	2,990,213	2,723,633
Bluewalnut Co, Ltd	19,799	-	-
H GREEN POWER INC.	46,632	-	-
Global Information Technology Co., Ltd.	46,808	-	-
HYUNDAI IHL CORPORATION	149,472	-	-
合 計	<u>\$ 12,692,999</u>	<u>13,938,670</u>	<u>10,815,635</u>

11.全權委託關係人投資

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信	<u>\$ 6,604,361</u>	<u>5,592,184</u>	<u>5,522,414</u>

12.收入

(1)手續費收入

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
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 4,832	4,073	15,393	11,760
Hyundai Commercial Inc.	1,386	1,127	4,132	3,542
Hyundai Card Co.Ltd	3,250	2,578	9,567	8,040
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	163	-	465	-
合 計	<u>\$ 9,631</u>	<u>7,778</u>	<u>29,557</u>	<u>23,342</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他收入

<u>關係人名稱</u>	<u>性質</u>	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
台北富邦銀行	利息收入、共同行銷收入等	\$ 87,658	32,186	273,014	86,749
遠東銀行	利息收入	22,447	23,073	99,576	41,027
臺灣中小企銀	利息收入	32,741	3,721	38,985	16,366
富邦產險	共同行銷收入、雜項收入等	281,542	323,734	819,399	896,663
富邦證券	共同行銷收入、借券手續費收入等	957	907	19,709	4,948
眾安人壽	借調收入及服務收入等	4,038	4,543	12,198	15,508
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		2,442	3,541	6,939	14,921
合 計		<u>\$ 431,825</u>	<u>391,705</u>	<u>1,269,820</u>	<u>1,076,182</u>

13. 支出

(1) 捐贈

<u>關係人名稱</u>	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
財團法人富邦慈善基金會	\$ 1,462	10,915	15,052	44,893
財團法人富邦藝術基金會	-	32,118	20,770	44,476
財團法人富邦人壽美術館基金會	450,000	-	480,000	-
財團法人富邦文教基金會	-	18,412	-	36,838
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	-	2,500	5,000
合 計	<u>\$ 451,462</u>	<u>61,445</u>	<u>518,322</u>	<u>131,207</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他支出

關係人名稱	性質	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	銀行手續費、佣金支出、專業服務費、銀行保管費等	\$ 1,895,403	1,024,875	5,443,520	3,681,598
日盛人身保代	佣金支出	-	21,053	168,689	89,737
富邦公寓大廈	大樓管理費、水電費、投資性不動產費用等	39,481	35,136	104,803	95,464
富邦證券	共同行銷支出、受託買賣手續費、股務代理費、借券費、專業服務費等	69,400	31,667	153,453	132,862
台灣固網	水電費、電話費、通訊服務費等	20,637	20,919	71,343	62,726
富邦育樂	廣告費、文具印刷等	89,278	62,524	241,179	172,829
富邦產險	共同行銷支出、投資性不動產費用、財產保險費等	29,976	23,605	65,895	54,834
富邦金創	自操部位經理費、專業服務費等	4,738	5,751	13,754	12,794
富邦綜合保代	佣金支出	54,643	57,786	172,324	176,325
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費等	4,558	4,520	13,483	13,402
富邦(香港)銀行	銀行手續費、佣金支出等	124,147	53,293	245,876	240,854
Hyundai Card Co.Ltd	信用卡手續費	6,812	4,074	17,075	14,169
康宏理財	佣金支出、銷售費等	6	621	115	15,919
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		16,842	15,445	46,101	56,518
合 計		<u>\$ 2,355,921</u>	<u>1,361,269</u>	<u>6,757,610</u>	<u>4,820,031</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.保費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
台北富邦銀行	\$ 29,431	17,204	84,409	69,359
台灣高鐵	10,363	7,017	28,579	20,088
富邦證券	11,758	8,590	30,771	25,310
富邦媒體科技	5,331	3,507	18,057	13,941
富邦產險	10,336	10,695	31,272	25,174
實質關係人(自然人)	121,722	179,554	388,566	501,853
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)				
合 計	<u>\$ 220,223</u>	<u>258,251</u>	<u>649,408</u>	<u>719,268</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

15.應付債券及利息支出

(1)應付債券

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
富邦金控	\$ 20,000,000	20,000,000	20,000,000
Hyundai Commercial Inc.	-	244,350	221,970
Hyundai Commercial Inc. (註)	2,380,000	2,443,500	2,219,700
合 計	<u>\$ 22,380,000</u>	<u>22,687,850</u>	<u>22,441,670</u>

註：帳列合併公司權益。

(2)利息支出

<u>關係人名稱</u>	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
富邦金控	\$ 181,480	181,480	538,521	538,521
Hyundai Commercial Inc.	41,777	38,011	129,072	116,122
	<u>\$ 223,257</u>	<u>219,491</u>	<u>667,593</u>	<u>654,643</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16.租賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市政府(註)	\$ 30,446,192	28,656,799	29,520,310
富邦一號不動產投資信託基金	108,183	140,096	171,560
富邦二號不動產投資信託基金	18,050	19,383	23,572
富邦產險	24,052	95,855	120,204
實質關係人(自然人)	41,356	66,010	74,318
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)	6,698	10,528	11,930
合 計	<u>\$ 30,644,531</u>	<u>28,988,671</u>	<u>29,921,894</u>

註：帳列投資性不動產項下。

B.租賃負債

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市政府	\$ 7,845,758	7,992,975	7,928,915
富邦一號不動產投資信託基金	107,691	139,917	170,573
富邦二號不動產投資信託基金	17,401	18,796	22,731
富邦產險	23,426	92,491	115,241
明東實業	5,828	9,202	10,306
實質關係人(自然人)	43,318	68,398	76,602
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)	1,007	1,542	1,812
合 計	<u>\$ 8,044,429</u>	<u>8,323,321</u>	<u>8,326,180</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ 14,231	10,318	10,318
富邦媒體科技	56,625	46,649	46,649
富邦產險	39,747	39,874	39,874
盛弘醫藥	17,912	17,912	17,912
麗嬰房	10,506	-	-
財團法人富邦人壽美術館基金會	26,884	-	-
台灣大哥大	9,012	8,999	10,641
Hyundai Card Co., Ltd.	6,836	20,987	19,065
財團法人富邦藝術基金會	2,835	29,719	29,719
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	43,022	45,743	44,817
合計	<u>\$ 227,610</u>	<u>220,201</u>	<u>218,995</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
盛弘醫藥(註)	\$ 270,642	269,296	267,956
麗嬰房	372,962	-	-
合計	<u>\$ 643,604</u>	<u>269,296</u>	<u>267,956</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	112年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
富邦產險	\$ 37,952	38,062	113,964	114,089
台北富邦銀行	12,307	12,195	36,590	36,447
富邦媒體科技	46,893	46,749	140,532	138,654
台灣大哥大	9,190	10,801	27,403	32,329
台灣固網	7,843	7,842	23,484	23,417
凱擘	5,858	5,847	17,573	17,543
盛弘醫藥	9,978	9,928	29,859	29,710
富邦金控	8,744	8,615	26,111	23,036
明東實業	4,667	4,667	14,001	10,557
麗嬰房	10,615	-	10,615	-
凱擘影藝	-	-	466	38,743
Hyundai Commercial Inc.	10,245	4,456	10,245	13,534
Hyundai Card Co., Ltd.	3,735	11,958	23,858	38,714
其他(個別關係人餘額 均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	8,758	12,665	42,642	32,827
合計	\$ <u>176,785</u>	<u>173,785</u>	<u>517,343</u>	<u>549,600</u>

上開租賃交易均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

17.財產交易

(1)債務工具交易

A.出售/到期

關係人名稱	112年1月至9月	111年1月至9月
台北富邦銀行	\$ 199,161	400,324
遠東銀行	1,000,000	-
合計	\$ <u>1,199,161</u>	<u>400,324</u>

上述與台北富邦銀行民國一一二年一月一日至九月三十日處份損失1,905千元，民國一一一年一月一日至九月三十日處分利益40千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)權益工具交易

A.承作股票餘額

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
世正開發	\$ 388,657	216,282	209,777
中華聯合保險集團	8,403,546	8,281,059	7,961,750
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)	4,968	7,581	5,200
合 計	<u>\$ 8,797,171</u>	<u>8,504,922</u>	<u>8,176,727</u>

(3)不動產及其他資產買賣

A.購進

<u>關係人名稱</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
富邦建設	\$ 24,175	23,215
臺北市政府	67,624	14,842
群環科技	191,646	-
合 計	<u>\$ 283,445</u>	<u>38,057</u>

(三)主要管理階層報酬包括：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
短期員工福利	\$ 100,727	102,362	289,387	309,704
退職後福利	4,851	4,595	14,469	12,952
其他長期員工福利	430	361	1,255	1,192
	<u>\$ 106,008</u>	<u>107,318</u>	<u>305,111</u>	<u>323,848</u>

富邦人壽保險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

質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	抵質押擔保標的	112.9.30	111.12.31	111.9.30
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔保品	\$ 1,869,768	472,820	7,863,706
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔保品、銀行透支	2,080,609	2,945,813	4,555,457
公司債券(帳列按攤銷後成本衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔保品	476,000	-	364,394
支票存款(帳列其他金融資產)	其他	145	73	67
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	保險事業保證金	16,042,083	15,977,717	15,704,550
定期存款(帳列存出保證金—法定保證金)	保險事業保證金	19,845	15,612	15,960
定期存款(帳列存出保證金—其他)	地上權履約保證金、新建工程保證金	1,452,427	1,452,517	1,452,514
資產證券化商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔保品	-	-	4,081,585
資產證券化商品(帳列按攤銷後成本衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔保品	416,500	-	499,402
		<u>\$ 22,357,377</u>	<u>20,864,552</u>	<u>34,537,635</u>

法定保證金係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行作為保險事業保證，越南富邦人壽保險責任有限公司繳存銀行存款至越南財務部指定之銀行作為營業保證金。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已由合併公司法律相關單位辦理或委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，合併公司將予以調整認列相關損失。

(二)重大未認列之承諾

合併公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
新建工程	\$ 29,162,814	3,908,441	5,542,553
購入投資性不動產	-	<u>2,251,093</u>	<u>2,251,093</u>
合計	<u>\$ 29,162,814</u>	<u>6,159,534</u>	<u>7,793,646</u>

(三)合併公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
美元	\$ <u>3,277,910</u>	<u>3,379,453</u>	<u>3,702,963</u>
歐元	\$ <u>912,058</u>	<u>665,749</u>	<u>752,173</u>
韓圓	\$ <u>163,484,874</u>	<u>182,756,598</u>	<u>188,755,355</u>
台幣	\$ <u>699,467</u>	<u>470,333</u>	<u>520,333</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

(四)合併公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，約定分期出資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣24億元。截至民國一一二年九月三十日止，合併公司依前述協議尚未出資3億元。

(五)合併公司於民國一一一年六月二十四日簽定合資協議書，約定分期出資星蠡電力股份有限公司，投資總金額不超過新台幣3.15億元。截至民國一一二年九月三十日止，合併公司依前述協議尚未出資1.35億元。

(六)合併公司於民國一一二年六月九日簽定合資協議書，約定分期出資禾碩綠電股份有限公司，投資總金額不超過新台幣6.27億元。截至民國一一二年九月三十日止，合併公司依前述協議尚未出資1.5億元。

(七)截至民國一一二年九月三十日止，合併公司因於民國一一二年間辦理企業授信業務而已簽約之不可撤銷放款合約中，尚未放貸金額約8,000,000千元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

富邦人壽保險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：

單位：新台幣千元

功 能 別 性 質 別	112年7月至9月			111年7月至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	2,658,254	1,548,322	4,206,576	1,995,541	1,617,418	3,612,959
勞健團保費用	-	403,670	403,670	-	359,632	359,632
退休金費用	40,938	194,966	235,904	40,763	171,712	212,475
董(理)事酬金	-	12,413	12,413	-	11,773	11,773
其他員工福利費用	-	473,803	473,803	-	330,325	330,325
折舊費用	-	280,803	280,803	-	282,231	282,231
攤銷費用	-	111,593	111,593	-	74,256	74,256

功 能 別 性 質 別	112年1月至9月			111年1月至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	7,639,106	4,491,695	12,130,801	6,369,890	4,756,868	11,126,758
勞健團保費用	-	1,196,710	1,196,710	-	1,107,352	1,107,352
退休金費用	122,750	573,928	696,678	121,484	536,146	657,630
董(理)事酬金	-	32,015	32,015	-	35,249	35,249
其他員工福利費用	-	1,260,695	1,260,695	-	993,384	993,384
折舊費用	-	834,284	834,284	-	851,217	851,217
攤銷費用	-	324,147	324,147	-	224,258	224,258

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式，合併公司目前係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司之方式處理。

(三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(四)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(二)2。

(五)停業單位之相關資訊：無。

(六)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(七)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)因俄羅斯於民國一一一年二月間對烏克蘭發起戰爭，致俄羅斯受國際經濟制裁，國際信評機構紛紛調降俄羅斯債券信用評等等級。合併公司已密切關注及評估俄羅斯債券之信用風險，暨持續檢視相關債券付息還本情形，並依評估之信用風險認列預期信用損失。

(九)金融資產重分類

民國一一一年以來，以美國聯準會為首之主要央行相繼大幅收緊貨幣政策，使近期股、債、匯市皆歷經史上罕見的全面性劇烈動盪，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準定義之極端情境。因此，本公司依國際財務報導準則第九號「金融工具」及財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國一一一年十月七日基秘字第0000000354號函「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之規定，基於外部金融環境重大變動，調整相關管理活動及部分海外債券投資之經營模式，並於民國一一二年一月一日，將本公司帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

金融資產重分類後，本公司民國一一二年一月一日其他權益增加69,877,356千元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加380,841,976千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少293,497,526千元，及遞延所得稅資產減少17,467,094千元。

子公司富邦現代生命保險因當地資本計提法規監理制度改變，經富邦現代生命保險高階管理階層決議擬變更經營模式，並於民國一一一年十二月十五日經本公司高階管理階層核決後，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定，以民國一一二年一月一日為債務工具金融資產重分類日。

子公司富邦現代生命保險將部分美債部位自按攤銷後成本衡量之金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，增加現金管理彈性以避免顯著增加資本需求；同時考量韓債資本需求成本相對較低及資產負債管理，擬以收取合約現金流量管理國內債，故將部分韓債部位自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產。

子公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類後，合併公司於民國一一二年一月一日其他權益增加129,337千元，按攤銷後成本衡量之金融資產淨減少7,232,181千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增加7,449,761千元，遞延所得稅資產減少50,478千元及非控制權益增加37,765千元。

合併公司上述之金融資產，自透過其他綜合損益按公允價值衡量種類重分類出來致使該等資產按攤銷後成本衡量者，截至民國一一二年九月三十日該等尚未除列之部位，其公允價值為297,960,576千元。若於民國一一二年一月一日未經重分類，其擬制性資訊於民國一一二年九月三十日其他權益減少90,847,375千元及非控制權益減少228,064千元，且民國一一二年一月一日至九月三十日應認列於其他綜合損益之公允價值損失（稅後）為19,669,967千元（含期末已除列之部位及考量股權變動調整），其中歸屬於母公司業主及非控制權益之金額分別為(19,714,905)千元及44,938千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司將依金管保財字第11104942741號函之規定，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，其公允價值變動數應計入金管保財字第11004920441號令關於帳列其他權益減項淨額，就當期發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數(含處分)併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

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保險業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.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	交易金額			
富邦人壽	土地：新竹縣湖口鄉建興段鳳凰小段1地號	111.04.27	2,648,345 (註1)	已全數付清	大三商國際貨櫃儲運股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	已於112.04.27完成過戶。
富邦人壽	臺北市南港區玉成段二小段723、725地號土地開發案之容積移轉	111.08.12	1,085,207 (註2)	已全數付清	臺北市府	關係人	不適用	不適用	不適用	-	不適用	開發案申請容積移轉	已於112.04.20取得臺北市府容積移轉許可證明。
富邦人壽	A25地上權新建工程	103.07.29~112.09.01	13,159,185	依工程進度請款	利普工程股份有限公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	1.本案業於112年1月領得使用執照 2.工程驗收改善進行中，總工程成本尚未完結 3.交易含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額161,160千元、富邦藝術基金會之顧問合約金額4,300千元，及臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	北投新農段地上權新建工程	103.05.30~112.09.14	1,621,788	依工程進度請款	地禪營造事業股份有限公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額26,840千元，及臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	承德大樓北基地新建工程	101.03.09~112.05.04	2,865,224	依工程進度請款	地禪營造事業股份有限公司、大林聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	承德大樓南基地(都更)新建工程	101.03.09~112.06.16	191,318	依工程進度請款	陳品亘建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	南港區玉成段新建工程	109.06.23~112.06.21	887,105	依工程進度請款	地禪營造事業股份有限公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	高雄凹子底站旁地上權新建工程	107.04.20~112.07.03	27,372,587	依工程進度請款	韓商三星物產營造股份有限公司台灣分公司、宏昇營造股份有限公司等	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資及自用	
富邦人壽	松山區敦化段(都更)新建工程	110.03.11~112.06.09	457,699	依工程進度請款	三大聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	交易金額			
富邦人壽	新竹湖口開發案新建工程	111.09.20-112.08.15	173,500	依工程進度請款	大矩聯合建築師事務所	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政規費等	不動產投資	

註1：為合約總價款，交易成本另計。

註2：係申請容積移轉之移轉道路用地帳面價值及容積代金共計1,085,207千元。

- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：請詳附註七及十三(一)6。
- 4.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：請詳附註七。
- 5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(三)及(三十)之說明。
- 6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	應收款項	3,829	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	營業外收入及支出	16,999	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	放款	1,703,111	與一般交易相同	0.03 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	應收款項	11,590	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	利息收入	35,396	與一般交易相同	0.01 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Bells House (Jersey) Limited	1	應收款項	52,488	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Bells House (Jersey) Limited	1	利息收入	156,847	與一般交易相同	0.04 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	放款	8,764,088	與一般交易相同	0.15 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	應收款項	85,048	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	利息收入	252,353	與一般交易相同	0.06 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1	放款	3,253,300	與一般交易相同	0.06 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1	應收款項	28,700	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1	利息收入	84,349	與一般交易相同	0.02 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	1	放款	10,303,687	與一般交易相同	0.18 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	1	應收款項	49,345	與一般交易相同	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	1	利息收入	145,021	與一般交易相同	0.03 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司與子公司。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一十二年一月一日至九月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
富邦人壽	越南富邦人壽保險 責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	2,153,217	2,153,217	-	100.00 %	1,581,275	(68,939)	(68,939)	子公司 註1
富邦人壽	富邦人壽保險(香 港)有限公司	香港	人壽保險業務	12,985,410	10,532,054	3,275,000,000	100.00 %	11,668,994	285,400	285,400	子公司 註1
富邦人壽	富邦現代生命保險 株式會社	韓國	人壽保險業務	33,361,377	23,910,370	253,834,047	83.22 %	12,795,307	(3,220,640)	(2,643,629)	子公司 註1
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產 出租	3,348,784	3,348,784	41,514,743	100.00 %	2,044,196	(413,655)	(413,655)	子公司 註1 註2 註4
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	7,608,715	2,186,556	184,122,931	100.00 %	4,618,440	(775,837)	(775,837)	子公司 註1 註2 註4
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	4,708,389	4,708,389	92,581,000	100.00 %	5,137,994	332,270	332,270	子公司 註1 註2 註4
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時布魯 塞爾	投資性不動產 出租	2,579,463	2,579,463	1,133,718	100.00 %	1,812,236	(174,323)	(174,323)	子公司 註1 註3 註4
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	盧森堡	投資性不動產 出租	7,727,154	7,727,154	219,997	100.00 %	3,827,096	(2,790,909)	(2,790,909)	子公司 註1 註4 註5
富邦人壽	中信資本控股有限 公司	香港	控股公司	7,046,304	7,046,304	13,979,798	18.00 %	9,449,283	224,236	(203,524)	關聯企業
富邦人壽	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	5,156,803	5,156,803	16,046,528	10.00 %	9,055,016	5,126,131	344,116	關聯企業
富邦人壽	富邦金控創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業務	1,979,650	1,979,650	315,554,902	25.00 %	3,652,799	154,950	38,737	關聯企業
富邦人壽	星河能源股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	180,442	180,442	18,044,160	20.00 %	208,585	67,172	13,435	關聯企業
富邦人壽	星耀能源股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	2,100,000	2,100,000	210,000,000	30.00 %	2,139,187	65,811	19,743	關聯企業
富邦人壽	禾碩綠電股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	477,000	327,000	47,700,000	30.00 %	495,287	39,717	11,915	關聯企業
富邦人壽	信鼎壹號能源股份 有限公司	中華民國	能源技術服務	300,000	150,000	30,000,000	30.00 %	299,547	(196)	(226)	關聯企業
富邦人壽	星鑫電力股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	180,000	180,000	18,000,000	30.00 %	179,811	(137)	(41)	關聯企業
富邦人壽保險(香港) 有限公司	聚安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	1,339,485	1,339,485	350,000,000	35.00 %	821,032	(162,366)	(56,828)	關聯企業

註1：於編製合併財務報告時業已沖銷。

註2：投資性不動產座落在英國倫敦。

註3：投資性不動產座落在比利時布魯塞爾。

註4：被投資公司並未有向外借款、為保證人或以其財產提供為他人債務之擔保，其不動產所有權除作為母公司借款之擔保品外，未有其他限制之事實。

註5：投資性不動產坐落在德國法蘭克福。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期末自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,937,258 CNY 1,120,000	(一)	2,155,322	-	-	2,155,322	(68,071) CNY (15,527)	40.00 %	(27,228) 註2	426,069	-
深圳騰富博投資有限公司(註4)	投資諮詢	3,290,330 CNY 746,400	(三)	-	-	-	-	(17,132) CNY (3,908)	3.27 %	1,443	47,998	-
廈門金富源保險公估有限公司	保險風險及損失評估	8,817 CNY 2,000	(三)	-	-	-	-	2,337 CNY 553	9.98 %	190	1,270	-

註1：投資方式區分為下列三種：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師核閱之財務報表。

註3：本附表台幣金額涉及外幣者，係依民國一十二年九月三十日即期匯率或民國一十二年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

註4：合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

合併公司經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年與富邦產險(股)公司於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，合併公司、富邦產險(股)公司及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一十二年九月三十日，合併公司累計出資人民幣四億四千八百萬。

富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。富邦財產保險有限公司已於民國一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，本案已於民國一〇年十月六日經主管機關核准出售予富邦金控創業投資股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司，並於民國一〇年十月十五日完成股權移轉，持股比例由16.667%降為8.167%。截至民國一十二年九月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣六千零九十五萬六千元。

富邦財產保險有限公司於民國一〇年四月八日取得廈門金富源保險公估有限公司24.96%股權。截至民國一十二年九月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣668千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦財產保險有限公司為財產保險業，其資金運用情形及其損益等相關資訊：

(1) 資金運用情形及其損益：未進行任何重大投資。

(2) 準備金提存方式及金額：保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時亦同。

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
未滿期保費準備	\$ 1,852,729	2,196,667	2,336,418
賠款準備	2,214,339	2,766,605	2,937,812
保費不足準備	<u>45,887</u>	<u>84,814</u>	<u>102,911</u>
	<u>\$ 4,112,955</u>	<u>5,048,086</u>	<u>5,377,141</u>

(3) 保費收入占合併公司保費收入比率：0.71%

(4) 保險賠款與給付占合併公司保險賠款與給付比率：0.32%

(5) 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

— 相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。

— 財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

— 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。

— 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(6) 與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及再保費收入(支出)：無。

(7) 與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及保費收入：無。

3. 赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦人壽保險股份有限公司	2,155,322	2,155,416	259,297,159

註：此表之金額不包含帳上非採用權益法投資者。

4. 與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司依據各投資事業所在地之法規規定經營人身保險事業提供保險合約商品或依各地法規經營其他性質業務，因主要為台灣及海外地區經營保險及不動產投資等事業，應報導部門將同時考量區域及營運性質進行區分。營運部門報導損益主要係以稅前損益為衡量，並作為評估績效之基礎，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。營運部門之會計政策皆與民國一一一年度合併財務報告附註四所述之重要會計政策彙總相同。

(二)部門資訊

	112年7月至9月				
	台灣地區 保險事業	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ 128,007,670	15,191,054	(2,052,158)	(3,525)	141,143,041
部門間收入	(3,322,100)	-	-	3,322,100	-
收入合計	<u>\$ 124,685,570</u>	<u>15,191,054</u>	<u>(2,052,158)</u>	<u>3,318,575</u>	<u>141,143,041</u>
部門損益	<u>\$ 16,903,805</u>	<u>(1,523,222)</u>	<u>(2,345,391)</u>	<u>3,533,959</u>	<u>16,569,151</u>
	111年7月至9月				
	台灣地區 保險事業	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ 121,882,323	31,931,918	(1,923,187)	(8,798)	151,882,256
部門間收入	(1,052,485)	-	-	1,052,485	-
收入合計	<u>\$ 120,829,838</u>	<u>31,931,918</u>	<u>(1,923,187)</u>	<u>1,043,687</u>	<u>151,882,256</u>
部門損益	<u>\$ 20,364,306</u>	<u>910,620</u>	<u>(2,007,659)</u>	<u>1,232,220</u>	<u>20,499,487</u>
	112年1月至9月				
	台灣地區 保險事業	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ 373,975,706	61,036,343	(2,932,030)	(161,633)	431,918,386
部門間收入	(5,578,466)	-	-	5,578,466	-
收入合計	<u>\$ 368,397,240</u>	<u>61,036,343</u>	<u>(2,932,030)</u>	<u>5,416,833</u>	<u>431,918,386</u>
部門損益	<u>\$ 43,131,514</u>	<u>(3,004,178)</u>	<u>(3,822,454)</u>	<u>6,085,783</u>	<u>42,390,665</u>
部門總資產	<u>\$ 5,335,360,019</u>	<u>523,889,011</u>	<u>43,378,313</u>	<u>(61,102,020)</u>	<u>5,841,525,323</u>

富邦人壽保險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				合計
	台灣地區 保險事業	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	
收入					
來自外部客戶收入	\$ 390,276,474	69,750,925	57,249	(26,651)	460,057,997
部門間收入	<u>2,262,068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,262,068)</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>\$ 392,538,542</u>	<u>69,750,925</u>	<u>57,249</u>	<u>(2,288,719)</u>	<u>460,057,997</u>
部門損益	<u>\$ 83,611,472</u>	<u>3,148,784</u>	<u>(861,820)</u>	<u>(1,709,562)</u>	<u>84,188,874</u>
部門總資產	<u>\$ 5,126,810,354</u>	<u>498,731,660</u>	<u>45,435,118</u>	<u>(50,923,568)</u>	<u>5,620,053,564</u>

註1：此亞洲地區不含台灣。

註2：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報告時，相關合併沖銷分錄之調整。