

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一十二年及一十一年第三季

公司地址：臺北市遼寧街179號15樓~16樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~19
(六)重要會計項目之說明	19~305
(七)關係人交易	305~353
(八)質押之資產	354~355
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	355~357
(十)重大之災害損失	357
(十一)重大之期後事項	357
(十二)其 他	358~382
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	383~396
2.大陸投資資訊	397~398
3.主要股東資訊	398~399
(十四)部門資訊	399~400



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師核閱報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年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。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍



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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年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

會計師：

李達暉 
吳麟 

證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國 一 一 二 年 十 一 月 十 六 日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	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	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 291,155,379	3	316,596,903	3	286,678,955	3	21000 負債及權益	\$ 164,181,426	1	149,533,515	1	178,866,817	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	394,697,006	4	415,990,658	4	403,144,781	4	21500 央行及同業融資	2,310,484	-	922,135	-	-	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,498,955,737	13	1,418,586,039	13	1,441,170,683	13	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	120,141,601	1	87,590,556	1	200,864,835	2
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	662,945,550	6	961,531,664	9	993,789,312	9	22300 避險之金融負債(附註六(六))	13,548,912	-	12,922,639	-	22,669,172	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,852,305,863	35	3,356,346,543	32	3,428,987,355	32	22500 附買回票券及債券負債(附註六(二十))	115,413,752	1	145,685,557	1	132,336,074	1
12300 避險之金融資產(附註六(六))	23,035,130	-	19,304,960	-	18,286,026	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十一))	67,995,137	1	50,243,977	1	52,607,660	1
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	145,178,206	1	94,887,192	1	128,936,527	1	23000 應付款項(附註六(二十二))	169,523,453	2	171,470,259	2	161,472,416	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	292,002,798	3	243,228,598	2	232,789,775	2	23200 本期所得稅負債	3,651,903	-	6,390,844	-	7,248,788	-
13200 本期所得稅資產	3,259,864	-	2,262,308	-	2,094,486	-	23500 存款及匯款(附註六(二十三))	3,805,374,515	34	3,656,769,828	35	3,642,823,384	34
13300 待出售資產-淨額(附註六(九))	-	-	-	-	328,507	-	24000 應付債券(附註六(二十四))	306,401,315	3	257,381,535	2	259,508,764	2
13500 貼現及放款-淨額(附註六(十))	2,736,696,256	25	2,586,477,476	24	2,617,586,780	24	24400 其他借款(附註六(二十五)及八)	18,396,478	-	13,696,500	-	6,198,470	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十一))	39,689,962	-	48,389,563	-	48,698,278	-	24600 負債準備(附註六(二十六))	4,759,869,364	43	4,710,169,640	45	4,734,106,782	44
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	58,948,577	-	57,812,659	1	54,931,115	1	25500 其他金融負債(附註六(十四)及(二十七))	625,427,149	6	612,042,078	6	592,118,510	6
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十四)及八)	524,857,155	5	520,064,178	5	481,798,406	5	26000 租賃負債(附註六(十七))	20,351,091	-	21,792,236	-	21,832,671	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十五)及八)	312,634,937	3	305,826,478	3	303,165,485	3	29300 遞延所得稅負債	50,671,302	-	32,848,412	-	43,425,926	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十六)及八)	66,075,205	1	65,272,146	1	65,216,025	1	29500 其他負債(附註六(二十八))	88,672,141	1	84,687,792	1	93,124,459	1
18600 使用權資產-淨額(附註六(十七))	8,752,046	-	9,974,378	-	10,159,243	-	負債總計	10,331,930,023	93	10,014,147,503	95	10,149,204,728	95
19000 無形資產-淨額(附註六(十八))	33,621,753	-	34,192,088	-	33,768,312	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(三十)):						
19300 遞延所得稅資產	61,851,100	-	74,819,172	1	85,233,562	1	股 本:						
19500 其他資產-淨額(附註六(十九)及八)	75,639,763	1	56,193,707	1	85,567,825	1	31101 普通股股本	130,149,732	1	123,952,126	1	123,952,126	1
							31103 特別股股本	15,999,900	-	15,999,900	-	15,999,900	-
							股本合計	146,149,632	1	139,952,026	1	139,952,026	1
							31500 資本公積	165,051,911	2	171,017,736	2	168,792,297	2
							保留盈餘:						
							32001 法定盈餘公積	95,593,238	1	90,913,681	1	90,913,681	1
							32003 特別盈餘公積	261,752,640	2	30,311,999	-	30,311,999	-
							32011 未分配盈餘	170,433,707	2	359,918,631	3	396,053,278	4
							保留盈餘合計	527,779,585	5	481,144,311	4	517,278,958	5
							32500 其他權益	(101,546,379)	(1)	(226,423,522)	(2)	(273,967,761)	(3)
							歸屬於母公司業主之權益總計	737,434,749	7	565,690,551	5	552,055,520	5
							39500 非控制權益(附註六(十三)及(三十))	12,937,515	-	7,918,656	-	21,071,190	-
							權益總計	750,372,264	7	573,609,207	5	573,126,710	5
資產總計	\$ 11,082,302,287	100	10,587,756,710	100	10,722,331,438	100	負債及權益總計	\$ 11,082,302,287	100	10,587,756,710	100	10,722,331,438	100



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



~4~

會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一十二年及一十一年七月一日至九月三十日及一十一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	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十三))	\$ 71,498,277	129	57,266,537	89	199,793,297	130	153,404,819	53
51000 減：利息費用(附註六(三十三))	27,160,947	49	14,088,694	22	73,857,153	48	29,713,108	10
利息淨收益	44,337,330	80	43,177,843	67	125,936,144	82	123,691,711	43
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(十四)及(三十三))	50,745	-	115,510	-	(668,578)	-	576,322	-
49810 保險業務淨收益(附註六(三十三))	(19,941,223)	(36)	(28,269,727)	(44)	(50,414,143)	(33)	2,698,693	1
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	(60,698,773)	(109)	(121,622,123)	(189)	35,074,638	23	(390,127,574)	(134)
49825 投資性不動產損益(附註六(十五))	(1,226,208)	(2)	(871,748)	(1)	4,226,276	3	2,282,050	1
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	1,936,878	3	2,230,123	3	2,954,533	2	5,193,770	2
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	(543,434)	(1)	(2,442,482)	(4)	(389,137)	-	3,799,618	1
49870 兌換損益	67,213,863	121	121,160,292	189	92,810,580	60	243,449,492	84
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(247,814)	-	(90,497)	-	(1,260,817)	(1)	(1,639,969)	(1)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	794,699	1	(157,396)	-	2,113,336	1	1,196,558	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	25,452,607	46	51,682,388	80	(53,441,774)	(35)	295,704,259	102
49900 其他利息以外淨損益(附註六(十二))	(1,687,983)	(3)	(456,241)	(1)	(3,340,676)	(2)	3,771,200	1
淨收益	55,440,687	100	64,455,942	100	153,600,382	100	290,596,130	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,516,867)	(4)	(1,061,889)	(2)	(6,480,415)	(4)	(3,895,468)	(1)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十三))	606,635	1	(28,754,313)	(45)	(9,852,779)	(6)	(130,664,804)	(45)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(三十三))	(10,586,389)	(19)	(9,652,990)	(15)	(31,080,616)	(20)	(29,029,759)	(10)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十三))	(1,851,333)	(3)	(1,749,405)	(2)	(5,485,057)	(4)	(5,216,804)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十三))	(8,741,512)	(16)	(5,659,561)	(9)	(21,960,659)	(14)	(16,980,584)	(6)
營業費用合計	(21,179,234)	(38)	(17,061,956)	(26)	(58,526,332)	(38)	(51,227,147)	(18)
繼續營業單位稅前損益	32,351,221	59	17,577,784	27	78,740,856	52	104,808,711	36
61003 減：所得稅費用(附註六(二十九))	7,611,445	14	2,855,272	4	11,498,957	8	19,802,461	7
本期稅後淨利	24,739,776	45	14,722,512	23	67,241,899	44	85,006,250	29
69500 本期其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69561 確定福利計畫之再衡量數	(6,192)	-	22,268	-	(4,279)	-	33,823	-
69562 不動產重估增值	1,456	-	5,494	-	7,550	-	189,759	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	5,463	-	(2,843)	-	(21,386)	-	(31,342)	-
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(1,328,971)	(3)	(3,366,085)	(5)	6,607,494	4	(13,571,437)	(4)
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	(97,777)	-	323,227	-	(32,583)	-	757,877	-
不重分類至損益之項目合計	(1,426,021)	(3)	(3,017,939)	(5)	6,556,796	4	(12,621,320)	(4)
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,017,923	11	5,123,988	8	5,817,429	4	10,412,532	3
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	31,126	-	(132,299)	-	82,375	-	(486,081)	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(10,264,594)	(19)	(51,267,770)	(80)	84,559,087	55	(196,884,748)	(68)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(20,869)	-	(364,826)	(1)	(232,298)	-	(535,792)	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(25,452,607)	(46)	(51,682,388)	(80)	53,441,774	35	(295,704,259)	(102)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	890,651	2	9,965,391	16	(22,701,181)	(15)	48,900,067	17
後續可能重分類至損益之項目合計	(28,798,370)	(52)	(88,357,904)	(137)	120,967,186	79	(434,298,281)	(150)
69500 本期其他綜合損益	(30,224,391)	(55)	(91,375,843)	(142)	127,523,982	83	(446,919,601)	(154)
本期綜合損益總額	\$ (5,484,615)	(10)	(76,653,331)	(119)	194,765,881	127	(361,913,351)	(125)
淨利歸屬於：								
69901 母公司業主	\$ 24,907,940	45	14,310,098	22	67,812,976	44	83,713,989	29
69903 非控制權益	(168,164)	-	412,414	1	(571,077)	-	1,292,261	-
	\$ 24,739,776	45	14,722,512	23	67,241,899	44	85,006,250	29
綜合損益總額歸屬於：								
69951 母公司業主	\$ (4,693,541)	(9)	(74,709,638)	(116)	195,115,551	127	(354,742,885)	(122)
69953 非控制權益	(791,074)	(1)	(1,943,693)	(3)	(349,670)	-	(7,170,466)	(3)
	\$ (5,484,615)	(10)	(76,653,331)	(119)	194,765,881	127	(361,913,351)	(125)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一))	\$ 1.91		1.10		4.94		6.20	

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



富邦金融控股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								
	股本			資本公積	保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	避險工具之損益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額		
普通股股本	特別股股本	合計	法定盈餘公積		特別盈餘公積	未分配盈餘	合計										
民國一一年一月一日餘額	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,363,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	949,569,309	34,273,188	983,842,497
本期淨利	-	-	-	-	-	-	83,713,989	83,713,989	-	-	-	-	-	-	83,713,989	1,292,261	85,006,250
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(6,963)	(6,963)	10,052,101	(166,223,659)	(253,495)	160,832	(282,185,690)	(438,449,911)	(438,456,874)	(8,462,727)	(446,919,601)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	83,707,026	83,707,026	10,052,101	(166,223,659)	(253,495)	160,832	(282,185,690)	(438,449,911)	(354,742,885)	(7,170,466)	(361,913,351)
盈餘指撥及分配：																	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,186,633	(1,186,633)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	14,248,496	-	(14,248,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(41,317,375)	(41,317,375)	-	-	-	-	-	-	(41,317,375)	-	(41,317,375)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,026,121)	(3,026,121)	-	-	-	-	-	-	(3,026,121)	-	(3,026,121)
資本公積配發股票股利	5,902,482	-	5,902,482	(5,902,482)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(55,515)	-	-	-	-	(1,667)	-	-	-	(1,667)	-	(57,182)	-	(57,182)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	1,386,684	-	-	-	-	(138)	239,500	-	-	239,362	1,626,046	(1,626,669)	(623)	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,407,093)	(4,407,093)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(776,806)	(776,806)	-	776,806	-	-	776,806	-	-	-	-
其他	-	-	-	591	-	-	-	-	3,137	-	-	-	3,137	3,728	2,230	5,958	
民國一一年九月三十日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	168,792,297	90,913,681	30,311,999	396,053,278	517,278,958	(16,819,586)	(155,145,952)	68,868	2,612,052	(104,683,143)	(273,967,761)	552,055,520	21,071,190	573,126,710
民國一二年一月一日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	171,017,736	90,913,681	30,311,999	359,918,631	481,144,311	(16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)	565,690,551	7,918,656	573,609,207
本期淨利	-	-	-	-	-	-	67,812,976	67,812,976	-	-	-	-	-	-	67,812,976	(571,077)	67,241,899
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(18,606)	(18,606)	5,080,271	74,834,939	76,945	7,550	47,321,476	127,302,575	221,407	127,523,982	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	67,794,370	67,794,370	5,080,271	74,834,939	76,945	7,550	47,321,476	127,321,181	195,115,551	(349,670)	194,765,881
盈餘指撥及分配：																	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	231,440,641	(231,440,641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,679,557	-	(4,679,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(18,592,819)	(18,592,819)	-	-	-	-	-	-	(18,592,819)	-	(18,592,819)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,515,980)	(3,515,980)	-	-	-	-	-	-	(3,515,980)	-	(3,515,980)
資本公積配發股票股利	6,197,606	-	6,197,606	(6,197,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(15,472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,472)	-	(15,472)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	247,253	-	-	-	(5,617)	(5,617)	(206,669)	(1,298,042)	6,470	9,523	(1,488,718)	(1,247,082)	1,198,164	(48,918)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,170,365	4,170,365
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	943,497	943,497	-	(943,497)	-	-	(943,497)	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	11,823	11,823	-	-	-	(11,823)	-	-	-	-	-
民國一二年九月三十日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,051,911	95,593,238	261,752,640	170,433,707	527,779,585	(11,452,793)	(57,795,231)	93,358	2,471,989	(34,863,702)	(101,546,379)	737,434,749	12,937,515	750,372,264

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

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	\$ 78,740,856	104,808,711
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	3,984,545	3,915,210
攤銷費用	1,500,512	1,301,594
呆帳費用提列數	6,433,616	3,900,358
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(21,244,768)	422,640,402
利息費用	73,857,153	29,713,108
利息收入	(199,793,297)	(153,404,819)
股利收入	(44,737,434)	(41,478,506)
各項保險負債淨變動	19,896,350	99,197,482
保證責任準備淨變動	8,240	34,026
其他各項負債準備淨變動	(8,904,667)	33,457,450
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,113,336)	(1,196,558)
採用覆蓋法重分類之損益	53,441,774	(295,704,259)
處分投資性不動產損失(利益)	36,846	(20,224)
處分投資利益	(32,464,970)	(63,999,182)
金融資產減損損失	1,260,298	1,643,079
非金融資產減損損失(迴轉利益)	1,813	(3,185)
未實現外幣兌換利益	(89,789,310)	(242,074,527)
投資性不動產公允價值調整損失	755,499	2,712,928
其他項目	(29,076)	(5,844,697)
收益費損項目合計	(237,900,212)	(205,210,320)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(55,020,953)	11,799,395
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加	(9,103,108)	(75,626,698)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	15,311,331	(29,965,063)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	18,159,830	59,610,216
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(665,516)	263,379
應收款項(增加)減少	(42,742,083)	27,461,911
貼現及放款增加	(144,603,717)	(81,763,361)
再保險合約資產增加	(1,649,639)	(13,514,921)
其他金融資產減少	1,535,135	14,697,483
其他資產增加	(15,022,138)	(11,136,596)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(233,800,858)	(98,174,255)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	14,442,442	(9,820,625)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加	13,503,537	44,854,464
附買回票券及債券負債減少	(30,857,269)	(37,169,378)
應付款項減少	(11,471,915)	(42,612,093)
存款及匯款增加	129,777,236	231,366,051
負債準備減少	(526,847)	(1,094,311)
其他金融負債增加	16,025,654	16,658,212
其他負債增加	3,582,490	8,498,119
與營業活動相關之負債之淨變動合計	134,475,328	210,680,439
調整項目合計	(337,225,742)	(92,704,136)
營運產生之現金(流出)流入	(258,484,886)	12,104,575
收取之利息	184,041,013	141,218,940
收取之股利	45,298,629	41,378,713
支付之利息	(63,736,108)	(24,649,963)
支付之所得稅	(7,533,476)	(18,584,690)
營業活動之淨現金(流出)流入	(100,414,828)	151,467,575

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷

~7~



會計主管：李明珠



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (305,000)	(12,626,762)
處分採用權益法之投資	36	-
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(7,276,448)
處分待出售資產	71,245	-
取得不動產及設備	(2,982,394)	(1,704,172)
處分不動產及設備	27,382	18,146
取得無形資產	(753,312)	(789,426)
取得投資性不動產	(5,191,336)	(3,364,427)
處分投資性不動產	59,543	123,228
其他投資活動	(886)	(74)
投資活動之淨現金流出	(9,074,722)	(25,619,935)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	1,353,473	(13,592,297)
應付商業本票增加	17,751,160	23,166,390
發行公司債	47,085,553	15,081,926
償還公司債	(3,523,899)	(14,453,050)
發行金融債券	19,424,557	17,030,392
償還金融債券	(12,527,440)	(24,716,057)
其他借款增加	4,699,978	4,927,604
租賃負債本金償還	(2,152,014)	(2,005,692)
發放現金股利	(22,108,799)	(44,343,496)
非控制權益變動	4,170,365	3,572,895
其他籌資活動	(46,407)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	54,126,527	(35,331,385)
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,950,291	9,733,458
本期現金及約當現金(減少)增加數	(53,412,732)	100,249,713
期初現金及約當現金餘額	573,733,858	503,419,124
期末現金及約當現金餘額	\$ 520,321,126	603,668,837
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 291,155,379	286,678,955
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	86,552,261	190,154,455
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	142,613,486	126,835,427
期末現金及約當現金餘額	\$ 520,321,126	603,668,837

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷

~7-1~



會計主管：李明珠



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
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

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

民國一一二年四月一日及五月十六日，配合集團組織架構調整，日盛銀行及日盛國際產物保險代理人分別與台北富邦銀行完成合併，合併後日盛銀行及日盛國際產物保險代理人為消滅公司。民國一一二年四月九日，配合集團組織架構調整，日盛證券與富邦證券完成合併，合併後日盛證券為消滅公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，因屬共同控制下企業合併，應視為自始合併，故台北富邦銀行與富邦證券已追溯重編民國一一一年第三季合併財務報告。

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

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

日盛銀行設立於民國八十年八月十日，本公司主要營業項目為一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。於民國一一二年四月一日以台北富邦銀行為存續公司，完成與台北富邦銀行之合併。

日盛證券成立於民國五十年十二月，主要營業項目為受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務、發行認購(售)權證業務、信託業務及國際證券業務。於民國一一二年四月九日以富邦證券為存續公司，完成與富邦證券之合併。

日盛國際產物保險代理人設立於民國九十三年八月九日，主要營業項目為經營財產保險代理人業務。於民國一一二年五月十六日以台北富邦銀行為存續公司，完成與台北富邦銀行之合併。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

二、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十一月十六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。

(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，可能影響說明如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	現行IAS 1規定，企業未具無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債應分類為流動。修正條文刪除該權利應為無條件的規定，改為規定該權利須於報導期間結束日存在且須具有實質。 修正條文闡明，企業應如何對以發行其本身之權益工具而清償之負債進行分類(如可轉換公司債)。
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	在重新考量2020年IAS1修正之某些方面後，新的修正條文闡明，僅於報導日或之前遵循的合約條款才會影響將負債分類為流動負債或非流動負債。 企業在報導日後須遵循的合約條款(即未來的條款)並不影響該日對負債之分類。惟當非流動負債受限於未來合約條款時，企業需要揭露資訊以助於財報使用者了解該等負債可能在報導日後十二個月內償還之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	<p>本次修正規範售後租回交易約定變動租賃給付時賣方兼承租人之會計處理：</p> <ul style="list-style-type: none"> 於原始衡量售後租回交易產生之租賃負債之認列金額時，應計入估計變動租賃給付；且 原始認列後，租賃負債之後續處理適用IFRS16之一般性規定，對於所保留之使用權資產相關之利益或損失不予認列。
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	修正條文規定企業應揭露有關其供應商融資安排之資訊，使財務報表使用者評估該等安排對該企業之負債及現金流量，以及該企業之流動性風險暴險之影響。

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。

(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：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	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金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併基礎

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.9.30	111.12.31	111.9.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷(註十五)	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	日盛金控(註一)	金融控股	- %	- %	73.95 %
本公司	日盛銀行(註一及二)	銀行業	- %	100.00 %	- %
本公司	日盛證券(註一及三)	證券業	- %	100.00 %	- %
本公司	日盛國際產物保險代理人(註一及二)	財產保險代理人	- %	100.00 %	- %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股BVI	投資控股	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	日盛國際投資控股(註三及八)	投資控股	100.00 %	- %	- %
富邦證券	日盛嘉富證券國際(註九)	證券業	100.00 %	- %	- %
日盛國際投資控股	日盛嘉富證券國際(註九)	證券業	- %	100.00 %	100.00 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本(註八)	股票、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦私募股權	投資及投資顧問管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理	創業投資	51.00 %	51.00 %	51.00 %
富邦數位音樂資產管理	Fubon Digital Music GP Limited	私募基金之普通合夥人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註四)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險(註十四)	保險業務	83.22 %	77.40 %	77.40 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦綜合保險代理人(註十二)	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人(註十三)	財產保險代理人	- %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	競技及休閒運動場館業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註五)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註五)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)(註五)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註五)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛金控	日盛證券(註一)	證券業	- %	- %	100.00 %
日盛金控	日盛銀行(註一)	銀行業	- %	- %	100.00 %
日盛金控	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	- %	- %	100.00 %
日盛銀行	日盛人身保險代理人(註二及六)	人身保險代理人	- %	100.00 %	99.72 %
日盛證券	日盛期貨(註七)	期貨業	- %	98.14 %	98.14 %
日盛證券	日盛國際投資控股(註八)	證券業	- %	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛證券投資顧問(註十)	投資顧問	- %	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛創業投資(註十一)	創業投資	- %	- %	100.00 %

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

註二：子公司台北富邦銀行於民國一一二年四月一日取得日盛銀行100%股權，與日盛銀行完成合併，日盛銀行為消滅公司，自該日起，子公司台北富邦銀行直接持有日盛人身保險代理人100%之股權，而後於民國一一二年五月十六日子公司台北富邦銀行與日盛國際產物保險代理人及日盛人身保險代理人完成合併，日盛國際產物保險代理人及日盛人身保險代理人為消滅公司。

註三：子公司富邦證券於民國一一二年四月九日取得100%股權，與日盛證券完成合併，日盛證券為消滅公司，自該日起，子公司富邦證券直接持有日盛國際投資控股100%之股權。

註四：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註五：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註六：日盛銀行收購日盛人身保險代理人之少數法人股東持股，於民國一一一年十月二十日完成交割過戶後持股比例為100%。

註七：孫公司富邦期貨於民國一一二年四月九日取得100%股權，與日盛期貨完成合併，日盛期貨為消滅公司。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 註八：日盛國際投資控股及日盛嘉富資本於民國一一二年一月經其董事會決議辦理解散清算，目前清算程序進行中。
- 註九：日盛國際投資控股於民國一一二年八月十五日經其董事會通過剩餘財產分配案，將所持有之100%日盛嘉富證券國際股權剩餘財產分配至富邦證券，日盛嘉富證券國際於民國一一二年八月十八日董事會通過變更股東案(股東由日盛國際投資控股變更為富邦證券)，後續將辦理股東變更事宜。
- 註十：日盛證券投資顧問於民國一一一年十月經其董事會決議辦理解散清算，並於民國一一二年五月二十九日辦理清算完結。
- 註十一：日盛創業投資董事會已於民國一一一年五月三日通過解散案，並於民國一一一年十二月六日辦理清算完結。
- 註十二：富昇保代於民國一一二年五月二十九日更名為富邦綜合保險代理人。
- 註十三：富邦綜合保險代理人與富邦保險代理人合併案於民國一一二年四月二十五日經雙方董事會通過，富邦綜合保險代理人為存續公司，富邦保險代理人為消滅公司，合併基準日為民國一一二年七月一日。
- 註十四：富邦人壽及本公司於民國一一二年四月二十七日經董事會決議通過，富邦現代生命保險於民國一一二年五月二十六日經董事會決議通過，富邦人壽參與富邦現代生命保險現金增資，截至民國一一二年九月三十日止，持股比例為83.22%。
- 註十五：富邦行銷於民國一一二年六月六日經其董事會代行股東會決議通過公司解散清算案，目前清算程序進行中。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(一) 金融工具之公允價值

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

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(三十四)。

(二) 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)投資性不動產之公允價值

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

(五)所得稅及遞延所得稅資產及負債

合併公司於營業所在各國依當地法令計算繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
庫存現金及零用金	\$ 9,368,242	15,178,201	7,776,180
銀行存款	156,643,320	145,428,103	141,732,391
約當現金	57,487,378	45,991,965	46,043,662
待交換票據	3,172,911	2,941,279	2,141,424
存放銀行同業	64,534,232	107,107,981	89,059,324
減：抵繳保證金	50,704	50,626	74,026
合 計	<u>\$ 291,155,379</u>	<u>316,596,903</u>	<u>286,678,955</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，民國一十二年及一十一年九月三十日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>112.9.30</u>	<u>111.9.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 291,155,379	286,678,955
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	86,552,261	190,154,455
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	142,613,486	126,835,427
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 520,321,126</u>	<u>603,668,837</u>

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
備抵損失	<u>\$ 22,982</u>	<u>16,681</u>	<u>15,101</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 243,415,488	285,646,426	279,800,271
存放央行準備金	133,287,576	111,067,679	106,300,112
存放央行－其他款項	17,993,942	19,276,553	17,044,398
合計	<u>\$ 394,697,006</u>	<u>415,990,658</u>	<u>403,144,781</u>

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

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
存款準備金甲戶	<u>\$ 38,573,908</u>	<u>20,675,037</u>	<u>14,536,111</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 67,839,209</u>	<u>62,231,546</u>	<u>61,143,993</u>

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

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

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
備抵損失	<u>\$ 10,860</u>	<u>2,189</u>	<u>526</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<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			
利率合約	\$ 12,736,667	8,341,566	9,891,615
匯率合約	48,501,971	60,329,960	89,343,635
選擇權合約	1,836,997	1,032,716	1,327,366
換匯換利合約	501,850	2,745,460	4,707,560
其他	<u>1,465,623</u>	<u>1,284,655</u>	<u>1,390,689</u>
	<u>65,043,108</u>	<u>73,734,357</u>	<u>106,660,865</u>
非衍生金融資產			
政府公債	12,845,080	3,868,243	15,344,084
公司債	17,333,083	15,844,077	17,474,414
金融債	50,506,916	52,934,353	52,714,680
股票	457,974,105	462,890,198	438,282,024
受益憑證	707,301,049	637,900,666	657,026,956
商業本票	60,983,389	46,116,564	24,936,280
國庫券	7,208,821	3,529,242	397,067
受益證券	40,071,779	39,523,000	40,706,978
可轉讓定存單	441,078	2,994,212	4,168,708
其他	3,113,299	2,861,338	2,791,026
減：抵繳保證金	<u>1,490,950</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,356,287,649</u>	<u>1,268,461,893</u>	<u>1,253,842,217</u>
混合金融資產			
可轉換公司債	29,377,810	29,117,824	34,416,432
結構型商品	<u>48,010,736</u>	<u>47,271,965</u>	<u>46,251,169</u>
	<u>77,388,546</u>	<u>76,389,789</u>	<u>80,667,601</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
政府公債	<u>236,434</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 1,498,955,737</u>	<u>1,418,586,039</u>	<u>1,441,170,683</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
結構型商品	\$ 1,897,404	942,466	868,787
發行指數投資證券	<u>58,164</u>	<u>45,679</u>	<u>45,886</u>
	<u>1,955,568</u>	<u>988,145</u>	<u>914,673</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	9,842,186	5,884,614	5,840,495
匯率合約	86,903,762	60,523,473	172,091,915
選擇權合約	9,537,558	5,907,595	6,792,498
其他	<u>2,722,547</u>	<u>4,327,354</u>	<u>7,294,545</u>
	<u>109,006,053</u>	<u>76,643,036</u>	<u>192,019,453</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	2,204,779	3,437,627	2,631,492
債券借券及融券	<u>6,975,201</u>	<u>6,521,748</u>	<u>5,299,217</u>
	<u>9,179,980</u>	<u>9,959,375</u>	<u>7,930,709</u>
合 計	<u>\$ 120,141,601</u>	<u>87,590,556</u>	<u>200,864,835</u>

- 1.上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 2.銀行子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
- 3.上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

	<u>112.9.30</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	\$ 442,011,462	451,389,288	426,077,033
公司債	1,127,810	1,050,834	1,084,663
金融債	44,526,510	45,646,078	46,696,969
受益證券	2,164,386	1,982,954	2,009,548
受益憑證	735,324,346	666,882,999	672,428,253
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>\$ 1,273,447,601</u>	<u>1,213,583,660</u>	<u>1,193,765,707</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>112年 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)	\$ (4,878,847)	(27,859,258)	127,275,515	(196,849,468)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(20,573,760)	(23,823,130)	(73,833,741)	(98,854,791)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ (25,452,607)</u>	<u>(51,682,388)</u>	<u>53,441,774</u>	<u>(295,704,259)</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>\$ (60,698,773)</u>	<u>(121,622,123)</u>	<u>35,074,638</u>	<u>(390,127,574)</u>
調整後之金融資產損失	<u>\$ (35,246,166)</u>	<u>(69,939,735)</u>	<u>(18,367,136)</u>	<u>(94,423,315)</u>

(2)保險子公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一一二年及一一一年一月一日至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。

5.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
帳面金額	<u>\$ 7,372,205</u>	<u>5,669,105</u>	<u>10,579,321</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112.9.30</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	\$ 246,268,167	288,264,348	310,636,695
公司債	167,641,544	328,664,752	340,777,736
金融債	118,782,696	161,650,309	167,046,126
商業本票	-	21,344,701	21,469,804
可轉讓定期存單	5,736,705	18,349,953	15,787,396
受益證券	16,729,818	25,708,057	25,083,759
資產基礎債券	3,725,368	-	-
轉貼現票據及放款	40,500,889	49,516,190	38,093,349
買入央行票據	5,762,469	-	-
國庫券	705,553	-	-
減：抵繳保證金	<u>15,277,349</u>	<u>11,880,287</u>	<u>9,916,132</u>
小計	<u>590,575,860</u>	<u>881,618,023</u>	<u>908,978,733</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	63,855,335	71,580,176	77,202,695
其他	<u>8,514,355</u>	<u>8,333,465</u>	<u>7,607,884</u>
小計	<u>72,369,690</u>	<u>79,913,641</u>	<u>84,810,579</u>
合計	<u>\$ 662,945,550</u>	<u>961,531,664</u>	<u>993,789,312</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

	<u>112年 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	\$ 839,826	560,798	1,118,352	963,433
報導期間結束日仍持有之投資	<u>1,267,041</u>	<u>2,484,824</u>	<u>2,677,877</u>	<u>3,664,662</u>
	<u>\$ 2,106,867</u>	<u>3,045,622</u>	<u>3,796,229</u>	<u>4,628,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	112年 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
處分時之公允價值	\$ 25,210,022	11,859,781	33,453,073	22,047,141
累積處分利益(損失)(稅後)	\$ 1,505,050	(407,238)	943,497	(776,806)

2.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(三十六)。

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

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
帳面金額	\$ 14,152,959	24,349,067	14,626,399

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

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
政府公債	\$ 519,737,524	434,433,780	438,688,106
公司債	1,737,655,348	1,419,907,851	1,464,018,776
金融債	1,152,343,541	1,018,981,633	1,045,629,397
可轉讓定期存單	274,355,194	325,055,368	325,659,825
受益證券	107,185,598	82,973,705	85,837,239
結構型商品	57,982,234	58,020,876	57,916,240
其他	13,601,041	26,268,836	20,607,303
減：抵繳保證金	6,447,900	6,446,087	6,445,481
小計	3,856,412,580	3,359,195,962	3,431,911,405
減：備抵損失	4,106,717	2,849,419	2,924,050
合計	\$ 3,852,305,863	3,356,346,543	3,428,987,355

1.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	112年 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
除列日帳面金額	\$ 4,258,837	24,148,206	13,740,107	131,718,503
當期所認列之(損失)利益	\$ (543,434)	(2,442,482)	(389,137)	3,799,618

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司出售上述金融資產之原因：

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

3.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

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

5.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

帳面金額	112.9.30	111.12.31	111.9.30
	\$ <u>102,349,116</u>	<u>130,375,795</u>	<u>115,862,175</u>

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

(六)避險之金融工具

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 22,140,752	16,741,096	17,415,493
匯率交換合約	680,270	2,226,971	870,523
遠期外匯合約	161,831	4,919	10
換匯換利合約	52,277	331,974	-
	<u>\$ 23,035,130</u>	<u>19,304,960</u>	<u>18,286,026</u>
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 6,045,912	4,045,705	4,082,833
匯率交換合約	1,842,011	1,355,157	6,300,226
遠期外匯合約	16,707	98,784	-
換匯換利合約	940,442	2,233,423	6,283,671
同業拆款	4,703,840	5,189,570	6,002,442
	<u>\$ 13,548,912</u>	<u>12,922,639</u>	<u>22,669,172</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)現金流量避險

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

(3)國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
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	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
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	-
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(韓圓/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(韓圓/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(韓圓/美金)	1,130.50	1,126.14	1,135.46	1,186.18	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
111年9月30日					
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(韓圓/美金)	-	-	1,160.64	1,298.54	-

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 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)
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)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
		資 產	負 債		
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)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被 避險項目公允價值避險調整數累 計金額		資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目	用以計算 民國112年 第三季避險 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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國111年度避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
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
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

現金流量避險

112年9月30日	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)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(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
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	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	87,144	利息收入
固定利率之債券	(1,032,372)	157,512	不適用	140,767	-	不適用	(12,795)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
111年9月30日								
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ 625,630	(226,290)	不適用	(744,565)	329	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換算準備	
	112年	111年	112年	111年
	1月至9月	1月至9月	1月至9月	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：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製。

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

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

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

台北富邦銀行及其子公司之公平價值避險資訊彙總如下：

	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					
－利率交換合約	\$ 219,921,393	11,998,664	5,903,549	避險之金融資產 /負債	1,086,854
－同業拆款	4,703,840	-	4,703,840	避險之金融負債	80,171

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	負		
111年12月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 184,123,148	8,543,867	3,778,616	避險之金融資產 /負債	9,085,309
－同業拆款	5,189,570	-	5,189,570	避險之金融負債	(83,108)
111年9月30日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 187,627,824	8,966,049	3,791,076	避險之金融資產 /負債	9,366,826
－同業拆款	6,002,442	-	6,002,442	避險之金融負債	(45,642)
112年9月30日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	65,018,865	-	(5,250,630)	2,229,529
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	4,711,255	-	(615,836)	-	(598,083)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	316,182	-	(38,327)	-	(33,365)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	4,077,686	-	(185,527)	-	(52,841)
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	20,848,958	-	(933,751)	-	(692,231)
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	85,420,200	-	(7,426,508)	-	(1,626,028)
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	26,432,930	-	(2,135,125)	-	(314,465)
匯率風險					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	1,713,428	-	(8,236)	-	(44,559)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	2,562,225	-	11,172	-	(35,612)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
111年9月30日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	67,045,215	-	(2,833,138)	3,763,857
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府公債	152,489	-	(7,082)	-	(8,973)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—公司債	315,411	-	(4,285)	-	(12,552)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—金融債券	2,023,950	-	(156,279)	-	(172,870)
按攤銷後成本之金融資產—政府公債	16,912,128	-	(192,600)	-	(2,178,483)
按攤銷後成本之金融資產—公司債	73,127,668	-	(5,694,867)	-	(8,457,265)
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	22,043,771	-	(1,946,401)	-	(2,294,380)
匯率風險					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—股票	1,043,727	-	(14,111)	-	(14,111)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—REITs	4,198,081	-	59,754	-	59,754

認列於損益之避險
無效性利益(損失)

綜合損益影響	認列於損益之避險 無效性利益(損失)				認列避險無效 性之綜合損益表 單行項目
	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	
公允價值避險					
利率風險					
應付金融債券	\$ (2,462)	1,930	(630)	6,161	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

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

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					
利率交換					
名目本金	\$ 1,065,968	403,776	14,851,755	63,337,906	33,375,802
平均固定利率	4.38 %	4.75 %	4.08 %	3.31 %	3.18 %

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

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
111年9月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 31,746	3,238,059	18,072,816	58,550,905	26,925,098
平均固定利率	2.75 %	3.97 %	3.65 %	3.31 %	3.09 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 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					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 113,035,207	10,140,149	-	避險之金融資產 / 負債	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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 負 債		
111年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 102,614,539	8,158,447	-	避險之金融資產 /負債	(3,294)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國111年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產 負 債		
111年9月30日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 106,818,623	8,383,483	235	避險之金融資產/ 負債	(3,240)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國112年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
112年9月30日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產—金融債券	\$ 104,185,444	-	(8,379,474)	-	-

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

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
111年9月30日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產—金融債券	\$ 93,428,289	-	(7,744,429)	-	88

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)附賣回票券及債券投資

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
附賣回票券及債券投資	\$ <u>145,178,206</u>	<u>94,887,192</u>	<u>128,936,527</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 83,461,807	66,845,669	59,863,063
應收信用狀及承兌交單買斷	917,974	912,517	1,579,088
應收票據、帳款及承兌票券	23,059,387	21,241,848	23,181,779
應收承購帳款	27,522,140	20,471,156	22,019,954
應收利息	58,377,859	52,356,164	48,585,252
應收收益	4,668,620	4,096,906	3,982,834
應收保費	4,497,806	3,173,325	4,484,832
應收證券融資款	29,174,098	21,505,925	22,095,667
應收交割帳款	38,955,604	20,737,772	26,105,565
其他應收款	<u>23,312,313</u>	<u>33,686,623</u>	<u>22,921,127</u>
小計	293,947,608	245,027,905	234,819,161
減：備抵呆帳	<u>1,944,810</u>	<u>1,799,307</u>	<u>2,029,386</u>
合計	\$ <u>292,002,798</u>	<u>243,228,598</u>	<u>232,789,775</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

(九)待出售資產

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一十一年八月十六日經董事會決議通過出售一處投資性不動產之計劃，並於九月簽訂臨時出售合約，開始處理相關出售事宜，依據合約預期於民國一十一年十一月出售，該等不動產據此予以列報於待出售資產。民國一十一年九月三十日該待出售資產淨額為287,658千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

孫公司日盛證券於民國一十一年四月二十二日經董事會決議出售自有不動產一案之計劃，並已簽訂相關買賣合約，故將其資產轉列為待出售資產。民國一十一年九月三十日，該待出售資產為40,849千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)貼現及放款

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
貼現及透支	\$ 4,386,866	3,755,707	4,019,477
短期墊款	13,325,999	13,255,621	13,288,070
應收帳款融資	1,599,493	1,883,360	2,597,564
短期放款	356,382,857	346,232,264	408,651,670
短期擔保放款	213,394,430	191,764,390	193,053,358
中期放款	411,195,373	384,702,556	375,723,099
中期擔保放款	258,731,632	250,614,345	246,537,549
長期放款	139,940,732	138,933,337	131,289,227
長期擔保放款	1,276,443,672	1,194,964,935	1,182,894,234
壽險貸款	73,575,584	73,429,784	72,276,698
進出口押匯	16,651,482	13,529,886	12,188,953
催收款	<u>8,023,881</u>	<u>5,382,661</u>	<u>7,110,878</u>
小計	2,773,652,001	2,618,448,846	2,649,630,777
減：備抵呆帳	35,269,053	31,511,378	31,572,310
折溢價攤銷	<u>1,686,692</u>	<u>459,992</u>	<u>471,687</u>
合計	<u>\$ 2,736,696,256</u>	<u>2,586,477,476</u>	<u>2,617,586,780</u>

1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

2.備抵損失變動情形如下：

	<u>112年1月至9月</u>			<u>合計</u>
	<u>應收款項</u>	<u>貼現及放款</u>	<u>其他金融資產</u>	
期初餘額	\$ 1,799,307	31,511,378	1,313,214	34,623,899
本期提列	88,981	4,895,992	1,436,498	6,421,471
轉銷呆帳	(125,062)	(1,850,483)	(275,231)	(2,250,776)
轉銷呆帳後收回數	187,925	461,505	209,245	858,675
匯兌及其他變動	<u>(6,341)</u>	<u>250,661</u>	<u>16,941</u>	<u>261,261</u>
期末餘額	<u>\$ 1,944,810</u>	<u>35,269,053</u>	<u>2,700,667</u>	<u>39,914,530</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至9月			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,514,401	29,797,686	499,826	31,811,913
本期提列	469,155	2,537,778	909,198	3,916,131
轉銷呆帳	(39,378)	(1,942,028)	(169,161)	(2,150,567)
轉銷呆帳後收回數	29,195	449,846	201,985	681,026
匯兌及其他變動	56,013	729,028	178	785,219
期末餘額	<u>\$ 2,029,386</u>	<u>31,572,310</u>	<u>1,442,026</u>	<u>35,043,722</u>

(十一)再保險合約資產

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 3,572,352	8,173,867	15,284,900
應收再保往來款項	13,502,038	17,254,031	7,482,581
小 計	17,074,390	25,427,898	22,767,481
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	10,328,176	8,301,246	9,467,878
分出賠款準備	12,182,872	14,552,211	15,965,149
分出保費不足準備	101,637	105,181	494,216
分出責任準備	2,887	3,027	3,554
小 計	22,615,572	22,961,665	25,930,797
合 計	<u>\$ 39,689,962</u>	<u>48,389,563</u>	<u>48,698,278</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)採用權益法之投資

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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
廈門銀行(股)公司	\$ 18,761,624	17,719,167	17,324,026
富邦建築經理(股)公司	133,178	136,359	134,611
連加網路商業(股)公司	3,156,276	3,091,602	3,068,973
富邦健康管理顧問(股)公司	19,290	24,046	22,503
方正富邦基金管理有限公司	342,306	337,280	378,168
中信資本控股有限公司	9,449,283	9,566,427	9,264,585
信源富通融資租賃有限公司 (原名：中信富通融資租賃 公司)	-	-	-
深圳騰富博投資有限公司	244,888	237,762	281,697
星河能源(股)公司	224,167	226,152	222,641
博威運動科技(股)公司	-	-	-
星耀能源(股)公司	2,637,829	2,679,682	2,657,010
禾碩綠電(股)公司	511,544	359,133	354,605
眾安人壽有限公司	821,032	834,881	870,903
連線商業銀行(股)公司	3,407,698	3,627,479	3,736,947
日盛證券投資信託(股)公司	259,109	228,862	227,037
信鼎壹號能源(股)公司	299,547	149,773	148,851
廈門金富源保險公估有限公司	3,176	2,701	3,150
四川省唯品富邦消費金融有限 公司	508,766	451,440	439,776
Hyundai Card Co., Ltd.	17,989,053	17,960,061	15,615,694
星鱻電力(股)公司	179,811	179,852	179,938
	<u>\$ 58,948,577</u>	<u>57,812,659</u>	<u>54,931,115</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 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
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利(淨損)	\$ 788,864	(157,396)	2,113,336	1,196,558
其他綜合損益	<u>(15,033)</u>	<u>(367,669)</u>	<u>(253,684)</u>	<u>(567,134)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 773,831</u>	<u>(525,065)</u>	<u>1,859,652</u>	<u>629,424</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利益之份額及投資餘額如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	<u>\$ 1,246,794</u>	<u>322,535</u>	<u>2,306,988</u>	<u>1,613,636</u>
採用權益法之投資餘額	<u>112.9.30</u> <u>\$ 49,023,810</u>	<u>111.12.31</u> <u>18,968,331</u>	<u>111.9.30</u> <u>45,131,249</u>	

合併公司於民國一十一年二月及五月以現金10,251,762千元認購Hyundai Card Co., Ltd.，持股20%，取得該公司所產生之廉價購買利益為6,629,207千元，認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨損益」項下。

連線商業銀行股份有限公司（連線銀行）於民國一十一年六月二十八日（減資基準日）辦理減資新台幣25億元，而後於民國一十一年六月二十九日（增資基準日）辦理現金增資新台幣75億元。依合併公司持股比例25.1%計，減資後合併公司持股由251,000千股下降為188,250千股，而後參與連線銀行現金增資認購219,500千股，故期末持有連線銀行407,750千股，持股比例上升為27.18%。

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

	112年 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
未認列之損失份額	<u>\$ 47,011</u>	<u>27,891</u>	<u>59,058</u>	<u>86,038</u>
累積未認列之損失份額	<u>112.9.30</u> <u>\$ 1,024,776</u>	<u>111.12.31</u> <u>965,717</u>	<u>111.9.30</u> <u>590,614</u>	

上述採用權益法之關聯企業投資均未有提供質押、擔保或受限制之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及表決權之比例		
		112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦現代生命 保險株式會社	韓國	<u>16.78 %</u>	<u>22.60 %</u>	<u>22.60 %</u>
日盛金融控股 股份有限公司	台灣	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>26.05 %</u>

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

1. 富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	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	<u>\$ 15,047,302</u>	<u>8,874,430</u>	<u>4,447,357</u>
非控制權益期末帳面金額	<u>\$ 4,767,903</u>	<u>4,093,461</u>	<u>2,901,717</u>

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	<u>\$ 11,914,345</u>	<u>26,902,026</u>	<u>49,720,518</u>	<u>56,131,585</u>
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	<u>\$ (5,863,009)</u>	<u>(8,884,120)</u>	<u>(3,177,048)</u>	<u>(32,709,113)</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<u>\$ (334,654)</u>	<u>135,181</u>	<u>(740,849)</u>	<u>577,402</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<u>\$ (1,073,745)</u>	<u>(2,052,848)</u>	<u>(520,827)</u>	<u>(7,460,785)</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦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。

富邦人壽及其子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%。

富邦人壽及其子公司對上列富邦人壽之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：

	<u>112年1月至9月</u>
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)	<u>(90,928)</u>
資本公積－認列對子公司所有權權益變動數	<u>\$ 249,465</u>

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。

2.日盛金融控股股份有限公司之彙總性財務資訊：

	<u>111.9.30</u>
總資產	\$ 337,419,407
總負債	<u>(284,933,247)</u>
淨資產	<u>\$ 52,486,160</u>
非控制權益期末帳面金額	<u>\$ 14,334,932</u>

	<u>111年</u>	<u>111年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
淨收益	\$ <u>2,647,681</u>	<u>7,535,135</u>
本期淨利	\$ 1,093,301	2,689,790
其他綜合損益	<u>(621,909)</u>	<u>(897,274)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 471,392</u>	<u>1,792,516</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<u>\$ 274,256</u>	<u>693,520</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<u>\$ 116,019</u>	<u>280,988</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年 1月至9月
營業活動現金流量	\$ <u>9,461,840</u>
投資活動現金流量	\$ <u>1,223,890</u>
籌資活動現金流量	\$ <u>(7,756,737)</u>

(十四)其他金融資產

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
分離帳戶保險商品	\$ 466,675,690	469,805,004	431,322,458
借券存出保證金	5,879,330	5,619,101	6,051,030
借券擔保價款	1,831	66,922	85,484
由非放款轉列之催收款項	13,719,293	2,086,301	2,900,991
客戶保證金專戶	27,049,287	31,438,437	31,095,490
買入應收債權	102,392	113,921	114,583
非屬約當現金之存款	16,589,723	14,503,969	13,923,866
其他	-	208,283	223,844
小計	530,017,546	523,841,938	485,717,746
減：抵繳保證金－其他	2,459,724	2,464,546	2,477,314
備抵呆帳	2,700,667	1,313,214	1,442,026
合計	\$ <u>524,857,155</u>	<u>520,064,178</u>	<u>481,798,406</u>

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。
- 2.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 3.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
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	939,282	1,319,530	2,538,595
合計	\$ <u>284,501,076</u>	<u>259,881,362</u>	<u>254,128,312</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</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>
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	<u>(180)</u>	<u>1,512</u>	<u>1,972</u>	<u>3,323</u>
合 計	<u>\$ 1,463,345</u>	<u>2,205,361</u>	<u>17,867,345</u>	<u>(6,048,604)</u>

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

	<u>112年 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>
銷售獎金	<u>\$ 201,570</u>	<u>163,028</u>	<u>551,737</u>	<u>496,607</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	<u>112.9.30</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>	
	<u>112年</u>	<u>111年</u>	<u>112年</u>	<u>111年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>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	1,408,529	(205,335)	3,339,946	297,085
合 計	<u>\$ 4,511,632</u>	<u>8,425,865</u>	<u>12,350,416</u>	<u>17,811,200</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 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
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	2,160	747	142,851	3,420
合計	<u>\$ 4,511,632</u>	<u>8,425,865</u>	<u>12,350,416</u>	<u>17,811,200</u>

富邦人壽之子公司提供政府公債作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	112.9.30	111.12.31	111.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 868,132</u>	<u>1,303,589</u>	<u>5,034,698</u>

(十五)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總計
民國112年1月1日餘額	\$ 189,220,428	55,516,830	15,183,425	1,163,737	44,742,058	305,826,478
增添購置	2,305,963	2,071,245	768,621	16,225	29,282	5,191,336
處分	(36,713)	(59,676)	-	-	-	(96,389)
重分類	1,590,485	12,158,911	(12,005,015)	(1,105,206)	(152,247)	486,928
因公允價值調整產生之淨(損)益	3,840,101	(5,690,779)	-	-	1,095,179	(755,499)
匯率變動影響數	621,279	1,282,294	-	-	78,510	1,982,083
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 197,541,543</u>	<u>65,278,825</u>	<u>3,947,031</u>	<u>74,756</u>	<u>45,792,782</u>	<u>312,634,937</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 192,485,319	54,663,434	9,775,163	199,889	45,928,224	303,052,029
增添購置	164,918	29,622	3,128,474	41,413	-	3,364,427
處分	(95,959)	(7,045)	-	-	-	(103,004)
重分類	364,964	52,035	256,310	(127,757)	(21,770)	523,782
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,273,568	(2,412,104)	-	-	(1,574,392)	(2,712,928)
重評估	-	-	-	-	300,300	300,300
匯率變動影響數	(481,780)	(709,678)	-	-	(67,663)	(1,259,121)
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 193,711,030</u>	<u>51,616,264</u>	<u>13,159,947</u>	<u>113,545</u>	<u>44,564,699</u>	<u>303,165,485</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債，請詳附註六(十七)。

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

	112年 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
租金收入	<u>\$ 2,082,073</u>	<u>1,892,018</u>	<u>6,037,346</u>	<u>5,670,111</u>
直接營運費用	<u>\$ 558,774</u>	<u>491,478</u>	<u>1,604,444</u>	<u>1,329,886</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 78,655</u>	<u>43,244</u>	<u>210,770</u>	<u>122,307</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
低於一年	\$ 8,319,219	7,818,197	7,468,018
一至二年	7,496,127	7,355,359	6,458,730
二至三年	6,207,582	6,444,793	5,577,278
三至四年	5,553,575	5,118,938	4,483,527
四至五年	4,303,804	4,656,236	3,974,690
五年以上	<u>26,071,059</u>	<u>24,538,825</u>	<u>20,508,110</u>
	<u>\$ 57,951,366</u>	<u>55,932,348</u>	<u>48,470,353</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年九月三十日、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
- (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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (12)戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Gregory Lamarche
- (13)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Belux Group sa：張宏楷、Melchior de La Pomélie、David Poole
- (14)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。

其中主要使用之參數如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
	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。

富邦人壽及其子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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司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。

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

2. 子公司富邦產險

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

民國一一二年九月三十日鑑價公司：

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

民國一一一年十二月三十一日及九月三十日鑑價公司：

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

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

其中主要使用之參數如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
直接資本化率(淨)	0.858%~4.65%	0.858%~4.65%	1.30%~4.65%
利潤率	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%
資本利息綜合利率	2.49%~3.37%	2.19%~2.97%	1.87%~2.52%

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司台北富邦銀行

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

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

子公司台北富邦銀行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一年及一一〇年十二月三十一日之公允價值分別於民國一二年及一一年九月三十日仍屬有效。

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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> (重編後)	<u>111.9.30</u> (重編後)
預估未來現金流入	\$ 5,333,050	5,150,855	4,795,641
預估未來現金流出	(194,757)	(222,856)	(162,025)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,138,293</u>	<u>4,927,999</u>	<u>4,633,616</u>
折現率	3.845%	3.595~4.095%	3.095~3.595%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

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

民國一二年九月三十日、一一年十二月三十一日及九月三十日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

4. 子公司富邦證券

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

民國一二年三月三十一日及一一年十二月三十一日之鑑價公司為瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師蔡友翔、徐珣益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年三月三十一日及一一〇年十二月三十一日之鑑價公司為信義不動產估價師聯合事務所估價師遲維新、王士鳴、紀亮安、蔡文哲。

因子公司富邦證券部份投資性不動產出租比率異動，其公允價值於民國一二年九月三十日係委任瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師蔡友翔、徐珣益重新估價。

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

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

合理租金根據目前市場交易慣例，民國一二年及一一年九月三十日分別假設租金水準每年調整0.5%~1.5%及0.17%~0.25%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

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

其中主要使用之參數如下：

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
折現率	3.32%~4.33%	1.845%~4.345%	1.845%~4.345%

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎：

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任天易不動產估價師聯合事務所之估價師陳穎貞及莊濰銓、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與政大不動產估價師聯合事務所之估價師楊峻瑋與宇豐不動產估價師聯合事務所之估價師陳志豪，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一一年十二月十五日、九月三十日、三月三十一日及一一〇年十二月三十一日，子公司富邦資產管理已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一年十二月十五日、三月三十一日及一一〇年十二月三十一日之公允價值分別於民國一二年及一一年九月三十日仍屬有效。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

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

其中主要使用之參數如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
利潤率	20.00%	20.00%	16.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.46%~4.85%	3.46%~4.85%	1.86%~2.80%
淨收益資本化率	1.23%~3.89%	1.23%~3.89%	0.72%~3.44%

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)不動產及設備

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總 計
成本或認定成本：							
民國112年1月1日餘額	\$ 38,509,910	30,817,584	10,127,508	395,114	13,600,899	1,566,654	95,017,669
本期增添	-	14,410	966,265	7,274	631,568	1,362,877	2,982,394
本期處分	(13,789)	(14,136)	(771,454)	(16,378)	(393,336)	(69)	(1,209,162)
重 分 類	(167,681)	(1,033,543)	252,970	18,417	112,233	(692,450)	(1,510,054)
匯率影響數	(1,373)	102,140	(2,936)	1,925	243,153	175	343,084
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 38,327,067</u>	<u>29,886,455</u>	<u>10,572,353</u>	<u>406,352</u>	<u>14,194,517</u>	<u>2,237,187</u>	<u>95,623,931</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 38,402,476	30,422,116	9,740,117	394,969	12,501,418	1,523,372	92,984,468
本期增添	-	14,442	371,499	8,104	508,392	801,735	1,704,172
本期處分	(7,744)	(3,936)	(250,682)	(10,440)	(219,520)	-	(492,322)
重 分 類	(312,852)	(166,902)	74,794	805	161,632	(521,323)	(763,846)
匯率影響數	(868)	692,569	36,539	6,592	602,324	(1,320)	1,335,836
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 38,081,012</u>	<u>30,958,289</u>	<u>9,972,267</u>	<u>400,030</u>	<u>13,554,246</u>	<u>1,802,464</u>	<u>94,768,308</u>
折舊及減損損失：							
民國112年1月1日餘額	\$ 1,016,417	10,231,656	7,974,701	338,341	10,184,408	-	29,745,523
本期折舊	-	530,436	647,885	16,756	757,172	-	1,952,249
本期處分	-	(3,428)	(761,163)	(15,540)	(385,927)	-	(1,166,058)
重 分 類	(19,129)	(1,168,532)	(24,961)	15,306	958	-	(1,196,358)
減損損失	15,996	(15,986)	-	-	-	-	10
匯率變動之影響	-	48,995	(342)	1,468	163,239	-	213,360
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>9,623,141</u>	<u>7,836,120</u>	<u>356,331</u>	<u>10,719,850</u>	<u>-</u>	<u>29,548,726</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 1,065,034	9,478,590	7,444,634	329,287	9,293,990	-	27,611,535
本期折舊	-	554,500	626,984	18,427	703,838	-	1,903,749
本期處分	-	(2,023)	(250,011)	(9,748)	(210,772)	-	(472,554)
重 分 類	(51,750)	(59,481)	4,810	-	74	-	(106,347)
減損損失	-	(4,808)	-	-	-	-	(4,808)
匯率變動之影響	-	173,768	28,694	5,272	412,974	-	620,708
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>10,140,546</u>	<u>7,855,111</u>	<u>343,238</u>	<u>10,200,104</u>	<u>-</u>	<u>29,552,283</u>
帳面價值：							
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 37,313,783</u>	<u>20,263,314</u>	<u>2,736,233</u>	<u>50,021</u>	<u>3,474,667</u>	<u>2,237,187</u>	<u>66,075,205</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 37,493,493</u>	<u>20,585,928</u>	<u>2,152,807</u>	<u>56,773</u>	<u>3,416,491</u>	<u>1,566,654</u>	<u>65,272,146</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 37,067,728</u>	<u>20,817,743</u>	<u>2,117,156</u>	<u>56,792</u>	<u>3,354,142</u>	<u>1,802,464</u>	<u>65,216,025</u>

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十五)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至八年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十一年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)租賃協議

1.使用權資產

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 3,373,607	3,261,851	3,275,041
房屋及建築	4,521,085	5,870,890	6,094,347
機器設備	551,652	562,846	506,690
運輸設備	62,851	73,039	73,312
其他設備	242,851	205,752	209,853
	<u>\$ 8,752,046</u>	<u>9,974,378</u>	<u>10,159,243</u>
	<u>112年</u>	<u>111年</u>	<u>112年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 153,642</u>	<u>328,467</u>	<u>1,019,863</u>
使用權資產之折舊費用			
土地—地上權	\$ 12,608	11,685	35,979
房屋及建築物	581,882	599,413	1,769,750
機器設備	45,116	33,929	130,658
運輸設備	10,641	14,019	34,823
其他設備	20,637	18,955	61,086
合 計	<u>\$ 670,884</u>	<u>678,001</u>	<u>2,032,296</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
一年內	\$ 2,688,778	3,125,580	3,129,027
一年至五年	7,241,871	6,136,875	6,260,712
五年以上	22,747,390	25,255,976	25,293,458
合 計	<u>\$ 32,678,039</u>	<u>34,518,431</u>	<u>34,683,197</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>
	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 2,580,459</u>	<u>2,539,003</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年及一一一年九月三十日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為一至二十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司截至民國一一二年及一一一年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，認列於損益之金額如下：

	111年 7月至9月	111年 1月至9月
	\$ -	1,323

(3)其他租賃

合併公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

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

(十八)無形資產

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
營業執照及營業權	\$ 8,174,989	8,338,036	8,157,004
核心存款	4,340,183	4,591,235	4,731,127
商 譽	15,784,076	15,831,049	15,714,975
電腦軟體	4,034,175	4,017,197	3,808,575
顧客關係	269,451	292,670	300,766
其 他	1,018,879	1,121,901	1,055,865
	<u>\$ 33,621,753</u>	<u>34,192,088</u>	<u>33,768,312</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
成 本：			
民國112年1月1日餘額	\$ 15,831,049	18,361,039	34,192,088
增 添 數	-	753,312	753,312
處 分 數	-	(16,353)	(16,353)
攤 銷 數	-	(1,448,045)	(1,448,045)
重 分 類	-	298,515	298,515
淨兌換差額	(46,973)	(110,791)	(157,764)
民國112年9月30日餘額	<u>\$ 15,784,076</u>	<u>17,837,677</u>	<u>33,621,753</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 15,707,483	18,141,122	33,848,605
增 添 數	-	789,426	789,426
處 分 數	-	(25)	(25)
攤 銷 數	-	(1,254,568)	(1,254,568)
重 分 類	-	259,561	259,561
淨兌換差額	7,492	117,821	125,313
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 15,714,975</u>	<u>18,053,337</u>	<u>33,768,312</u>

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

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

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	六至十四年
其他	三至二十年

經評估合併公司帳列之商譽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尚無重大減損情事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)其他資產

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
存出保證金	\$ 59,969,956	38,810,289	66,229,991
承受擔保品	96,962	187,504	190,633
營業保證金及交割結算基金	572,081	1,179,702	1,185,713
遞延資產	2,456,278	2,338,751	2,288,260
預付款項	4,195,518	3,646,968	3,695,892
代收承銷股款	4,150	1,232,356	1,638,140
其他	8,344,818	8,798,137	10,339,196
合計	<u>\$ 75,639,763</u>	<u>56,193,707</u>	<u>85,567,825</u>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二十)附買回票券及債券負債

	<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	<u>\$ 115,413,752</u>	<u>145,685,557</u>	<u>132,336,074</u>

(二十一)應付商業本票

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
發行面值	\$ 68,050,000	50,300,000	52,660,000
減：應付商業本票折價	54,863	56,023	52,340
合計	<u>\$ 67,995,137</u>	<u>50,243,977</u>	<u>52,607,660</u>
借款利率區間	1.34%~1.53%	1.30%~1.66%	0.90%~1.57%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(二十二)應付款項

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
其他應付款	\$ 18,809,073	40,654,966	21,019,014
應付承兌匯票	18,295,318	17,451,783	18,302,897
應付有價證券交割款	35,596,748	19,777,031	30,692,927
應付費用	22,538,583	21,617,313	18,884,793
應付利息	25,348,752	15,371,390	13,848,705
應付保險賠款與給付	11,830,235	14,488,617	11,197,045
應付再保往來款項	15,014,564	11,375,958	12,274,374
其他	22,090,180	30,733,201	35,252,661
合計	<u>\$ 169,523,453</u>	<u>171,470,259</u>	<u>161,472,416</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十三)存款及匯款

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
支票存款	\$ 14,669,723	14,373,479	13,149,274
公庫存款	57,103,895	63,104,435	50,048,044
活期存款	681,910,224	754,023,257	767,557,181
定期存款	1,489,666,463	1,402,074,920	1,350,092,034
可轉讓定存單	133,678,611	103,522,064	144,941,769
儲蓄存款	1,427,193,086	1,318,987,426	1,315,722,270
其他	<u>1,152,513</u>	<u>684,247</u>	<u>1,312,812</u>
合計	<u>\$ 3,805,374,515</u>	<u>3,656,769,828</u>	<u>3,642,823,384</u>

(二十四)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
無擔保公司債	\$ 97,869,925	79,888,159	79,887,504
次順位公司債	75,828,227	50,636,657	49,205,863
金融債券	<u>132,703,163</u>	<u>126,856,719</u>	<u>130,415,397</u>
合計	<u>\$ 306,401,315</u>	<u>257,381,535</u>	<u>259,508,764</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	112.9.30	111.12.31	111.9.30	備註
	發行日	到期日						
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	\$ 1,700,000	0.85	-	1,700,000	1,700,000	(註3)
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註5)
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	700,000	(註3)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註5)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	1,200,000	(註3)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	3,800,000	(註5)
109年第一期無擔保公司債—甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	2,600,000	2,600,000	2,600,000	(註2)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	500,000	500,000	(註4)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	1,400,000	1,400,000	(註6)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註8)
109年第二期無擔保公司債—甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	5,600,000	5,600,000	(註5)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	7,900,000	7,900,000	(註7)
109年第三期無擔保公司債—甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	3,000,000	3,000,000	3,000,000	(註2)
109年第三期無擔保公司債—乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	4,200,000	4,200,000	(註5)
109年第三期無擔保公司債—丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	7,300,000	7,300,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債—甲	110.09.16	115.09.16	2,300,000	0.50	2,300,000	2,300,000	2,300,000	(註3)
110年第一期無擔保公司債—乙	110.09.16	117.09.16	4,800,000	0.58	4,800,000	4,800,000	4,800,000	(註5)
110年第一期無擔保公司債—丙	110.09.16	120.09.16	4,100,000	0.65	4,100,000	4,100,000	4,100,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債—丁	110.09.16	125.09.16	1,000,000	0.73	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註9)
111年第一期無擔保公司債—甲	111.01.17	115.01.17	1,300,000	0.60	1,299,008	1,298,689	1,298,582	(註2)
111年第一期無擔保公司債—乙	111.01.17	118.01.17	1,900,000	0.70	1,898,106	1,897,839	1,897,751	(註5)
111年第一期無擔保公司債—丙	111.01.17	121.01.17	1,100,000	0.80	1,098,800	1,098,693	1,098,657	(註7)
111年第二期無擔保公司債—甲	111.08.30	115.08.30	2,800,000	1.65	2,797,488	2,796,842	2,796,627	(註2)
111年第二期無擔保公司債—乙	111.08.30	116.08.30	3,400,000	1.70	3,396,723	3,396,096	3,395,887	(註3)
112年第一期無擔保公司債—甲	112.01.12	116.01.12	3,400,000	2.10	3,396,843	-	-	(註2)
112年第一期無擔保公司債—乙	112.01.12	117.01.12	6,600,000	2.15	6,593,589	-	-	(註3)
112年第二期無擔保公司債—甲	112.06.20	115.06.20	1,000,000	1.52	998,960	-	-	(註1)
112年第二期無擔保公司債—乙	112.06.20	118.06.20	1,800,000	1.64	1,798,042	-	-	(註4)
112年第二期無擔保公司債—丙	112.06.20	122.06.20	6,900,000	1.82	6,892,366	-	-	(註7)
合計					<u>\$ 97,869,925</u>	<u>79,888,159</u>	<u>79,887,504</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿三年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註8)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

(註9)：固定利息，每年付息一次，屆滿十五年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	112.9.30	111.12.31	111.9.30	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
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3)
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4)	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4)	2,380,000	(6,438)	2,373,562	2,436,178	2,212,838	
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註4)	357,000	(674)	356,326	365,768	332,248	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註4)	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4)	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4)	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4)	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4)	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4)	1,904,000	(7,808)	1,896,192	-	-	
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 % (註4)	2,332,400	(8,646)	2,323,754	-	-	
FubonHyundai Insurance 25(私募)	112.09.25	122.09.25	7.40 % (註4)	714,000	(2,131)	711,869	-	-	
合計					\$ (57,273)	75,828,227	50,636,657	49,205,863	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

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

(註3)：發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，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4)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
102-1B券次順位十年期， 固定利率1.7%，到期 日：一一二年八月一日	\$ -	500,000	500,000
103-1B券次順位十年期， 固定利率1.85%，到期 日：一一三年五月十五 日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定 利率1.98%，到期日：一 一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
106-2次順位七年期，固定 利率1.33%，到期日：一 一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定 利率1.3%，到期日：一 一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零 利率，到期日：一三六 年十二月四日(美金 100,000千元)	4,080,122	3,767,483	3,853,815
107-2主順位三十年期，零 利率，到期日：一三七 年三月八日(美金195,000 千元)	7,979,878	7,355,264	7,519,282
107-3A券次順位七年期， 固定利率1.15%，到期 日：一一四年九月二十 五日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期， 固定利率1.3%，到期 日：一一七年九月二十 五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零 利率，到期日：一三七 年十一月二十日(美金 80,000千元)	3,259,495	2,992,573	3,055,255

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期日：一 一七年十一月二十八日	\$ 3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固 定利率2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定 利率0.98%，到期日：一 一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定 利率0.95%，到期日：一 一八年五月十日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固 定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固 定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固定 利率0.95%，到期日：一 一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定 利率0.88%，到期日：一 一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定 利率0.88%，到期日：一 一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固定 利率0.75%，到期日：一 一九年三月二十日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-2次順位無到期日，固 定利率1.60%	3,150,000	3,150,000	3,150,000
109-3A券次順位七年期， 固定利率0.70%，到期 日：一一六年六月二十 二日	200,000	200,000	200,000
109-3B券次順位十年期， 固定利率0.80%，到期 日：一一九年六月二十 二日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固 定利率1.50%	2,850,000	2,850,000	2,850,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
110-1主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一一五年一月二十八日	\$ 1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一一五年九月二日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-3次順位十年期，固定利率0.70%，到期日：一二〇年九月二日	2,400,000	2,400,000	2,400,000
110-4A券主順位五年期，固定利率0.45%，到期日：一一五年九月二十八日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
110-4B券主順位七年期，固定利率0.52%，到期日：一一七年九月二十八日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
111-1主順位三年期，固定利率0.70%，到期日：一四年五月四日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-2次順位七年期，固定利率2.00%，到期日：一八年六月二十八日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
111-3次順位無到期日，固定利率3.00%	2,300,000	2,300,000	2,300,000
111-4次順位七年期，固定利率1.90%，到期日：一八年九月十五日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
111-5次順位無到期日，固定利率3.10%	1,530,000	1,530,000	-
112-1次順位無到期日，固定利率3.50%	3,870,000	-	-
112-2次順位無到期日，固定利率3.50%	3,300,000	-	-
112-3主順位五年期，固定利率1.40%，到期日：一七年四月二十七日	1,300,000	-	-
112-4主順位二年期，固定利率1.40%，到期日：一四年八月二十八日	1,000,000	-	-
應付金融債券評價調整	<u>(5,250,630)</u>	<u>(2,906,349)</u>	<u>(2,833,138)</u>
小計	<u>105,018,865</u>	<u>97,188,971</u>	<u>96,045,214</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
18 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	\$ 4,408,266	4,413,439	4,468,125
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,408,266	4,413,439	4,468,125
P20 FBCN 1，5年期，固定利率4.08%，到期日：一一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	4,406,598	4,409,895	4,464,506
20 富邦華一01，3年期，固定利率3.20%，到期日：一一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)	-	4,413,439	4,468,125
20 富邦華一02，3年期，固定利率3.92%，到期日：一一二年十二月一日(人民幣1,000,000千元)	4,408,266	4,413,439	4,468,125
23 富邦華一01，3年期，固定利率3.25%，到期日：一一五年四月二十八日(人民幣2,000,000千元)	8,816,532	-	-
小 計	<u>26,447,928</u>	<u>22,063,651</u>	<u>22,337,006</u>
合 計	<u>\$ 131,466,793</u>	<u>119,252,622</u>	<u>118,382,220</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
2019.10三年期，固定利率2.39%，到期日：2022.10	\$ -	-	930,116
2019.12三年期，浮動利率，到期日：2022.12	-	-	606,569
2020.01三年期，固定利率2.42%，到期日：2023.01	-	315,118	323,337

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
2020.02三年期，固定利率 2%，到期日：2023.02	\$ -	1,023,684	1,049,814
2020.02三年期，固定利率 2.25%，到期日：2023.02	-	590,796	606,251
2021.10一年期，零利率，到 期日：2022.10	-	-	1,269,688
2022.01一年期，固定利率 0.5%，到期日：2023.01	-	393,927	1,212,855
2022.01一年期，固定利率 0.5%，到期日：2023.01	-	1,181,807	404,281
2022.01一年期，固定利率 0.6%，到期日：2023.01	-	1,969,749	2,021,827
2022.01一年期，固定利率 0.7%，到期日：2023.01	-	922,982	952,284
2022.01一年期，固定利率 0.71%，到期日：2023.01	-	615,330	634,914
2022.04一年期，固定利率 1.65%，到期日：2023.04	-	590,704	606,157
2022.04半年期，零利率，到 期日：2022.10	-	-	1,010,680
2022.04半年期，固定利率 1%，到期日：2022.10	-	-	404,404
2023.01一年期，固定利率 4.6%，到期日：2024.01	1,236,370	-	-
小計	<u>\$ 1,236,370</u>	<u>7,604,097</u>	<u>12,033,177</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 132,703,163</u>	<u>126,856,719</u>	<u>130,415,397</u>

(二十五)其他借款

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 18,396,478</u>	<u>13,696,500</u>	<u>6,198,470</u>
借款利率區間	1.65%~6.11%	1.50%~2.33%	1.39%~3.87%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十六)負債準備

1.負債準備

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 43,928,783	40,788,157	42,581,033
賠款準備金(註)	40,356,001	52,086,761	49,856,919
責任準備金(註)	4,572,770,310	4,504,597,546	4,516,733,749
特別準備金(註)	22,363,046	20,473,066	21,375,426
保費不足準備(註)	5,911,486	7,886,396	10,886,061
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,424,198	3,366,163	3,493,002
外匯價格變動準備(註)	28,207,395	37,131,393	43,866,754
保證責任準備	269,279	259,574	273,654
融資承諾準備	457,082	417,423	462,354
員工福利負債準備	10,860,361	11,274,950	12,954,111
其他準備	<u>31,321,423</u>	<u>31,888,211</u>	<u>31,623,719</u>
合 計	<u>\$ 4,759,869,364</u>	<u>4,710,169,640</u>	<u>4,734,106,782</u>

註：請詳附註六(三十五)保險合約之說明。

2.員工福利

(1)確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇一一年及一〇一〇年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>	<u>112年</u>	<u>111年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
退休金費用	\$ <u>130,818</u>	<u>131,665</u>	<u>400,431</u>	<u>400,592</u>

(2)確定提撥計畫

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

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局及子公司當地主管機關規範之勞工管理機構：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>	<u>112年</u>	<u>111年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
退休金費用	\$ <u>394,677</u>	<u>362,455</u>	<u>1,157,358</u>	<u>1,107,454</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十七)其他金融負債

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
結構型商品本金	\$ 104,093,971	83,427,536	99,609,015
分離帳戶保險商品負債	494,847,462	497,489,045	461,717,951
期貨交易人權益	26,455,597	30,881,354	30,530,375
其他	<u>30,119</u>	<u>244,143</u>	<u>261,169</u>
合計	<u>\$ 625,427,149</u>	<u>612,042,078</u>	<u>592,118,510</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十四)其他金融資產之說明。

(二十八)其他負債

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
預收款	\$ 8,383,469	7,967,476	8,172,856
暫收款	4,899,698	4,821,657	4,052,829
存入保證金	23,375,171	26,297,914	32,370,047
預收保費	4,732,425	7,701,904	8,504,662
遞延收入	4,048,659	3,641,793	3,440,198
存入借券保證金	41,409,929	30,692,886	32,716,891
代收承銷股款	4,145	1,232,253	1,638,037
其他	<u>1,818,645</u>	<u>2,331,909</u>	<u>2,228,939</u>
合計	<u>\$ 88,672,141</u>	<u>84,687,792</u>	<u>93,124,459</u>

(二十九)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用明細如下：

	<u>112年</u> <u>7月至9月</u>	<u>111年</u> <u>7月至9月</u>	<u>112年</u> <u>1月至9月</u>	<u>111年</u> <u>1月至9月</u>
當期所得稅費用				
當期產生	\$ (1,341,566)	1,123,009	1,846,237	4,636,908
調整前期之當期所得稅	(43)	(224,019)	17,797	(649,683)
未分配盈餘加徵	-	-	-	4,135,317
國外所得扣繳稅款	<u>1,200,088</u>	<u>694,812</u>	<u>2,113,676</u>	<u>1,322,655</u>
	<u>(141,521)</u>	<u>1,593,802</u>	<u>3,977,710</u>	<u>9,445,197</u>
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生及迴轉	<u>7,752,966</u>	<u>1,261,470</u>	<u>7,521,247</u>	<u>10,357,264</u>
所得稅費用	<u>\$ 7,611,445</u>	<u>2,855,272</u>	<u>11,498,957</u>	<u>19,802,461</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ (1,430)	5,389	(911)	8,185
不動產重估增值	-	809	-	28,927
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	98,404	(329,486)	37,789	(788,190)
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	803	61	(4,295)	(6,799)
	<u>\$ 97,777</u>	<u>(323,227)</u>	<u>32,583</u>	<u>(757,877)</u>
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ 123,848	79,889	504,219	36,682
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	(2,082,693)	(9,869,206)	16,555,464	(36,422,251)
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	(11,972)	(120,290)	(110,846)	(176,827)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	1,074,800	(29,377)	5,736,211	(12,246,459)
	<u>\$ (890,651)</u>	<u>(9,965,391)</u>	<u>22,701,181</u>	<u>(48,900,067)</u>
	<u>\$ (792,874)</u>	<u>(10,288,618)</u>	<u>22,733,764</u>	<u>(49,657,944)</u>

2. 所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

公司別	核定年度	核定情形
本公司	106年	
台北富邦銀行	106年	100年至103年及105年已提出行政救濟
富邦產險	106年	106年已提出行政救濟
富邦人壽	106年	102年至103年、105年至106年已提出行政救濟

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公司別	核定年度	核定情形
富邦證券	106年	100年、102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦投信(註1)	108年	
富邦行銷(註2)	106年	
富邦金創(註3)	110年	
富邦資產管理	106年	
運彩科技(註4)	106年	
日盛金控	106年	
日盛銀行	106年	
日盛證券	106年	
日盛國際產物保險代理人	106年	

(註1)富邦投信自一〇九年度依金融控股公司法第四十九條合併申報。

(註2)富邦行銷於民國一一二年七月一日辦理公司解散，依金融控股公司法第四十九條合併申報規定，民國一一二年起不再與本公司合併申報。

(註3)富邦金創依金融控股公司法第四十九條合併申報核定至一〇五年，一〇六年起依同法不再與本公司合併申報，核定至一一〇年。

(註4)運彩科技於民國一一〇年九月十日解散，依金融控股公司法第四十九條合併申報規定，民國一一〇年起不再與本公司合併申報。

本公司為依金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，已就民國一〇〇年度至一〇三年度及一〇五年度至一〇六年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序；子公司日盛金控依金融控股公司法第四十九條與其子公司日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人合併報繳營利事業所得稅，並以日盛金控為合併申報之納稅義務人，針對已核定年度無提請行政救濟事項，民國一一一年日盛金控因合併消滅，原與日盛金控合併申報子公司日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人自民國一一一年起個別辦理營利事業所得稅申報。民國一一二年日盛銀行、日盛國際產物保險代理人分別與台北富邦銀行合併而消滅；日盛證券與富邦證券合併而消滅。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

子公司名稱	112.9.30		
	112年 1月至9月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,815,377	51,924	1,867,301
富邦人壽	-	48,830	48,830
富邦產險	-	1,021	1,021
富邦證券	466,718	157,027	623,745
富邦資產管理	48,009	-	48,009
富邦投信	127,297	-	127,297
合 計	<u>\$ 2,457,401</u>	<u>258,802</u>	<u>2,716,203</u>
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	77,046	77,046
富邦人壽	4,270,626	6,999,347	11,269,973
富邦產險	789,439	2,109,192	2,898,631
合 計	<u>\$ 5,060,065</u>	<u>9,185,585</u>	<u>14,245,650</u>
子公司名稱	111.12.31		
	111年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 2,336,961	51,924	2,388,885
富邦人壽	-	48,830	48,830
富邦產險	-	4,417	4,417
富邦證券	645,334	169,446	814,780
富邦資產管理	52,284	-	52,284
富邦投信	135,586	-	135,586
富邦金創	-	263	263
合 計	<u>\$ 3,170,165</u>	<u>274,880</u>	<u>3,445,045</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	111.12.31		合計
	111年 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	163,173	163,173
富邦人壽	5,362,902	1,504,585	6,867,487
富邦產險	2,067,260	-	2,067,260
富邦行銷	148	-	148
合計	<u>\$ 7,430,310</u>	<u>1,667,758</u>	<u>9,098,068</u>
子公司名稱	111.9.30		合計
	111年 1月至9月 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,871,624	-	1,871,624
富邦人壽	-	48,830	48,830
富邦產險	-	16,015	16,015
富邦證券	518,832	170,425	689,257
富邦資產管理	47,227	-	47,227
富邦投信	105,983	-	105,983
合計	<u>\$ 2,543,666</u>	<u>235,270</u>	<u>2,778,936</u>
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	111,249	111,249
富邦人壽	3,102,755	3,144,355	6,247,110
富邦產險	1,015,288	-	1,015,288
富邦行銷	113	-	113
合計	<u>\$ 4,118,156</u>	<u>3,255,604</u>	<u>7,373,760</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

項 目	111.9.30
應付連結納稅款—日盛銀行	\$ 324,245

(三十)資本及其他權益

1.股 本

- (1)民國一一一年九月三十日本公司章程額定股本總額為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股為12,395,213千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。本公司於民國一一二年六月九日經股東常會決議通過提高公司章程額定資本額至200,000,000千元並於同年七月二十日核准變更完成。

本公司於民國一一一年六月十七日及一一二年六月九日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥5,902,482千元及6,197,606千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股590,248千股及619,761千股，每仟股無償配發50股，增資基準日為民國一一一年九月二十八日及一一二年九月十日，相關法定登記程序已辦理完竣。

(2)特別股之發行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種及丙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股	333,330千股
每股面額	新台幣\$10元		
每股發行價格	新台幣\$60元		
增資基準日 (發行日)	105.04.22	107.03.16	110.10.26
到期日	無到期日		
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。前述利率自112年4月22日起重設年率為4.58125%。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.00%(七年期IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。		
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。		
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。		
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東		
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。		
轉換普通股	不得轉換		
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權		

2.資本公積

本公司資本公積之明細如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
股本溢價	\$ 156,644,813	162,842,419	162,842,419
採用權益法認列	2,400,137	2,415,609	2,412,833
認列對子公司所有權益變動數	5,380,215	5,132,962	2,910,299
庫藏股交易	583,183	583,183	583,183
其他	43,563	43,563	43,563
合計	\$ 165,051,911	171,017,736	168,792,297

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

3.法定盈餘公積

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

4.特別盈餘公積

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	25,746,092	26,032,339	26,032,339
廉價購買利益提列特別盈餘公積	6,597,660	1,294,294	1,294,294
其他股東權益減項淨額	226,423,522	-	-
	\$ 261,752,640	30,311,999	30,311,999

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

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

依金管銀法字第10310006310號令，因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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.盈餘分配

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

本公司分別於民國一十二年六月九日及民國一十一年六月十七日經股東會決議民國一一一年度及一一〇年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

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

(註)股票股利係以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積發放。

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6.股利政策

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未 實 現 (損)益	避險工具 之(損)益	重估增值	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合 (損)益	合 計
民國112年1月1日餘額	\$ (16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	5,298,388	-	-	-	-	5,298,388
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(218,117)	-	-	-	-	(218,117)
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	-	73,907,341	-	-	-	73,907,341
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	-	841,698	-	-	-	841,698
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(943,497)	-	-	-	(943,497)
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	85,900	-	-	-	85,900
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	-	-	9,392	-	-	9,392
重估價利益	-	-	-	7,550	-	7,550
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	47,321,476	47,321,476
對子公司所有權權益變動	(206,669)	(1,298,042)	6,470	-	9,523	(1,488,718)
其 他	-	-	-	(11,823)	-	(11,823)
民國112年9月30日餘額	<u>\$ (11,452,793)</u>	<u>(57,795,231)</u>	<u>93,358</u>	<u>2,471,989</u>	<u>(34,863,702)</u>	<u>(101,546,379)</u>
民國111年1月1日餘額	\$ (26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	10,537,775	-	-	-	-	10,537,775
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(485,674)	-	-	-	-	(485,674)
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	-	(165,619,424)	-	-	-	(165,619,424)
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	-	(565,675)	-	-	-	(565,675)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	776,806	-	-	-	776,806
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(38,560)	-	-	-	(38,560)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(253,495)	-	-	(253,495)
重估價利益	-	-	-	160,832	-	160,832
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(282,185,690)	(282,185,690)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(1,667)	-	-	-	(1,667)
對子公司所有權權益變動	(138)	239,500	-	-	-	239,362
其 他	-	3,137	-	-	-	3,137
民國111年9月30日餘額	<u>\$ (16,819,586)</u>	<u>(155,145,952)</u>	<u>68,868</u>	<u>2,612,052</u>	<u>(104,683,143)</u>	<u>(273,967,761)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
期初餘額	\$ 7,918,656	34,273,188
對子公司所有權權益變動	1,198,164	(1,626,669)
非控制權益增減	4,170,365	(4,407,093)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(571,077)	1,292,261
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	14,822	(161,926)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	(175,709)	(7,058,583)
確定福利計畫再衡量數	(482)	5,403
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	384,086	(1,272,110)
後續可能重分類至損益之避險工具損益	(1,310)	24,489
其他	-	2,230
期末餘額	<u>\$ 12,937,515</u>	<u>21,071,190</u>

(三十一)每股盈餘

	112年 7月至9月	111年 7月至9月	112年 1月至9月	111年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 24,907,940	14,310,098	67,812,976	83,713,989
減：已宣告之特別股股利	-	-	3,515,980	3,026,121
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 24,907,940</u>	<u>14,310,098</u>	<u>64,296,996</u>	<u>80,687,868</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>13,014,973</u>	<u>13,014,973</u>	<u>13,014,973</u>	<u>13,014,973</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.91</u>	<u>1.10</u>	<u>4.94</u>	<u>6.20</u>

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

本公司股東常會於民國一一二年六月九日決議以資本公積轉增資，增資基準日為民國一一二年九月十日，計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，民國一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日基本每股盈餘變動如下：

	追溯調整前		追溯調整後	
	111年 7月至9月	111年 1月至9月	111年 7月至9月	111年 1月至9月
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.15</u>	<u>6.51</u>	<u>1.10</u>	<u>6.20</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十二)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。

本公司員工及董事酬勞提列金額如下：

	112年 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
員工酬勞	\$ 4,000	4,000	12,000	12,000
董事酬勞	\$ 15,000	33,750	45,000	101,250

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

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

(三十三)收益及費損

1.利息淨收益

	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
利息收入				
貼現及放款息	\$ 24,126,257	17,686,472	66,466,550	46,864,525
投資有價證券息	40,708,886	35,085,140	115,120,980	97,205,570
其他	6,663,134	4,494,925	18,205,767	9,334,724
小計	71,498,277	57,266,537	199,793,297	153,404,819
利息費用				
存款息	20,157,251	9,460,988	54,976,179	19,563,973
債券息	1,787,794	1,226,827	4,837,382	3,427,384
央行及銀行同業拆放息	1,719,238	939,032	4,441,517	1,609,740
附買回票券及債券息	1,079,494	617,396	2,797,610	1,125,644
其他	2,417,170	1,844,451	6,804,465	3,986,367
小計	27,160,947	14,088,694	73,857,153	29,713,108
利息淨收益	\$ 44,337,330	43,177,843	125,936,144	123,691,711

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	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
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	\$ 3,043,252	2,347,288	7,728,453	7,726,726
信託及保管業務	1,614,838	1,416,059	4,547,001	4,139,890
信用卡手續費收入	815,751	391,016	1,748,656	662,618
佣金收入	576,597	464,910	2,209,230	1,983,989
放款手續費收入	456,847	335,123	1,228,740	1,256,997
其他	<u>2,061,954</u>	<u>1,904,072</u>	<u>5,795,529</u>	<u>5,868,712</u>
小計	<u>8,569,239</u>	<u>6,858,468</u>	<u>23,257,609</u>	<u>21,638,932</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	6,771,752	5,053,376	19,609,938	16,446,577
跨行手續費	98,395	101,259	287,661	282,675
經紀經手費支出	263,317	206,999	660,753	690,773
信用卡手續費支出	559,577	560,453	1,277,331	1,098,378
其他	<u>825,453</u>	<u>820,871</u>	<u>2,090,504</u>	<u>2,544,207</u>
小計	<u>8,518,494</u>	<u>6,742,958</u>	<u>23,926,187</u>	<u>21,062,610</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 50,745</u>	<u>115,510</u>	<u>(668,578)</u>	<u>576,322</u>

3.保險業務淨收益

	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
保費收入	\$ 85,446,451	92,500,817	271,560,083	276,318,302
分離帳戶保險商品收益	<u>5,974,977</u>	<u>10,631,226</u>	<u>30,217,761</u>	<u>11,762,596</u>
保險業務收益	<u>91,421,428</u>	<u>103,132,043</u>	<u>301,777,844</u>	<u>288,080,898</u>
承保費用	46,200	10,841	71,044	23,950
保險賠款與給付	105,093,367	120,544,541	321,279,664	272,891,210
分離帳戶保險商品費用	<u>5,974,977</u>	<u>10,631,226</u>	<u>30,217,761</u>	<u>11,762,596</u>
安定基金支出	<u>248,107</u>	<u>215,162</u>	<u>623,518</u>	<u>704,449</u>
保險業務費用	<u>111,362,651</u>	<u>131,401,770</u>	<u>352,191,987</u>	<u>285,382,205</u>
保險業務淨收益	<u>\$ (19,941,223)</u>	<u>(28,269,727)</u>	<u>(50,414,143)</u>	<u>2,698,693</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	112年 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
賠款準備淨變動	\$ (456,100)	(2,298,680)	(9,283,247)	9,079,573
責任準備淨變動	1,325,825	13,535,471	28,506,167	86,364,007
特別準備淨變動	1,269,273	(153,150)	1,792,766	(70,101)
保費不足準備淨變動	(479,141)	1,880,580	(1,987,770)	2,015,348
具金融商品性質之保險契約準備 淨變動	35,910	37,894	140,675	116,388
外匯價格準備淨變動	(2,174,713)	15,857,516	(8,923,998)	33,477,287
其他準備淨變動	(127,689)	(105,318)	(391,814)	(317,698)
	<u>\$ (606,635)</u>	<u>28,754,313</u>	<u>9,852,779</u>	<u>130,664,804</u>

5.員工福利費用

	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
薪資費用	\$ 8,688,175	7,826,657	25,044,938	23,560,940
勞健團保費用	914,822	859,809	2,710,160	2,575,859
退休金費用	500,287	475,520	1,475,531	1,431,956
董事酬金	73,391	98,796	206,556	304,458
其他員工福利費用	409,714	392,208	1,643,431	1,156,546
	<u>\$ 10,586,389</u>	<u>9,652,990</u>	<u>31,080,616</u>	<u>29,029,759</u>

6.折舊及攤銷費用

	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
折舊費用	\$ 1,337,515	1,309,249	3,984,545	3,915,210
攤銷費用	513,818	440,156	1,500,512	1,301,594
	<u>\$ 1,851,333</u>	<u>1,749,405</u>	<u>5,485,057</u>	<u>5,216,804</u>

7.其他業務及管理費用

	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
稅捐費用	\$ 1,573,980	1,032,633	4,145,335	3,595,454
租金	346,051	272,219	961,522	809,160
勞務費用	887,608	710,036	2,477,529	2,168,918
業務活動費	1,086,337	284,925	2,127,278	898,984
共同行銷費	5,827	19,545	51,479	128,433
郵電費	422,818	396,073	1,174,895	1,096,919
其他	4,418,891	2,944,130	11,022,621	8,282,716
	<u>\$ 8,741,512</u>	<u>5,659,561</u>	<u>21,960,659</u>	<u>16,980,584</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

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

C.第三等級

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 464,077,501	458,751,713	273,559	5,052,229
債券投資	161,943,751	43,973,222	104,032,601	13,937,928
其 他	809,145,893	528,260,293	69,717,890	211,167,710
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	236,434	236,434	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	63,855,335	35,363,880	-	28,491,455
債券投資(註1)	549,986,868	225,577,287	308,739,879	15,669,702
其 他	64,380,696	8,512,873	50,471,088	5,396,735
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	9,179,980	9,179,980	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	58,164	58,164	-	-
避險之金融負債	4,703,840	-	4,703,840	-
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	\$ 65,043,108	1,005,829	59,778,570	4,258,709
避險之金融資產	23,035,130	-	23,035,130	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	109,006,053	380,804	105,180,094	3,445,155
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,897,404	-	44,795	1,852,609
避險之金融負債	8,845,072	-	8,845,072	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 466,216,991	461,596,454	410,387	4,210,150
債券投資	155,211,930	32,007,140	114,423,476	8,781,314
其 他	723,422,761	483,061,157	49,447,213	190,914,391
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	71,580,176	42,100,502	-	29,479,674
債券投資(註1)	835,011,113	502,952,229	324,162,716	7,896,168
其 他	66,820,662	8,427,265	57,568,715	824,682
投資性不動產(註2)	261,180,539	-	-	261,180,539
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	9,959,375	4,816,315	5,143,060	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,679	45,679	-	-
避險之金融負債	5,189,570	-	5,189,570	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 73,734,357	721,081	70,154,084	2,859,192
避險之金融資產	19,304,960	-	19,304,960	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	76,643,036	196,388	74,116,341	2,330,307
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	942,466	-	30,735	911,731
避險之金融負債	7,733,069	-	7,733,069	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.9.30			
	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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 442,110,328	436,938,940	588,536	4,582,852
債券投資	169,146,515	37,832,572	122,079,931	9,234,012
其 他	723,252,975	476,129,904	42,359,658	204,763,413
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	77,202,695	48,413,677	-	28,789,018
債券投資(註1)	871,832,738	523,392,167	331,085,559	17,355,012
其 他	54,670,011	7,922,603	45,876,571	870,837
投資性不動產(註2)	261,507,182	-	-	261,507,182
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,930,709	7,869,841	60,868	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,886	45,886	-	-
避險之金融負債	6,002,442	-	6,002,442	-
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	\$ 106,660,865	810,957	102,752,263	3,097,645
避險之金融資產	18,286,026	-	18,286,026	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	192,019,453	207,604	189,316,442	2,495,407
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	868,787	-	10,601	858,186
避險之金融負債	16,666,730	-	16,666,730	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	328,507	-	287,658	40,849

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A. 金融工具

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十五)之說明。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

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

B.信用風險評價調整

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default；EAD)。

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日依市場報價資訊及流動性進行第一等級與第二等級間之移轉。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	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									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 206,765,047	1,590,099	9,545,433	27,583,631	6,090,760	14,513,106	2,645,288	234,416,576	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,200,524	271,591	(421,715)	10,103,575	10,448,605	5,197,784	3,846,904	49,557,892	
待出售資產	-	-	-	-	70,756	70,756	-	-	
投資性不動產	261,180,539	(755,499)	1,982,083	2,100,527	12,725,849	96,389	562,037	276,575,073	
合計	\$ 506,146,110	1,106,191	11,105,801	39,787,733	29,335,970	19,878,035	7,054,229	560,549,541	

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

單位：新臺幣千元

名稱	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									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 198,993,337	2,544,913	11,415,920	34,997,102	2,138,404	24,269,707	4,142,047	221,677,922	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,558,345	1,953,718	(3,799,234)	768,681	3,125,562	2,604,116	6,988,089	47,014,867	
待出售資產	-	-	-	-	40,849	-	-	40,849	
投資性不動產	264,904,823	(2,712,928)	(1,259,121)	409,103	546,022	100,603	280,114	261,507,182	
合計	\$ 518,456,505	1,785,703	6,357,565	36,174,886	5,850,837	26,974,426	11,410,250	530,240,820	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,330,307	1,047,107	-	168,406	100,665	-	3,445,155
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	911,731	(6,059)	16,869,564	-	15,867,723	54,904	1,852,609
合計	<u>\$ 3,242,038</u>	<u>1,041,048</u>	<u>16,869,564</u>	<u>168,406</u>	<u>15,968,388</u>	<u>54,904</u>	<u>5,297,764</u>

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,300,560	1,299,703	1,126	-	105,982	-	2,495,407
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	2,901,172	(34,838)	20,534,705	-	22,542,853	-	858,186
合計	<u>\$ 4,201,732</u>	<u>1,264,865</u>	<u>20,535,831</u>	<u>-</u>	<u>22,648,835</u>	<u>-</u>	<u>3,353,593</u>

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

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ <u>174,674</u>	<u>29,833</u>
列入其他綜合損益	\$ <u>9,737,665</u>	<u>6,684,396</u>

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十五)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	<u>\$ 530,128,071</u>	<u>475,195,625</u>	<u>498,804,941</u>

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

台北富邦銀行

名稱	112.9.30				
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,773,206	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 3,896	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
111.12.31					
名稱	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,694,529	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 4,282	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	111.9.30				
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,718,114	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 8,145	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

註：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未包含原日盛銀行。

日盛銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30						
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	
非衍生性金融工具						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	706,272	可類比公司法	評價乘數	0.80	評價乘數愈高，公允價值愈高	
			缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低	
			現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
				加權平均資金成本	7.72%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
				缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
			淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
				非控制權益折價	20.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
				缺乏市場流通性折價	15.00%~20.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

B. 子公司富邦人壽

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		
			Black-Scholes Model	股價淨值比	1.3~4.7(3)	股價淨值比越高，公允價值越高		
				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%)
現金流量折現法	股價淨值比	1.8~4.0(2.9)				股價淨值比越高，公允價值越高		
	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					

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 子公司富邦產險

112.9.30					
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
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,767,842	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~20%(8.75%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比 公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	25%~50%(38%) 1.8~4.0(2.9)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高
111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,829,636	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~20% (10%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比 公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	22%~28% (25%) 1.5~3.1(2.3)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高
111.9.30					
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
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,829,885	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~29.7% (17.35%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比 公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	22%~28% (25%) 1.7~3.7(2.7)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高

D. 子公司富邦證券

112.9.30					
公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係	
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	債券投資	\$ 59,537	交易對手報價	不適用	不適用
	經紀商投資有價證券	227,004	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評 價方法選取模型	依未上市櫃評 價方法選取模型
			註1	註1	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
	股票投資	11,673,990	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評 價方法選取模型	依未上市櫃評 價方法選取模型
			註1	註1	
衍生金融工具					
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,852,609	選擇權訂價模型	波動率	1%~80% 波動率愈高，公 允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		111.12.31(重編後)				
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>		<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>重大不可 觀察輸入值</u>	<u>區 間</u>	<u>輸入值與公 允價值關係</u>
非衍生性金融工具						
資 產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資	\$	9,025	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
			註1	註1		
經紀商投資有價證券		376,758	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
			註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資		13,244,818	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
			註1	註1		
衍生金融工具						
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		856,827	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公 允價值愈高

		111.9.30(重編後)				
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>		<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>重大不可 觀察輸入值</u>	<u>區 間</u>	<u>輸入值與公 允價值關係</u>
非衍生性金融工具						
資 產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資	\$	37,316	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
			註1	註1		
經紀商投資有價證券		420,193	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
			註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資		13,496,405	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
			註1	註1		
衍生金融工具						
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		803,480	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公 允價值愈高

註1：未上市權評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。

針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

台北富邦銀行

		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
單位：千元					
112.9.30		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
強制透過損益按公允價值	\$	1,171	(1,074)	-	-
衡量之金融資產					
111.12.31		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
強制透過損益按公允價值	\$	1,982	(1,966)	-	-
衡量之金融資產					
111.9.30		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
強制透過損益按公允價值	\$	3,175	(3,206)	-	-
衡量之金融資產					

註：民國一一年十二月三十一日及九月三十日之金額未包含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

111.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	62,550	(49,365)
111.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	61,955	(48,207)

B.子公司富邦人壽

112.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
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本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
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本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.子公司富邦證券

112.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 28,654	(28,654)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,167,399	(1,167,399)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	185,261	(185,261)	-	-
111.12.31(重編後)				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 38,578	(38,578)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,324,482	(1,324,482)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	85,683	(85,683)	-	-
111.9.30(重編後)				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 45,751	(45,751)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,349,641	(1,349,641)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	80,348	(80,348)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國112年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,858,753,763	3,197,506,968
金融負債		
應付債券	306,401,315	306,904,685
民國111年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,362,792,630	2,945,384,888
金融負債		
應付債券	257,381,535	252,667,784
民國111年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,435,432,836	2,972,007,666
金融負債		
應付債券	259,508,764	257,832,798

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

112.9.30				
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)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,197,506,968	1,604,038,592	1,277,886,394	315,581,982
金融負債：				
應付債券	306,904,685	114,197,990	174,939,830	17,766,865
111.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,945,384,888	1,266,227,780	1,371,491,269	307,665,839
金融負債：				
應付債券	252,667,784	82,022,961	155,731,642	14,913,181
111.9.30				
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)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,972,007,666	1,307,007,506	1,320,352,572	344,647,588
金融負債：				
應付債券	257,832,798	82,617,612	161,616,871	13,598,315

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十五)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	112.9.30			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,977,563	1,739	1,128,606	850,696
運輸保險	628,958	1,019	224,639	405,338
漁船航保險	343,429	640	286,189	57,880
任意車險	10,812,463	23,199	832,617	10,003,045
強制車險	2,524,464	825,219	1,514,678	1,835,005
責任保險	2,409,869	9,286	584,714	1,834,441
工程及核能保險	2,086,089	31,665	1,461,763	655,991
保證及信用保險	183,407	632	144,029	40,010
其他財產保險	601,434	36	385,819	215,651
傷害險	3,683,705	11,084	44,616	3,650,173
颱風、洪水及地震險	2,883,906	42,600	1,995,027	931,479
個人及商業綜合保險	573,890	-	48,206	525,684
健康保險	779,255	-	24,871	754,384
國外再保分進業務	-	213,261	13,120	200,141
國外子公司	1,785,985	526,377	705,250	1,607,112
減：累計減損	-	-	(21)	21
合計	\$ 31,274,417	1,686,757	9,394,123	23,567,051

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

項目	111.9.30			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,691,938	4,208	858,751	837,395
運輸保險	547,826	1,112	190,704	358,234
漁船航保險	316,160	720	238,688	78,192
任意車險	9,850,389	221,688	472,855	9,599,222
強制車險	2,439,012	795,572	1,463,407	1,771,177
責任保險	2,074,047	5,983	537,526	1,542,504
工程及核能保險	2,240,634	25,166	1,633,686	632,114
保證及信用保險	179,256	594	142,719	37,131
其他財產保險	1,715,670	33	546,435	1,169,268
傷害險	3,397,081	13,424	51,775	3,358,730
颱風、洪水及地震險	2,265,256	46,043	1,440,980	870,319
個人及商業綜合保險	583,908	-	22,362	561,546
健康保險	1,111,744	1	136,136	975,609
國外再保分進業務	-	267,289	12,969	254,320
國外子公司	1,796,731	877,473	821,989	1,852,215
減：累計減損	-	-	(238)	238
合計	\$ <u>30,209,652</u>	<u>2,259,306</u>	<u>8,570,744</u>	<u>23,898,214</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為21千元、0千元及238千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	112年1月至9月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,420,835	7,392,289
本期提存	32,958,300	9,390,754
本期收回	(30,420,835)	(7,392,289)
本期提列減損損失	-	(21)
其他－匯率影響數	2,874	3,390
期末金額	<u>\$ 32,961,174</u>	<u>9,394,123</u>

項目	111年1月至9月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,272,634	7,857,368
本期提存	32,362,258	8,528,068
本期收回	(30,272,634)	(7,858,235)
本期迴轉減損損失	-	629
其他－匯率影響數	106,700	42,914
期末金額	<u>\$ 32,468,958</u>	<u>8,570,744</u>

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

(A)強制自用與商業汽車責任保險、強制機車責任保險及強制微型電動二輪車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」及民國一一一年十一月三十日金管保產字第11104617461號令之規定辦理。

(B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

B.特別準備

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

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

(B)危險變動特別準備金

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

b. 特定資產之資產區隔要求

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

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

(A) 公債。但不包括可交換公債。

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

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

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

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

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

d. 特別準備－強制汽車責任保險

項 目	112年	111年
	1月至9月	1月至9月
期初金額	\$ 370,227	281,716
本期提存	162,828	181,140
本期收回	(56,659)	(154,295)
期末金額	<u>\$ 476,396</u>	<u>308,561</u>

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	112年1月至9月						
	負 債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	旅平險	合 計
期初金額(即期末餘額)	\$ 314,980	466,330	781,310	-	7,317,130	12,644	7,329,774
項 目	111年1月至9月						
	負 債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	旅平險	合 計
期初金額	\$ 314,980	5,488,187	5,803,167	3,722,205	7,033,793	5,054	10,761,052
本期收回(註1)	-	(5,021,857)	(5,021,857)	(3,722,205)	-	-	(3,722,205)
期末金額	\$ 314,980	466,330	781,310	-	7,033,793	5,054	7,038,847

註1：收回特別盈餘公積項下之重大事故特別準備金3,722,205千元係依金管保財字第1110431535號函規定及「保險業各種準備金提存辦法」第9條第1項第2款之規定辦理，並經主管機關同意備查；收回負債項下之危險變動特別準備金5,021,857千元係依金管保財字第11101405951號函之「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」第8點規定辦理。

註2：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f. 核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g. 住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

h. 旅行平安保險係依金管保財字第10904939031號函之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

項目	112.9.30				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	340	4,722,834	684,460	5,407,294
運輸保險	-	1,890	1,650,686	238,137	1,888,823
漁船航保險	-	179	518,825	121,866	640,691
任意車險	-	54,677	6,659,075	1,781,831	8,440,906
強制車險	-	20,829	989,817	3,716,688	4,706,505
責任保險	-	6,290	2,157,738	949,658	3,107,396
工程及核能保險	-	726	1,797,373	385,455	2,182,828
保證及信用保險	-	(1)	87,952	35,949	123,901
其他財產保險	-	4,106	169,972	300,007	469,979
傷害險	-	11,526	589,960	1,427,136	2,017,096
颱風、洪水及地震險	-	1,034	115,773	296,626	412,399
個人及商業綜合保險	-	1,283	66,781	158,250	225,031
健康保險	-	17,393	132,094	850,947	983,041
國外再保分進業務	-	-	612,822	35,174	647,996
國外子公司	-	13,733	1,135,008	1,269,419	2,404,427
合計	\$ -	<u>134,005</u>	<u>21,406,710</u>	<u>12,251,603</u>	<u>33,658,313</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111.9.30				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		合計
	已報	已決未付	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	2,670	7,077,865	52,028	7,129,893
運輸保險	-	717	881,227	201,211	1,082,438
漁船航保險	-	14	371,941	97,639	469,580
任意車險	-	37,239	6,407,955	1,152,706	7,560,661
強制車險	-	18,599	972,217	3,572,858	4,545,075
責任保險	-	4,233	1,738,968	830,082	2,569,050
工程及核能保險	-	312	939,155	230,286	1,169,441
保證及信用保險	-	-	137,074	41,963	179,037
其他財產保險	-	128,671	713,279	2,824,268	3,537,547
傷害險	-	9,054	558,833	1,187,810	1,746,643
颱風、洪水及地震險	-	1,177	248,616	236,112	484,728
個人及商業綜合保險	-	527	47,537	95,254	142,791
健康保險	-	287,833	1,170,307	7,284,666	8,454,973
國外再保分進業務	-	-	605,017	50,967	655,984
國外子公司	-	5,103	1,998,032	1,298,554	3,296,586
合計	\$ -	<u>496,149</u>	<u>23,868,023</u>	<u>19,156,404</u>	<u>43,024,427</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	112.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 3,634,393	394,680	4,029,073
運輸保險	927,254	106,719	1,033,973
漁船航保險	390,751	109,551	500,302
任意車險	323,496	41,312	364,808
強制車險	396,631	1,774,669	2,171,300
責任保險	897,602	229,320	1,126,922
工程及核能保險	1,158,347	335,114	1,493,461
保證及信用保險	28,590	29,581	58,171
其他財產保險	87,210	103,316	190,526
傷害險	12,356	24,284	36,640
颱風、洪水及地震險	64,943	202,680	267,623
個人及商業綜合保險	6,243	6,612	12,855
健康保險	-	60,328	60,328
國外再保分進業務	20,448	811	21,259
國外子公司	119,545	439,219	558,764
減：累計減損	(803)	(240)	(1,043)
合計	\$ <u>8,067,006</u>	<u>3,857,956</u>	<u>11,924,962</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	111.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 5,685,647	28,750	5,714,397
運輸保險	328,791	90,275	419,066
漁船航保險	264,922	76,986	341,908
任意車險	266,659	34,081	300,740
強制車險	390,677	1,704,309	2,094,986
責任保險	723,122	191,672	914,794
工程及核能保險	407,030	190,739	597,769
保證及信用保險	78,246	33,796	112,042
其他財產保險	236,520	766,888	1,003,408
傷害險	33,471	34,609	68,080
颱風、洪水及地震險	108,063	169,993	278,056
個人及商業綜合保險	6,044	4,825	10,869
健康保險	126,983	2,456,197	2,583,180
國外再保分進業務	19,363	1,371	20,734
國外子公司	722,115	524,504	1,246,619
減：累計減損	(730)	(165)	(895)
合計	<u>\$ 9,396,923</u>	<u>6,308,830</u>	<u>15,705,753</u>

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，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,043千元、1,241千元及895千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	112年1月至9月	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 44,903,387	14,274,490
本期提存	33,658,490	11,924,992
本期收回	(44,903,387)	(14,275,731)
本期迴轉減損損失	-	198
其他—匯率影響數	(177)	1,013
期末金額	<u>\$ 33,658,313</u>	<u>11,924,962</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111年1月至9月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 28,102,700	10,102,557
本期提存	42,892,729	15,638,406
本期收回	(28,102,700)	(10,104,204)
本期迴轉減損損失	-	752
其他－匯率影響數	131,698	68,242
期末金額	<u>\$ 43,024,427</u>	<u>15,705,753</u>

d. 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	112年 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
火災保險	\$ 3	(1)	4,936	15,178
運輸保險	2,837	9,140	20,011	25,388
漁船航保險	7,090	251	7,090	251
任意車險	353,807	197,431	1,024,372	749,970
強制車險	31,236	62,630	123,380	183,159
責任保險	6,987	7,105	16,711	24,323
工程及核能保險	1,605	300	1,635	10,688
保證及信用保險	7,721	5,462	16,148	13,481
其他財產保險	3,563	964	5,226	3,388
傷害險	340	3	543	265
個人及商業綜合保險	447	-	853	255
颱風、洪水及地震險	-	-	-	69
健康保險	825	1,661	4,340	1,845
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	3,753	2,709	6,886	7,918
合計	<u>\$ 420,214</u>	<u>287,655</u>	<u>1,232,131</u>	<u>1,036,178</u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	112年1月至9月		111年1月至9月	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 445	-	471	-
本期提存	2	-	4	-
本期滿期還本金	(51)	-	(31)	-
期末金額	<u>\$ 396</u>	<u>-</u>	<u>444</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	112.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 150,021	148	64,016	86,153
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	5,737	-	-	5,737
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	4,425	14	4,411
國外子公司	<u>19,082</u>	<u>39,553</u>	<u>37,607</u>	<u>21,028</u>
合 計	<u>\$ 174,840</u>	<u>44,126</u>	<u>101,637</u>	<u>117,329</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

項 目	111.9.30			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ 131,969	379	46,699	85,649
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	7,337	-	-	7,337
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	460,029	-	59,721	400,308
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	2,432,507	-	288,705	2,143,802
國外再保分進業務	-	1,870	-	1,870
國外子公司	26,102	92,113	99,091	19,124
合 計	<u>\$ 3,057,944</u>	<u>94,362</u>	<u>494,216</u>	<u>2,658,090</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

項目	112年1月至9月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 150,021	102,847	148	572	46,750	64,016	25,246	38,770	7,980
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	5,737	6,034	-	-	(297)	-	-	-	(297)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	761,264	-	-	(761,264)	-	-	-	(761,264)
國外再保分進業務	-	-	4,425	3,745	680	14	68	(54)	734
國外子公司	18,903	26,560	39,334	72,746	(41,069)	37,400	79,979	(42,579)	1,510
其他—匯率影響數	179	287	219	(102)	213	(1,518)	(2,075)	557	(344)
合計	<u>\$ 174,840</u>	<u>896,992</u>	<u>44,126</u>	<u>76,961</u>	<u>(754,987)</u>	<u>99,912</u>	<u>103,218</u>	<u>(3,306)</u>	<u>(751,681)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111年1月至9月									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ 131,969	96,794	379	403	35,151	46,699	19,312	27,387	7,764	
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	7,337	8,511	-	-	(1,174)	-	-	-	(1,174)	
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	460,029	-	-	-	460,029	59,721	-	59,721	400,308	
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	2,432,507	-	-	-	2,432,507	288,705	-	288,705	2,143,802	
國外再保分進業務	-	-	1,870	1,888	(18)	-	-	-	(18)	
國外子公司	25,334	31,704	91,359	125,877	(40,888)	98,279	136,370	(38,091)	(2,797)	
其他—匯率影響數	768	(12)	754	228	1,306	(750)	(2,797)	2,047	(741)	
合計	<u>\$ 3,057,944</u>	<u>136,997</u>	<u>94,362</u>	<u>128,396</u>	<u>2,886,913</u>	<u>492,654</u>	<u>152,885</u>	<u>339,769</u>	<u>2,547,144</u>	

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	112年1月至9月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 973,953	105,181
本期提存	219,055	101,964
本期收回	(973,953)	(105,181)
其他—匯率影響數	(89)	(327)
期末金額	<u>\$ 218,966</u>	<u>101,637</u>

項目	111年1月至9月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 265,393	155,928
本期提存	3,147,346	490,737
本期收回	(265,393)	(155,928)
其他—匯率影響數	4,960	3,479
期末金額	<u>\$ 3,152,306</u>	<u>494,216</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

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

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。
- (d)督導永續發展推動情形，所訂定之風險管理政策或策略，應包括進行與公司營運相關之環境、社會或公司治理議題風險評估。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)風險管理委員會

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

(C)風控長

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

(D)風險管理部

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

(E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i)應辨識公司營運過程中可合理預期及相關之重要風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
- (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
- (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (v)協助作業風險相關資料收集。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

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

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

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

d.保險風險管理之程序及方法

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析 測試假設

項目	保費收入	預期損失率	112年7月至9月			
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 911,876	59.3%	8,387	2,932	6,710	2,346
運輸保險	464,063	61.7%	4,605	2,350	3,684	1,880
漁船航保險	152,903	71.9%	1,885	102	1,508	82
任意車險	5,046,471	66.6%	49,779	46,236	39,823	36,989
強制車險	1,787,391	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,100,057	68.1%	10,436	7,941	8,349	6,353
工程及核能保險	542,475	60.6%	6,885	728	5,508	582
保證及信用保險	87,034	67.2%	814	153	651	122
其他財產保險	356,501	66.3%	3,648	1,365	2,918	1,092
傷害險	1,962,211	67.5%	18,377	18,070	14,702	14,456
颱風、洪水及地震險	1,092,235	67.2%	12,081	1,792	9,665	1,434
個人及商業綜合保險	325,001	68.2%	3,393	3,097	2,714	2,478
健康保險	488,104	61.6%	4,877	4,729	3,902	3,783
國外再保分進業務	158,084	61.7%	659	648	527	518
國外子公司	981,271	63.8%	10,890	8,235	8,712	6,588

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年7月至9月							
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%				
			對損益之影響		對權益之影響		
			再保前	再保後	再保前	再保後	
火災保險	\$ 745,923	59.5%	7,444	2,885	5,955	2,308	
運輸保險	414,506	61.5%	3,826	1,943	3,061	1,554	
漁船航保險	135,793	71.9%	1,662	269	1,330	215	
任意車險	4,685,706	66.8%	47,617	44,958	38,094	35,966	
強制車險	1,732,179	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
責任保險	918,707	68.1%	9,074	6,773	7,259	5,418	
工程及核能保險	271,277	61.1%	6,887	1,075	5,510	860	
保證及信用保險	91,261	67.1%	819	146	655	117	
其他財產保險	657,469	66.3%	8,922	5,250	7,138	4,200	
傷害險	1,762,887	67.9%	15,639	15,341	12,511	12,273	
颱風、洪水及地震險	598,848	71.0%	11,299	2,546	9,039	2,037	
個人及商業綜合保險	279,554	68.2%	2,838	2,692	2,270	2,154	
健康保險	499,002	61.5%	5,689	4,752	4,551	3,802	
國外再保分進業務	107,161	61.6%	1,609	1,552	1,287	1,242	
國外子公司	1,009,344	64.0%	11,692	9,401	9,354	7,521	

112年1月至9月							
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%				
			對損益之影響		對權益之影響		
			再保前	再保後	再保前	再保後	
火災保險	\$ 2,970,014	59.3%	24,308	9,061	19,446	7,249	
運輸保險	1,705,555	61.4%	14,840	7,924	11,872	6,339	
漁船航保險	717,289	71.5%	6,037	629	4,830	503	
任意車險	15,261,812	66.6%	146,154	136,507	116,923	109,206	
強制車險	5,133,480	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
責任保險	3,343,163	68.2%	29,957	22,647	23,966	18,118	
工程及核能保險	2,375,882	60.6%	21,566	2,000	17,253	1,600	
保證及信用保險	262,602	67.6%	2,195	490	1,756	392	
其他財產保險	1,206,628	66.3%	18,325	9,356	14,660	7,485	
傷害險	5,537,471	67.5%	53,170	52,234	42,536	41,787	
颱風、洪水及地震險	4,576,875	66.5%	35,759	5,719	28,607	4,575	
個人及商業綜合保險	1,024,526	68.2%	10,187	9,410	8,150	7,528	
健康保險	1,475,669	61.6%	16,070	15,039	12,856	12,031	
國外再保分進業務	270,318	61.8%	3,584	3,509	2,867	2,807	
國外子公司	3,121,220	63.5%	32,882	25,067	26,306	20,054	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	保費收入	預期損失率	111年1月至9月			
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
		再保前	再保後	再保前	再保後	
火災保險	\$ 2,494,961	59.5%	21,165	8,514	16,932	6,811
運輸保險	1,430,553	61.4%	12,429	6,644	9,943	5,315
漁船航保險	589,692	71.3%	5,115	1,050	4,092	840
任意車險	14,498,755	66.9%	141,684	133,894	113,347	107,115
強制車險	5,019,657	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	2,874,813	68.1%	26,482	19,903	21,186	15,922
工程及核能保險	2,304,358	61.0%	15,914	2,760	12,731	2,208
保證及信用保險	276,925	67.5%	2,224	506	1,779	405
其他財產保險	3,049,836	66.3%	31,501	12,239	25,201	9,791
傷害險	4,767,418	67.9%	47,144	46,279	37,715	37,023
颱風、洪水及地震險	3,545,364	68.5%	32,928	8,194	26,342	6,555
個人及商業綜合保險	886,109	68.2%	8,328	7,909	6,662	6,327
健康保險	1,870,176	61.5%	17,807	13,493	14,246	10,794
國外再保分進業務	365,698	61.4%	4,563	4,359	3,650	3,487
國外子公司	3,462,189	64.0%	37,890	30,531	30,312	24,425

b. 保險風險集中之說明

(A) 承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一一二年七月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及颱風、洪水及地震險；民國一一一年七月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及火險；民國一一二年一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險；民國一一一年一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及其他財產保險。比重最高的任意車險，民國一一二年及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所占的比重分別為32.6%、33.7%、31.2%及30.6%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	112年7月至9月		111年7月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 911,876	5.9 %	745,923	5.4 %
運輸保險	464,063	3.0 %	414,506	3.0 %
漁船航保險	152,903	1.0 %	135,793	1.0 %
任意車險	5,046,471	32.6 %	4,685,706	33.7 %
強制車險	1,787,391	11.6 %	1,732,179	12.5 %
責任保險	1,100,057	7.1 %	918,707	6.6 %
工程及核能保險	542,475	3.5 %	271,277	1.9 %
保證及信用保險	87,034	0.6 %	91,261	0.6 %
其他財產保險	356,501	2.3 %	657,469	4.7 %
傷害險	1,962,211	12.7 %	1,762,887	12.7 %
颱風、洪水及地震險	1,092,235	7.1 %	598,848	4.3 %
個人及商業綜合保險	325,001	2.1 %	279,554	2.0 %
健康保險	488,104	3.2 %	499,002	3.6 %
國外業務	158,084	1.0 %	107,161	0.8 %
國外子公司	981,271	6.3 %	1,009,344	7.2 %
合 計	<u>\$ 15,455,677</u>	<u>100.0 %</u>	<u>13,909,617</u>	<u>100.0 %</u>

險別	112年1月至9月		111年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 2,970,014	6.1 %	2,494,961	5.3 %
運輸保險	1,705,555	3.5 %	1,430,553	3.0 %
漁船航保險	717,289	1.5 %	589,692	1.2 %
任意車險	15,261,812	31.2 %	14,498,755	30.6 %
強制車險	5,133,480	10.5 %	5,019,657	10.6 %
責任保險	3,343,163	6.8 %	2,874,813	6.1 %
工程及核能保險	2,375,882	4.8 %	2,304,358	4.8 %
保證及信用保險	262,602	0.5 %	276,925	0.6 %
其他財產保險	1,206,628	2.5 %	3,049,836	6.4 %
傷害險	5,537,471	11.3 %	4,767,418	10.0 %
颱風、洪水及地震險	4,576,875	9.3 %	3,545,364	7.5 %
個人及商業綜合保險	1,024,526	2.1 %	886,109	1.9 %
健康保險	1,475,669	3.0 %	1,870,176	3.9 %
國外業務	270,318	0.5 %	365,698	0.8 %
國外子公司	3,121,220	6.4 %	3,462,189	7.3 %
合 計	<u>\$ 48,982,504</u>	<u>100.0 %</u>	<u>47,436,504</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一二年及一一一年七月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險；民國一一二年一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險；民國一一一年一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及其他財產保險。比重最高的任意車險，民國一二年及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所占的比重分別為42.7%、41.5%、41.9%及40.0%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

自留業務之保費比重：

險別	112年7月至9月		111年7月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 110,821	1.0 %	237,775	2.2 %
運輸保險	264,779	2.4 %	230,379	2.1 %
漁船航保險	5,538	0.1 %	18,577	0.2 %
任意車險	4,631,332	42.7 %	4,430,560	41.5 %
強制車險	1,153,335	10.6 %	1,116,839	10.5 %
責任保險	827,582	7.6 %	692,411	6.5 %
工程及核能保險	68,839	0.6 %	106,352	1.0 %
保證及信用保險	11,741	0.1 %	9,804	0.1 %
其他財產保險	118,342	1.1 %	378,986	3.5 %
傷害險	1,943,412	17.9 %	1,737,325	16.3 %
颱風、洪水及地震險	15,605	0.2 %	48,449	0.4 %
個人及商業綜合保險	315,192	2.9 %	275,287	2.6 %
健康保險	467,729	4.3 %	491,475	4.6 %
國外業務	146,367	1.4 %	92,486	0.9 %
國外子公司	766,316	7.1 %	811,234	7.6 %
合計	<u>\$ 10,846,930</u>	<u>100.0 %</u>	<u>10,677,939</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	112年1月至9月		111年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 954,347	2.8 %	895,319	2.6 %
運輸保險	909,194	2.7 %	759,286	2.2 %
漁船航保險	65,315	0.2 %	100,033	0.3 %
任意車險	14,154,150	41.9 %	13,696,291	40.0 %
強制車險	3,318,178	9.8 %	3,227,327	9.4 %
責任保險	2,555,109	7.6 %	2,135,510	6.3 %
工程及核能保險	259,455	0.8 %	360,565	1.1 %
保證及信用保險	52,625	0.1 %	51,062	0.2 %
其他財產保險	360,856	1.1 %	1,800,622	5.3 %
傷害險	5,447,547	16.1 %	4,665,653	13.6 %
颱風、洪水及地震險	733,202	2.2 %	963,416	2.8 %
個人及商業綜合保險	915,304	2.7 %	835,489	2.4 %
健康保險	1,406,954	4.2 %	1,648,200	4.8 %
國外業務	255,219	0.8 %	349,851	1.0 %
國外子公司	2,380,618	7.0 %	2,717,657	8.0 %
合計	<u>\$ 33,768,073</u>	<u>100.0 %</u>	<u>34,206,281</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	112.9.30					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	29,442,267	30,653,484	34,329,273	118,936,942	33,851,973
第一年度	-	28,105,479	28,638,245	30,379,139	119,054,681	-
第二年度	-	27,550,104	28,424,589	29,943,073	-	-
第三年度	-	27,465,617	28,226,304	-	-	-
第四年度	-	27,428,882	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	27,428,882	28,226,304	29,943,073	119,054,681	33,851,973
累積理賠金額	-	26,719,066	26,545,450	27,387,776	110,511,902	14,903,876
小計	1,118,546	709,816	1,680,854	2,555,297	8,542,779	18,948,097
調節事項(註)						476,693
合併沖銷數						(373,769)
於資產負債表認列之金額						33,658,313

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	111.12.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	25,627,066	29,439,879	30,652,525	34,325,031	118,934,282
第一年度	-	23,833,420	28,105,225	28,636,814	30,376,704	-
第二年度	-	23,364,127	27,549,538	28,423,764	-	-
第三年度	-	23,200,192	27,465,108	-	-	-
第四年度	-	23,223,645	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	23,223,645	27,465,108	28,423,764	30,376,704	118,934,282
累積理賠金額	-	22,872,619	26,598,886	25,674,528	25,247,007	84,262,394
小計	1,050,032	351,026	866,222	2,749,236	5,129,697	34,671,888
調節事項(註)						458,925
合併沖銷數						(373,639)
於資產負債表認列之金額						44,903,387

意外年度	111.9.30					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	25,665,094	29,482,062	30,702,766	34,389,650	76,831,459
第一年度	-	23,863,396	28,166,697	28,672,137	31,243,091	-
第二年度	-	23,378,340	27,583,239	28,413,685	-	-
第三年度	-	23,231,430	27,451,970	-	-	-
第四年度	-	23,241,103	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	23,241,103	27,451,970	28,413,685	31,243,091	76,831,459
累積理賠金額	-	22,892,573	26,552,423	25,456,031	23,861,305	46,480,435
小計	1,044,451	348,530	899,547	2,957,654	7,381,786	30,351,024
調節事項(註)						479,995
合併沖銷數						(438,560)
於資產負債表認列之金額						43,024,427

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	112.9.30					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	22,102,420	22,595,203	25,191,871	86,405,010	26,402,846
第一年度	-	21,058,302	21,486,487	23,023,320	86,500,417	-
第二年度	-	20,865,643	21,371,310	22,833,782	-	-
第三年度	-	20,811,905	21,279,585	-	-	-
第四年度	-	20,796,167	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,796,167	21,279,585	22,833,782	86,500,417	26,402,846
累積理賠金額	-	20,501,431	20,703,138	21,255,427	81,858,852	12,788,760
小計	550,426	294,736	576,447	1,578,355	4,641,565	13,614,086
調節事項(註)						477,736
於資產負債表認列之金額						21,733,351

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

意外年度	111.9.30					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	19,956,964	22,131,858	22,625,112	25,232,822	49,683,577
第一年度	-	18,931,672	21,094,614	21,507,513	23,619,507	-
第二年度	-	18,739,562	20,890,803	21,322,056	-	-
第三年度	-	18,635,093	20,810,024	-	-	-
第四年度	-	18,656,129	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,656,129	20,810,024	21,322,056	23,619,507	49,683,577
累積理賠金額	-	18,410,679	20,388,369	20,128,875	18,940,329	29,833,417
小計	448,160	245,450	421,655	1,193,181	4,679,178	19,850,160
調節事項(註)						480,890
於資產負債表認列之金額						27,318,674

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

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

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

(A)截至民國一一二年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
- (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (f)RiverStone Insurance (UK) limited等：為工程保險之合約分保再保險。

(B)截至民國一一一年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
- (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (f)RiverStone Insurance (UK) limited等：為工程保險之合約分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (C)截至民國一一一年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
 - (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。
 - (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
 - (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (f)RiverStone Insurance (UK) limited等：為工程保險之合約分保再保險。
- (D)富邦產險及其子公司民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日未適格再保險費支出分別為653千元、809千元、36,535千元及33,195千元。
- (E)富邦產險及其子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未適格再保險準備金分別為23,065千元、22,136千元及24,800千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為19,861千元、18,498千元及20,936千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為3千元、267千元及0千元，及已報未付之分出賠款準備分別為3,201千元、3,371千元及3,864千元。

b.流動性風險

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

c.市場風險

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

d.利率風險

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

若利率增加或減少0.5%/50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一十二年一月一日至九月三十日之淨利將減少或增加1,140千元，主因係富邦產險及其子公司之短期借款及商業本票。

2.富邦人壽及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備明細

	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	108,552	-	108,552
合 計	<u>10,967,609</u>	<u>-</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	10,380	-	10,380
合 計	<u>934,053</u>	<u>-</u>	<u>934,053</u>
淨 額	<u>\$ 10,033,556</u>	<u>-</u>	<u>10,033,556</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 7,804	-	7,804
個人傷害險	5,232,833	-	5,232,833
個人健康險	2,754,563	-	2,754,563
團體險	2,258,377	-	2,258,377
投資型保險	113,745	-	113,745
合 計	<u>10,367,322</u>	<u>-</u>	<u>10,367,322</u>
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		
	<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	\$ 7,093	-	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費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	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	10,967,609	-	10,967,609
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	934,053	-	934,053
期末餘額－淨額	\$ 10,033,556	-	10,033,556
	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
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	10,112,075	-	10,112,075
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	897,134	-	897,134
期末餘額－淨額	\$ 9,214,941	-	9,214,941

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 賠款準備明細

	112.9.30		
	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30		
	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	112.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	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	2,887	-	2,887
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		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,918,243,879	-	3,918,243,879
傷害險	819,887	-	819,887
健康險	376,867,091	-	376,867,091
年金險	62,634,722	145,575,777	208,210,499
投資型保險	212,414	-	212,414
合 計(註2)	<u>4,358,777,993</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,353,770</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,027	-	3,027
淨 額(註2)	<u>\$ 4,358,774,966</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,350,743</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	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：民國一一一年九月三十日加計「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		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,358,777,994	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
本期提存數	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	<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			
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	<u>3,554</u>	<u>-</u>	<u>3,554</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 4,367,099,209</u>	<u>149,373,968</u>	<u>4,516,473,177</u>

D.特別準備明細

	112.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$19,083,982	-	-	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			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$18,669,262	-	-	18,669,262
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,321,529</u>

	111.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$19,633,288	-	-	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	112年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$18,669,262	-	652,267	19,321,529
分紅保單紅利準備提存數	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			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$14,572,038	-	652,267	15,224,305
分紅保單紅利準備提存數	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>

E.保費不足準備明細

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	112.9.30	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	3,968,211	4,056,565	3,756,911
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	4,059,708	4,298,114	3,906,276
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子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

韓國於民國一一二年一月一日開始適用IFRS17，故孫公司富邦現代生命保險自民國一一二年第一季起，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

112.9.30				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 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>7,326,037</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>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>7,326,037</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>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>7,164,104</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

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

	<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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
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>

b. 外匯價格變動準備

(A) 避險策略及曝險情形：

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

(B) 外匯價格變動準備之變動調節：

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
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>

(C) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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後損益	\$ 35,992,316	43,131,514	(7,139,198)	110,393,302	83,611,472	26,781,830
每股盈餘	3.25	3.89	(0.64)	9.96	7.54	2.42

I. 遞延取得成本及遞延手續費收入

a. 遞延取得成本

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

	112年 1月至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>

b. 遞延手續費收入

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

	112年 1月至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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	112年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 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		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 81,378,026	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		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 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>

b. 自留保險賠款與給付

	112年7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	\$ 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		
	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	\$ 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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年1月至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	\$ 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>
	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>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織架構

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

b. 風險管理政策

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

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 商品設計與定價風險管理

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

d. 準備金風險管理

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

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

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

(B) 再保險風險部分

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

f. 資產負債配合風險

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

g. 風險管理報告

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	112年1月至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

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

b.保險風險集中之說明

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 理賠發展趨勢

(A) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一十二年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,119	6,853,002	-
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(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,725,884
賠款準備金餘額								3,952,410

民國一十二年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,486,911	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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,415,852	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,137	-	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	-	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	-	-	-	8,186
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	-	-	-	-	25,614
110	6,529,528	8,138,219	-	-	-	-	-	175,874
111	7,759,860	-	-	-	-	-	-	2,003,746
未報未付賠款準備								2,213,420
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,828,574
賠款準備金餘額								4,041,994

民國一十一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

民國一十一年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,411,840	-
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(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,723,337
賠款準備金餘額								3,743,058

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,356,185	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：民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為17,964千元、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：

民國一十二年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,197	6,708,080	-
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(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,683,990
賠款準備金餘額								3,868,418

民國一十二年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,125,728	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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

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

民國一十一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

民國一十一年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	6,297,022	-
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(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,661,505
賠款準備金餘額								3,653,305

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
107	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孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為15,951千元、15,505千元及15,422千元。

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

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 流動性風險

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

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一十二年九月三十日

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。

c. 市場風險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(三十六)財務風險管理

1.風險管理組織架構

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

2.風險管理政策

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

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦華一銀行

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

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

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

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

富邦華一銀行

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

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

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

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

G. 違約及信用減損金融資產之定義

a. 授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

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

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

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

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

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

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

I.預期信用損失之衡量

a.授信資產

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

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

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

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

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	112年1月至9月					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 276,471,637	-	1,634,460	-	-	278,106,097
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	(134,981,038)	-	-	-	-	(134,981,038)
創始或購入之新金融資產	154,188,398	-	848,130	-	-	155,036,528
匯兌及其他變動	2,702,590	-	32,795	-	-	2,735,385
期末餘額	\$ 298,381,587	-	2,515,385	-	-	300,896,972

	111年1月至9月(重編後)					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 257,163,761	-	-	-	-	257,163,761
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	(984,571)	-	984,571	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(215,616,835)	-	-	-	-	(215,616,835)
創始或購入之新金融資產	234,065,201	-	144,777	-	-	234,209,978
匯兌及其他變動	7,552,714	-	67,516	-	-	7,620,230
期末餘額	\$ 282,180,270	-	1,196,864	-	-	283,377,134

預期信用損失

	112年1月至9月						合計	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損		依法提列之減損差異
期初餘額	\$ 197,094	-	1,575	-	-	198,669	41,173	239,842
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	(149,577)	-	-	-	-	(149,577)	-	(149,577)
創始或購入之新金融資產	58,228	-	1,677	-	-	59,905	-	59,905
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	616	616
匯兌及其他變動	689	-	60,212	-	-	60,901	(332)	60,569
期末餘額	\$ 106,434	-	63,464	-	-	169,898	41,457	211,355

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至9月(重編後)							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 154,258	-	-	-	-	154,258	-	154,258
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	(662)	-	662	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(94,348)	-	-	-	-	(94,348)	-	(94,348)
創始或購入之新金融資產	75,003	-	393	-	-	75,396	-	75,396
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	42,034	42,034
匯兌及其他變動	(2,052)	-	54	-	-	(1,998)	-	(1,998)
期末餘額	\$ 132,199	-	1,109	-	-	133,308	42,034	175,342

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資 總帳面金額

	112年1月至9月						合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 921,031,324	-	14,966,171	-	-	935,997,495	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為12個月預期信用損失	313,260	-	(313,260)	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(323,843,472)	-	(1,512,158)	-	-	(325,355,630)	
創始或購入之新金融資產	289,791,950	-	162,918	-	-	289,954,868	
匯兌及其他變動	16,068,545	-	(6,083)	-	-	16,062,462	
期末餘額	\$ 903,361,607	-	13,297,588	-	-	916,659,195	

	111年1月至9月(重編後)						合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 901,798,191	-	12,240,241	-	-	914,038,432	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(493,619,239)	-	(523,187)	-	-	(494,142,426)	
創始或購入之新金融資產	478,089,617	-	5,564	-	-	478,095,181	
匯兌及其他變動	42,814,400	-	1,722,666	-	-	44,537,066	
期末餘額	\$ 929,082,969	-	13,445,284	-	-	942,528,253	

預期信用損失

	112年1月至9月							合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 223,539	-	400,133	-	-	623,672	37,899	661,571
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為12個月預期信用損失	3,177	-	(3,177)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(59,583)	-	(22,983)	-	-	(82,566)	-	(82,566)
創始或購入之新金融資產	59,368	-	6,396	-	-	65,764	-	65,764
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦 法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,321	1,321
匯兌及其他變動	12,290	-	26,611	-	-	38,901	(37)	38,864
期末餘額	\$ 238,791	-	406,980	-	-	645,771	39,183	684,954

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至9月(重編後)								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 217,382	-	397,036	-	-	614,418	-	614,418
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	(14,989)	-	(48,863)	-	-	(63,852)	-	(63,852)
創始或購入之新金融資產	41,403	-	109	-	-	41,512	-	41,512
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	38,740	38,740
匯兌及其他變動	(8,489)	-	51,170	-	-	42,681	319	43,000
期末餘額	<u>\$ 235,307</u>	<u>-</u>	<u>399,452</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>634,759</u>	<u>39,059</u>	<u>673,818</u>

c. 應收款項

總帳面金額

112年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 101,335,736	1,850,195	-	502,354	-	103,688,285
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	(905,518)	907,019	-	(1,501)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(150,835)	(132,411)	-	283,246	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	696,336	(694,207)	-	(2,129)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(63,223,268)	(656,659)	-	(321,918)	-	(64,201,845)
創始或購入之新金融資產	86,258,028	2,874,084	-	136,657	-	89,268,769
轉銷呆帳	-	-	-	(6,962)	-	(6,962)
匯兌及其他變動	169,117	(14)	-	-	-	169,103
期末餘額	<u>\$ 124,179,596</u>	<u>4,148,007</u>	<u>-</u>	<u>589,747</u>	<u>-</u>	<u>128,917,350</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

111年1月至9月(重編後)						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 92,780,947	1,101,636	-	502,700	-	94,385,283
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	(852,004)	852,664	-	(660)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(94,658)	(79,940)	-	174,598	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	381,181	(380,895)	-	(286)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(56,095,068)	(346,820)	-	(219,943)	-	(56,661,831)
創始或購入之新金融資產	61,429,837	780,149	-	47,481	-	62,257,467
轉銷呆帳	-	-	-	(3,486)	-	(3,486)
匯兌及其他變動	201,166	218,776	-	(4,028)	-	415,914
期末餘額	<u>\$ 97,751,401</u>	<u>2,145,570</u>	<u>-</u>	<u>496,376</u>	<u>-</u>	<u>100,393,347</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

112年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 200,633	86,950	674	163,704	-	451,961	209,630	661,591
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	(6,345)	7,720	-	(1,375)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,255)	(13,269)	-	14,524	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	33,888	(31,948)	(92)	(1,848)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(129,273)	(16,514)	(4)	(20,511)	-	(166,302)	-	(166,302)
創始或購入之新金融資產	186,848	81,264	7	29,242	-	297,361	-	297,361
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	39,087	39,087
轉銷呆帳	-	-	-	(14,353)	-	(14,353)	-	(14,353)
匯兌及其他變動	(2,476)	57,658	(239)	3,570	-	58,513	(3)	58,510
期末餘額	\$ 282,020	171,861	346	172,953	-	627,180	248,714	875,894

111年1月至9月(重編後)								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 178,767	54,825	542	417,275	-	651,409	176,344	827,753
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	(6,033)	6,638	-	(605)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,121)	(6,987)	-	8,108	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	15,366	(15,175)	-	(191)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(114,900)	(13,219)	(3)	(20,933)	-	(149,055)	-	(149,055)
創始或購入之新金融資產	189,881	47,674	-	17,716	-	255,271	-	255,271
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	53,673	53,673
轉銷呆帳	-	-	-	(13,968)	-	(13,968)	-	(13,968)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,027	-	6,027	-	6,027
匯兌及其他變動	(1,528)	28,315	(240)	43,845	-	70,392	7	70,399
期末餘額	\$ 260,432	102,071	299	457,274	-	820,076	230,024	1,050,100

d. 貼現及放款

總帳面金額

112年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,051,733,632	43,542,343	-	9,211,963	-	2,104,487,938
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	(10,858,029)	11,004,210	-	(146,181)	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,841,877)	(744,226)	-	2,586,103	-	-
—轉為12個月預期信用損失	3,558,059	(3,474,670)	-	(83,389)	-	-
—於當期除列之金融資產	(674,529,774)	(18,900,325)	-	(2,212,794)	-	(695,642,893)
創始或購入之新金融資產	834,256,445	15,381,093	-	7,234,212	-	856,871,750
轉銷呆帳	-	-	-	(1,583,993)	-	(1,583,993)
匯兌及其他變動	13,211,518	(7,981,109)	-	18,079	-	5,248,488
期末餘額	\$ 2,215,529,974	38,827,316	-	15,024,000	-	2,269,381,290

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至9月(重編後)

	12個月預期	存續期間預	存續期間預	存續期間預	存續期間預	合計
	信用損失	期信用損失 (集體評估)	期信用損失 (個別評估)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 1,972,762,865	60,685,086	-	9,446,438	-	2,042,894,389
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	(15,014,945)	15,066,307	-	(51,362)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(1,055,618)	(483,635)	-	1,539,253	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	8,588,387	(8,520,815)	-	(67,572)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(741,386,799)	(37,512,067)	-	(3,263,615)	-	(782,162,481)
創始或購入之新金融資產	843,062,750	27,743,368	-	3,195,073	-	874,001,191
轉銷呆帳	-	-	-	(1,297,252)	-	(1,297,252)
匯兌及其他變動	8,236,415	791,138	-	81,040	-	9,108,593
期末餘額	\$ 2,075,193,055	57,769,382	-	9,582,003	-	2,142,544,440

預期信用損失

112年1月至9月

	12個月預期	存續期間預	存續期間預	存續期間預	存續期間預	依國際財	依法提列之	合計
	信用損失	期信用損失 (集體評估)	期信用損失 (個別評估)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	務報準 則第九號 提列之減損	減損差異	
期初餘額	\$ 4,084,146	1,274,218	-	3,396,653	-	8,755,017	18,986,055	27,741,072
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	(23,339)	41,674	-	(18,335)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(12,185)	(158,083)	-	170,268	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	320,654	(306,391)	-	(14,263)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(1,349,213)	(282,285)	-	(572,368)	-	(2,203,866)	-	(2,203,866)
創始或購入之新金融資產	1,581,034	307,069	-	1,925,258	-	3,813,361	-	3,813,361
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,778,408	1,778,408
轉銷呆帳	-	-	-	(1,583,993)	-	(1,583,993)	-	(1,583,993)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	316,768	-	316,768	-	316,768
匯兌及其他變動	(829,204)	578,966	-	1,342,988	-	1,092,750	30	1,092,780
期末餘額	\$ 3,771,893	1,455,168	-	4,962,976	-	10,190,037	20,764,493	30,954,530

111年1月至9月(重編後)

	12個月預期	存續期間預	存續期間預	存續期間預	存續期間預	依國際財	依法提列之	合計
	信用損失	期信用損失 (集體評估)	期信用損失 (個別評估)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	務報準 則第九號 提列之減損	減損差異	
期初餘額	\$ 4,745,774	1,530,317	-	2,910,357	-	9,186,448	16,624,387	25,810,835
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	(203,663)	212,096	-	(8,433)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(10,729)	(69,668)	-	80,397	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	165,978	(146,210)	-	(19,768)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(1,733,593)	(702,480)	-	(1,146,248)	-	(3,582,321)	-	(3,582,321)
創始或購入之新金融資產	1,602,134	497,263	-	2,461,171	-	4,560,568	-	4,560,568
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,804,500	1,804,500
轉銷呆帳	-	-	-	(1,320,117)	-	(1,320,117)	-	(1,320,117)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	323,539	-	323,539	-	323,539
匯兌及其他變動	(723,562)	388,936	-	63,677	-	(270,949)	673	(270,276)
期末餘額	\$ 3,842,339	1,710,254	-	3,344,575	-	8,897,168	18,429,560	27,326,728

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.其他金融資產

總帳面金額

	112年1月至9月					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 8,674,872	-	-	70,020	-	8,744,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(5,108,842)	-	-	(5,875)	-	(5,114,717)
創始或購入之新金融資產	7,231,820	-	-	306,155	-	7,537,975
轉銷呆帳	-	-	-	(260,114)	-	(260,114)
匯兌及其他變動	5,382	-	-	17	-	5,399
期末餘額	\$ 10,803,232	-	-	110,203	-	10,913,435
	111年1月至9月(重編後)					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 25,573,976	-	-	46,996	-	25,620,972
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(22,541,483)	-	-	(5,923)	-	(22,547,406)
創始或購入之新金融資產	5,217,749	-	-	187,068	-	5,404,817
轉銷呆帳	-	-	-	(169,134)	-	(169,134)
匯兌及其他變動	76,174	-	-	5,009	-	81,183
期末餘額	\$ 8,326,416	-	-	64,016	-	8,390,432

預期信用損失

	112年1月至9月							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 795	-	-	64,855	-	65,650	1	65,651
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	(794)	-	-	(5,730)	-	(6,524)	-	(6,524)
創始或購入之新金融資產	948	-	-	96,949	-	97,897	-	97,897
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
轉銷呆帳	-	-	-	(260,114)	-	(260,114)	-	(260,114)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	208,330	-	208,330	-	208,330
匯兌及其他變動	5	-	-	1,214	-	1,219	-	1,219
期末餘額	\$ 954	-	-	105,504	-	106,458	-	106,458

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至9月(重編後)								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	43,212	-	43,212	-	43,212
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(5,880)	-	(5,880)	-	(5,880)
創始或購入之新金融資產	798	-	-	48,426	-	49,224	-	49,224
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	1	1
轉銷呆帳	-	-	-	(169,134)	-	(169,134)	-	(169,134)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	201,985	-	201,985	-	201,985
匯兌及其他變動	7	-	-	(59,722)	-	(59,715)	-	(59,715)
期末餘額	<u>\$ 805</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,887</u>	<u>-</u>	<u>59,692</u>	<u>1</u>	<u>59,693</u>

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備—信用狀 預期信用損失

112年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 264,934	62,790	-	8,718	-	336,442	217,473	553,915
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	(3,877)	4,199	-	(322)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(220)	(1,008)	-	1,228	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	25,160	(25,006)	-	(154)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(80,396)	(16,257)	-	(1,397)	-	(98,050)	-	(98,050)
創始或購入之新金融資產	162,951	35,793	-	8,282	-	207,026	-	207,026
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	12,812	12,812
匯兌及其他變動	(72,696)	13,152	-	(3,058)	-	(62,602)	-	(62,602)
期末餘額	<u>\$ 295,856</u>	<u>73,663</u>	<u>-</u>	<u>13,297</u>	<u>-</u>	<u>382,816</u>	<u>230,285</u>	<u>613,101</u>

111年1月至9月(重編後)								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 286,508	110,962	-	10,999	-	408,469	190,322	598,791
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	(5,126)	5,808	-	(682)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(122)	(542)	-	664	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	16,175	(15,371)	-	(804)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(98,983)	(22,610)	-	(3,115)	-	(124,708)	-	(124,708)
創始或購入之新金融資產	112,331	15,256	-	2,789	-	130,376	-	130,376
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	48,778	48,778
匯兌及其他變動	(41,864)	16,756	-	(1,931)	-	(27,039)	-	(27,039)
期末餘額	<u>\$ 268,919</u>	<u>110,259</u>	<u>-</u>	<u>7,920</u>	<u>-</u>	<u>387,098</u>	<u>239,100</u>	<u>626,198</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

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

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 143,306,702	129,853,583	224,265,838
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,061,341	7,637,976	9,020,155
各類保證款項	26,389,292	25,385,750	26,888,287
合計	<u>\$ 177,757,335</u>	<u>162,877,309</u>	<u>260,174,280</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 892,368	736,857	1,078,667
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	61,202	9,840	16,309
各類保證款項	706,144	510,221	332,904
合計	<u>\$ 1,659,714</u>	<u>1,256,918</u>	<u>1,427,880</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

子公司台北富邦銀行

112.9.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.26 %	64.04 %	3.13 %	1.30 %
應收保證款項	12.33 %	11.13 %	0.80 %	2.58 %
應收承兌票款及其他授信	0.22 %	0.39 %	0.02 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.22 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.71 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	10.65 %	- %
111.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.21 %	64.14 %	3.36 %	1.58 %
應收保證款項	13.62 %	10.87 %	0.98 %	2.79 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	0.56 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.45 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.54 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.62 %	- %
111.9.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.36 %	62.31 %	3.40 %	1.61 %
應收保證款項	13.20 %	9.17 %	0.88 %	2.56 %
應收承兌票款及其他授信	0.44 %	0.61 %	0.01 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.86 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.47 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.76 %	- %

註：民國一一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

112.9.30			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	9.16 %	34.82 %	0.94 %
應收保證款項	22.74 %	5.41 %	58.15 %
應收承兌票款	19.71 %	0.80 %	52.08 %

111.12.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	9.30 %	22.84 %	2.97 %
應收保證款項	29.96 %	7.39 %	48.15 %
應收承兌票款	30.50 %	1.51 %	46.45 %

111.9.30			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	8.33 %	21.41 %	3.57 %
應收保證款項	36.69 %	17.91 %	18.25 %
應收承兌票款	39.71 %	2.03 %	38.10 %

日盛銀行

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

111.9.30				
表內項目	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
應收款				
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 12,489	-	-	12,489
貼現及放款	129,117,477	-	3,809,709	132,927,186
表外項目				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,326	-	2,612	29,938
各類保證款項	481,825	-	45,500	527,325
合計	\$ 129,639,117	-	3,857,821	133,496,938

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

子公司台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,157,597,105	56.16	996,655,036	56.79	978,134,148	55.27
民營企業	709,295,449	34.41	589,047,263	33.56	616,624,512	34.85
金融機構	113,737,194	5.52	89,157,027	5.08	77,221,689	4.36
公營企業	47,032,055	2.28	39,883,340	2.27	49,608,591	2.80
政府機關	32,757,195	1.59	39,555,615	2.26	47,406,694	2.68
非營利團體	865,837	0.04	750,364	0.04	723,815	0.04
合計(註)	<u>\$ 2,061,284,835</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,769,719,449</u>	<u>100.00</u>

註：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

b. 地區別

地區別	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,791,738,673	86.92	1,530,526,555	87.21	1,550,853,600	87.63
亞洲地區	131,528,810	6.38	113,909,182	6.49	102,804,611	5.81
美洲地區	82,350,989	4.00	66,172,775	3.77	71,038,503	4.02
其他	55,666,363	2.70	44,440,133	2.53	45,022,735	2.54
合計	<u>\$ 2,061,284,835</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,769,719,449</u>	<u>100.00</u>

註：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

c. 擔保品別

擔保品別	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 614,707,009	29.82	513,255,890	29.25	546,852,959	30.90
擔保品	1,446,577,826	70.18	1,241,792,755	70.75	1,222,866,490	69.10
不動產擔保	1,287,854,059	62.48	1,098,478,855	62.59	1,074,407,696	60.71
保證函	63,097,161	3.06	57,578,009	3.28	58,646,629	3.31
金融擔保品	68,791,955	3.34	58,145,445	3.31	61,383,716	3.47
其他	26,834,651	1.30	27,590,446	1.57	28,428,449	1.61
合計	<u>\$ 2,061,284,835</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,769,719,449</u>	<u>100.00</u>

註：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

a. 產業別

產業別	111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 102,781,613	57.69	100,600,852	56.14
民營企業	73,666,735	41.35	76,706,056	42.81
金融機構	1,688,403	0.95	1,856,210	1.04
其他	9,648	0.01	9,790	0.01
合計	<u>\$ 178,146,399</u>	<u>100.00</u>	<u>179,172,908</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

於民國一一年十二月三十一日及九月三十日，主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

c. 擔保品別

擔保品別	111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 45,101,642	25.32	46,245,722	25.81
擔保品	133,044,757	74.68	132,927,186	74.19
股票擔保	12,557,767	7.05	13,785,031	7.69
債單擔保	749,678	0.42	776,100	0.43
不動產擔保	116,566,930	65.43	115,240,351	64.32
動產擔保	1,010,194	0.57	1,173,491	0.65
應收票據	643,488	0.36	730,297	0.41
保證函	520,276	0.29	602,758	0.34
其他擔保品	996,424	0.56	619,158	0.35
合計	<u>\$ 178,146,399</u>	<u>100.00</u>	<u>179,172,908</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

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

112.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 139,709,858	407,129	-	140,116,987	-	-	-	-	-	-	38,172	140,078,815
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	787,133,940	1,677,787	-	788,811,727	11,829,167	1,468,421	-	13,297,588	-	-	637,009	801,472,306
應收款項												
應收信用卡款	58,478,414	21,400,047	104,545	79,983,006	-	313,345	1,678,388	1,991,733	589,747	-	341,366	82,223,120
應收承購帳款	23,614,237	2,360,946	8,393	25,983,576	-	2,153,671	-	2,153,671	-	-	311,265	27,825,982
應收承兌票款	162,992	421,143	-	584,135	-	-	-	-	-	-	5,962	578,173
放款												
個人金融業務	860,652,426	163,828,530	183,562	1,024,664,518	-	4,854,075	6,165,672	11,019,747	3,431,346	-	13,698,333	1,025,417,278
法人金融業務	468,610,075	461,777,847	3,333,221	933,721,143	-	21,863,897	1,578,050	23,441,947	9,215,243	-	12,504,120	953,874,213
其他金融資產	6,112,377	-	-	6,112,377	-	-	-	-	104,442	-	100,223	6,116,596
表外資產												
融資承諾	685,684,103	152,726,912	73,283	838,484,298	-	2,431,434	1,789,492	4,220,926	519,371	-	317,961	842,906,634
應收保證款項	17,431,824	8,677,381	-	26,109,205	-	280,087	-	280,087	-	-	265,439	26,123,853
應收信用狀	5,240,988	2,779,671	-	8,020,659	-	40,682	-	40,682	-	-	4,911	8,056,430

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 122,140,267	-	-	122,140,267	-	-	-	-	-	-	39,611	122,100,656
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	802,101,270	1,640,447	-	803,741,717	14,189,882	776,289	-	14,966,171	-	-	618,029	818,089,859
應收款項												
應收信用卡款	47,101,401	16,226,833	74,271	63,402,505	460	268,383	1,356,725	1,625,568	502,355	-	216,254	65,314,174
應收承購帳款	20,289,531	742,537	99	21,032,167	-	219,940	-	219,940	-	-	246,546	21,005,561
應收承兌票款	712,040	525,476	-	1,237,516	-	2,265	-	2,265	-	-	12,421	1,227,360
放款												
個人金融業務	832,197,309	141,208,063	176,324	973,581,696	223,920	3,683,639	4,860,435	8,767,994	2,544,262	-	13,001,273	971,892,679
法人金融業務	431,282,004	425,895,540	7,756,267	864,933,811	-	29,167,539	2,202,484	31,370,023	4,763,546	-	11,438,913	889,628,467
其他金融資產	4,693,417	-	-	4,693,417	-	-	-	-	67,473	-	62,883	4,698,007
表外資產												
融資承諾	480,477,195	90,372,349	1,931,233	572,780,777	23,955	2,196,300	1,252,876	3,473,131	117,860	-	257,873	576,113,895
應收保證款項	15,486,085	9,682,289	-	25,168,374	-	217,376	-	217,376	-	-	256,202	25,129,548
應收信用狀	4,567,452	3,047,406	7,000	7,621,858	-	16,119	-	16,119	-	-	6,419	7,631,558

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 130,747,993	-	-	130,747,993	-	-	-	-	-	-	42,019	130,705,974
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	813,153,412	1,722,100	-	814,875,512	12,642,566	802,719	-	13,445,285	-	-	628,992	827,691,805
應收款項												
應收信用卡款	41,779,447	15,183,268	66,270	57,028,985	534	277,396	1,251,695	1,529,625	496,376	-	197,214	58,857,772
應收承購帳款	21,588,855	1,150,087	411	22,739,353	-	602,594	-	602,594	-	-	265,283	23,076,664
應收承兌票款	271,188	371,251	-	642,439	-	10,646	-	10,646	-	-	6,821	646,264
放款												
個人金融業務	814,912,793	139,451,145	147,229	954,511,167	223,979	3,461,194	4,843,032	8,528,205	2,537,581	-	12,733,713	952,843,240
法人金融業務	465,669,725	424,065,539	8,866,344	898,601,608	-	26,888,498	3,148,950	30,037,448	4,812,714	-	10,966,696	922,485,074
其他金融資產	5,862,432	-	-	5,862,432	-	-	-	-	60,850	-	56,345	5,866,937
表外資產												
融資承諾	569,041,152	91,096,697	2,222,374	662,360,223	19,060	2,451,539	1,498,827	3,969,426	108,604	-	293,152	666,145,101
應收保證款項	16,013,914	10,796,378	-	26,810,292	-	77,995	-	77,995	-	-	270,642	26,617,645
應收信用狀	5,582,458	3,200,263	-	8,782,721	-	207,673	29,760	237,433	-	-	5,760	9,014,394

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

單位：人民幣千元

產業別	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 34,266,914	57.24	23,288,873	47.04	26,522,383	48.66
金融保險業	6,652,007	11.11	5,430,229	10.97	5,149,424	9.45
批發和零售業	6,180,113	10.32	6,188,907	12.50	6,177,393	11.33
製造業	2,736,289	4.57	3,079,253	6.22	4,321,222	7.93
租賃和商務服務業	1,834,485	3.06	1,620,462	3.27	1,538,348	2.82
建築業	1,661,494	2.78	2,187,293	4.42	2,516,321	4.62
房地產業	1,601,291	2.67	2,378,123	4.80	2,490,902	4.57
水利、環境業	1,195,562	2.00	1,829,246	3.69	2,141,343	3.93
其他	3,733,783	6.25	3,511,520	7.09	3,643,314	6.69
合計	\$ <u>59,861,938</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>	<u>54,500,650</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

單位：人民幣千元

地區別	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 9,926,229	16.58	10,712,311	21.63	11,248,112	20.64
西南地區	4,028,005	6.73	3,008,051	6.08	3,524,062	6.47
華中地區	3,577,269	5.98	3,165,199	6.39	3,323,012	6.10
華北地區	2,922,783	4.88	3,712,912	7.50	4,028,676	7.39
華南地區	1,739,829	2.91	1,955,836	3.95	1,979,762	3.63
西北地區	1,286,614	2.15	1,940,802	3.92	2,141,921	3.93
其他	36,381,209	60.77	25,018,795	50.53	28,255,105	51.84
合計(註)	\$ <u>59,861,938</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>	<u>54,500,650</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c. 擔保品別

單位：人民幣千元

擔保品別	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 32,973,326	55.08	32,131,982	64.89	36,346,530	66.69
保證貸款	560,771	0.94	1,468,542	2.97	1,947,815	3.57
附擔保物貸款	26,327,841	43.98	15,913,382	32.14	16,206,305	29.74
其中：抵押貸款	20,842,159	34.82	11,308,870	22.84	11,669,932	21.41
質押貸款	5,485,682	9.16	4,604,512	9.30	4,536,373	8.33
合計(註)	\$ <u>59,861,938</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>	<u>54,500,650</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

單位：人民幣千元

112.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 35,901,781	-	-	35,901,781	570,606	-	-	570,606	-	-	39,503	36,432,884
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,985,247	-	-	25,985,247	-	-	-	-	-	-	10,876	25,974,371
應收款項												
應收承兌票款	3,873,957	-	-	3,873,957	-	-	-	-	-	-	4,615	3,869,342
應收承購帳款	13,642	-	-	13,642	-	-	-	-	-	-	246	13,396
應收信用卡款	111,451	-	-	111,451	591	-	-	591	-	-	1,937	110,105
放款												
個人金融業務	33,681,544	-	202,221	33,883,765	90,436	-	-	90,436	292,712	-	503,971	33,762,942
法人金融業務	14,329,270	9,409,639	709,629	24,448,538	560,141	-	339,750	899,891	246,595	-	574,021	25,021,003
其他金融資產	1,064,104	-	-	1,064,104	-	-	-	-	1,307	-	1,414	1,063,997
表外資產												
融資承諾	1,420,376	-	-	1,420,376	-	-	-	-	-	-	4,752	1,415,624
應收保證款項	706,144	-	-	706,144	-	-	-	-	-	-	871	705,273
應收信用狀	61,202	-	-	61,202	-	-	-	-	-	-	-	61,202

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

111.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 33,891,683	-	-	33,891,683	267,867	-	-	267,867	-	-	30,085	34,129,465
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,560,488	-	-	25,560,488	-	-	-	-	-	-	10,032	25,550,456
應收款項												
應收承兌票款	3,776,993	-	-	3,776,993	-	-	-	-	-	-	8,010	3,768,983
應收承購帳款	9,976	-	-	9,976	-	-	-	-	-	-	151	9,825
應收信用卡款	93,994	-	-	93,994	606	-	-	606	-	-	1,528	93,072
放款												
個人金融業務	26,155,528	-	-	26,155,528	-	109,864	-	109,864	256,991	-	456,102	26,066,281
法人金融業務	20,122,099	1,564,299	1,861,312	23,547,710	-	4,188,075	-	4,188,075	242,482	-	355,495	27,622,772
其他金融資產	551,458	-	-	551,458	-	-	-	-	709	-	749	551,418
表外資產												
融資承諾	1,518,553	-	-	1,518,553	-	-	-	-	-	-	12,002	1,506,551
應收保證款項	332,904	-	-	332,904	-	-	-	-	-	-	674	332,230
應收信用狀	16,309	-	-	16,309	-	-	-	-	-	-	1	16,308

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

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

(A)不動產

(B)動產

(C)存款

(D)有價證券

(E)權利及保證函

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

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

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

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

b.已減損金融資產之擔保品金額

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

子公司台北富邦銀行

112.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.67 %	1.38 %	0.06 %
放 款	- %	32.89 %	21.93 %	1.53 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %
111.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.59 %	0.56 %	1.21 %
放 款	- %	50.08 %	25.78 %	2.64 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.48 %	0.52 %	1.11 %
放 款	- %	50.50 %	26.62 %	2.46 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

註：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦華一銀行

112.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	7.01 %	3.19 %	0.14 %

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

111.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	8.09 %	1.13 %	0.16 %

日盛銀行

111.12.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 244,955	-	11,481	256,436
111.9.30	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 323,451	-	12,863	336,314

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,822,387千元、2,729,558千元及1,472,036千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日之帳面金額分別為52,899千元、52,961千元及53,618千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(2) 富邦人壽及其子公司

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

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

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	112.9.30		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	202,345,236	5.96	215,183,498	6.64	218,216,204	6.61
小計	3,394,361,632	100.00	3,238,765,985	100.00	3,302,061,596	100.00
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>

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	230,688,655	6.80	218,069,502	6.73	221,533,539	6.71
小計	3,394,361,632	100.00	3,238,765,985	100.00	3,302,061,596	100.00
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：富邦人壽及其子公司於民國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。

B.信用風險品質分級

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司債務工具、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	<u>\$ 3,220,577,761</u>	<u>82,889,949</u>	<u>316,558</u>	<u>3,303,784,268</u>	<u>988,250</u>	<u>2,952,155</u>	<u>382</u>	<u>3,940,787</u>	<u>21,116,598</u>	<u>-</u>	<u>21,116,598</u>	<u>6,718,257</u>	<u>3,322,123,396</u>	
	111.12.31													
	stage1				stage2				stage3					
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計	
應收款項—應收利息(含催收款項)	\$ 30,398,739	869,714	386	31,268,839	181	105	1	287	982,986	1	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	<u>\$ 3,041,777,554</u>	<u>95,943,105</u>	<u>373,935</u>	<u>3,138,094,594</u>	<u>1,910,262</u>	<u>788,385</u>	<u>652</u>	<u>2,699,299</u>	<u>19,951,583</u>	<u>800</u>	<u>19,952,383</u>	<u>4,757,604</u>	<u>3,155,988,672</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30												
	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請詳附註六(三十六)3.(2)H。

註二：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：富邦人壽及其子公司於民國一二年間辦理授信業務，截至民國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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

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

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

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

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

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

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

b. 前瞻性資訊之考量

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

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

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

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

b. 其他信用增強

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

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

G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國112年1月1日期初餘額	\$ 21,994	13,715	209	53,142	31	89,091	1,797,119	1,886,210
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1,314)	2,757	268	(1,711)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(89)	(1,057)	-	1,146	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,184	(3,252)	(35)	(897)	-	-	-	-
一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 收款呆帳處理辦法」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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆 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：								
一轉為存續期間預期信用損失	(377)	450	14	(87)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(27)	(863)	(2)	892	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,199	(3,780)	(172)	(247)	-	-	-	-
一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，富邦人壽及其子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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 132,221	73	-	1,028,304	-	1,160,598
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為信用減損金融資產	(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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國111年1月1日期初餘額	\$ 320,062	1,502	-	143,623	-	465,187
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
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：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 522,443	-	-	1,414,106	-	1,936,549
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(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>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國111年1月1日期初餘額	\$ 1,256,846	-	-	-	-	1,256,846
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為信用減損金融資產	(14,121)	-	-	14,121	-	-
－於當期除列之金融資產	(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：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 2,847	-	-	-	-	2,847
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(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：						
一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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

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

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

A. 信用風險管理流程

a. 風險辨識

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

b. 風險衡量

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

c. 風險監控

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

d. 風險回應

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

b.信用分級限額管理：

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

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

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

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

C.信用風險集中度

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

a.信用風險集中度—地區別

112.9.30						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 32,113,599	4,092,249	5,148,155	-	854,190	42,208,193
占整體比例	76.08 %	9.70 %	12.20 %	- %	2.02 %	100.00 %

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	111.9.30					合計
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	
曝險金額	\$ 36,822,463	5,599,611	6,547,687	286,073	3,944,549	53,200,383
占整體比例	69.21 %	10.53 %	12.31 %	0.54 %	7.41 %	100.00 %

D.信用風險曝險

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

	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 12,770,856	12,770,856	10,897,303	10,897,303	14,294,195	14,294,195
應收款項	6,979,571	6,979,571	4,712,357	4,712,357	9,030,924	9,030,924
本期所得稅資產	2,898,631	2,898,631	2,067,260	2,067,260	1,015,288	1,015,288
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,231,245	7,231,245	7,335,850	7,335,850	13,664,643	13,664,643
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,667,884	1,667,884	1,560,957	1,560,957	1,604,301	1,604,301
其他金融資產	87,027	87,027	-	-	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	6,977,323	6,977,323	10,696,822	10,696,822	16,733,102	16,733,102
再保險合約資產	24,594,186	24,594,186	23,580,092	23,580,092	21,179,484	21,179,484
其他資產	8,364,692	8,364,692	4,160,281	4,160,281	2,503,406	2,503,406
金融負債						
短期債務及借款	12,548,889	12,548,889	9,780,000	9,780,000	-	-
應付款項	16,637,768	16,637,768	16,482,543	16,482,543	14,847,351	14,847,351
本期所得稅負債	9,228	9,228	9,916	9,916	19,351	19,351
租賃負債	621,602	621,602	742,146	742,146	766,147	766,147
其他負債	87,161	87,161	435,812	435,812	445,026	445,026
衍生性金融工具						
金融資產						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	68,226	68,226	5,143	5,143
金融負債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	149,548	149,548	106,214	106,214	810,727	810,727

E.信用品質分析

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- c. 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。
- d. 已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

112.9.30											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 10,224,602	-	-	10,224,602	-	622,574	-	622,574	-	-	10,847,176
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,668,474	-	-	1,668,474	-	-	-	-	-	590	1,667,884
合計	\$ 11,893,076	-	-	11,893,076	-	622,574	-	622,574	-	590	12,515,060
111.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 11,151,631	-	-	11,151,631	-	-	-	-	-	-	11,151,631
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,561,484	-	-	1,561,484	-	-	-	-	-	527	1,560,957
合計	\$ 12,713,115	-	-	12,713,115	-	-	-	-	-	527	12,712,588
111.9.30											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	\$ 15,272,793	-	-	15,272,793	-	-	-	-	-	-	15,272,793
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,604,839	-	-	1,604,839	-	-	-	-	-	538	1,604,301
合計	\$ 16,877,632	-	-	16,877,632	-	-	-	-	-	538	16,877,094

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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

112.9.30					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~20%	2%~5%	10%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 17,620,091	947,028	895,202	9,679,152	29,141,473
預期信用損失金額	137,818	19,507	87,811	162,730	407,866
111.12.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~15%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 19,812,009	634,693	179,670	130,362	20,756,734
預期信用損失金額	58,617	13,595	13,014	27,626	112,852
111.9.30					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 11,198,429	1,020,872	804,948	310,665	13,334,914
預期信用損失金額	-	22,981	79,360	142,629	244,970

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- b.富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

G.違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a.量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b.質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
 - (A)發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (B)發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
 - (C)由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (D)以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c.前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。
- d.金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間(考量貨幣時間價值)預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

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

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

b. 前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d. 備抵損失之變動

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	112年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
	期初餘額	\$ 5,237	-	
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	(406)	-	406	-
－於當期除列之金融資產	(306)	-	-	(306)
創始或購入之新金融資產	225	-	-	225
匯兌及其他變動	1,022	-	16,652	17,674
期末餘額	\$ 5,772	-	17,058	22,830
	111年1月至9月			
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 10,166	-	-	10,166
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
－於當期除列之金融資產	(3,096)	-	-	(3,096)
創始或購入之新金融資產	645	-	-	645
匯兌及其他變動	324	-	-	324
期末餘額	\$ 8,039	-	-	8,039

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	112年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 527	-	-	527
匯兌及其他變動	63	-	-	63
期末餘額	<u>\$ 590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>590</u>

	111年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 465	-	-	465
匯兌及其他變動	73	-	-	73
期末餘額	<u>\$ 538</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>538</u>

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司從事金融交易所曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

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

交易對手信用風險係指交易對手與富邦證券及其子公司承作衍生性金融商品交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使富邦證券及其子公司產生損失之風險。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

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

111.12.31(重編後)						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 31,564,881	427,533	12,019,691	121	-	44,012,226
客戶保證金專戶	28,361,937	419,427	2,619,101	-	24,954	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	20,138,409	-	250,257	-	-	20,388,666
債務證券	18,785,129	-	250,257	-	-	19,035,386
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	6
借券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,071,395	7,099	165	-	-	2,078,659
其他流動資產	2,860,641	206,346	-	-	560	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,675,151	-	905,793	-	1,199,250	3,780,194
合計	<u>\$ 92,291,515</u>	<u>1,060,405</u>	<u>15,795,007</u>	<u>121</u>	<u>1,224,764</u>	<u>110,371,812</u>
占整體比例	<u>83.62 %</u>	<u>0.96 %</u>	<u>14.31 %</u>	<u>- %</u>	<u>1.11 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)

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

112.9.30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及 地方政府 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 43,801,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704,723	44,505,977
客戶保證金專戶	27,023,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	6,486,715	397,085	262,552	2,018,976	433,281	101,603	601,019	10,820,294	3,203,260	1,060,912	2,441,817	27,827,514
債務證券	4,717,969	397,085	262,552	2,018,976	433,281	101,603	601,019	10,820,294	3,203,260	1,060,912	2,441,817	26,058,768
衍生工具—櫃檯買賣	737,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737,007
衍生工具—期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	357,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357,676
買入選擇權—期貨	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
借券保證金—存出	5,879,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,879,330
其他存出保證金	1,643,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,948	1,648,383
其他流動資產	944,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	752,627	1,696,787
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,138,524	99,661	-	465,979	-	-	198,158	1,840,464	2,257,603	96,688	277,050	9,374,127
合計	<u>\$ 89,917,292</u>	<u>496,746</u>	<u>262,552</u>	<u>2,484,955</u>	<u>433,281</u>	<u>101,603</u>	<u>799,177</u>	<u>12,660,758</u>	<u>5,460,863</u>	<u>1,157,600</u>	<u>4,181,165</u>	<u>117,955,992</u>
占整體比例	<u>76.23 %</u>	<u>0.42 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>2.11 %</u>	<u>0.37 %</u>	<u>0.09 %</u>	<u>0.68 %</u>	<u>10.73 %</u>	<u>4.63 %</u>	<u>0.98 %</u>	<u>3.54 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

信用風險曝險金額—產業別

金融資產	金融服務	中央及地方政府										其他	合計
		機構	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	服務		
現金及約當現金	\$ 43,155,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856,266	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,832,774	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,592,247	1,837,164	340,062	1,504,128	20,388,666	
債務證券	1,479,494	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,592,247	1,837,164	340,062	1,504,128	19,035,386	
衍生工具—權證買賣	570,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
借券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,072,989	-	-	2,408	-	-	-	-	-	-	-	3,262	2,078,659
其他流動資產	2,404,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,163	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,105,043	99,140	-	438,576	-	-	196,692	843,801	-	-	-	96,942	3,780,194
合計	\$ 89,615,670	151,243	231,227	1,125,920	523,811	84,545	902,361	12,436,048	1,837,164	340,062	3,123,761	110,371,812	
占整體比例	81.19 %	0.14 %	0.21 %	1.02 %	0.47 %	0.08 %	0.82 %	11.27 %	1.66 %	0.31 %	2.83 %	100.00 %	

111.9.30(重編後)

信用風險曝險金額—產業別

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

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

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

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

(a)可轉(交)換公司債

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

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B)附買回及附賣回債券承作

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

(C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

(D)衍生工具－期貨交易保證金

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(E)其他債務證券

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

c.借券保證金—存出

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

d.其他存出保證金

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

e.其他流動資產

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

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

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

112.9.30										
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產					存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產					
					存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產					
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 7,944,936	1,433,307	-	9,378,243	-	-	-	-	4,116	9,374,127

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	-		
	\$ 2,520,956	1,261,389	-	3,782,345	-	-	-	-	-		

111.9.30(重編後)											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	-		
	\$ 2,972,995	2,126,711	-	5,099,706	-	-	-	-	-		

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

112.9.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 39,295,049	5,210,928	-	-	-	-	44,505,977
客戶保證金專戶	27,023,874	-	-	-	-	-	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	18,468,763	9,220,606	138,145	-	-	-	27,827,514
債務證券	17,294,300	8,626,323	138,145	-	-	-	26,058,768
衍生工具－櫃檯買賣	142,724	594,283	-	-	-	-	737,007
衍生工具－期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	357,676	-	-	-	-	-	357,676
買入選擇權－期貨	5	-	-	-	-	-	5
借券保證金－存出	5,879,330	-	-	-	-	-	5,879,330
其他存出保證金	1,648,383	-	-	-	-	-	1,648,383
其他流動資產	1,696,787	-	-	-	-	-	1,696,787
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	7,944,936	1,433,307	-	-	-	4,116	9,374,127
小計	<u>101,957,122</u>	<u>15,864,841</u>	<u>138,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,116</u>	<u>117,955,992</u>
占整體比例	86.43 %	13.45 %	0.12 %	-	-	-	100.00 %
應收款項	37,724,578	15,504,459	734,898	-	180,311	180,311	53,963,935
應收帳款	24,783,044	6,793	-	-	180,311	180,311	24,789,837
應收證券融資金	12,941,534	15,497,666	734,898	-	-	-	29,174,098
合計	<u>\$139,681,700</u>	<u>31,369,300</u>	<u>873,043</u>	<u>-</u>	<u>180,311</u>	<u>184,427</u>	<u>171,919,927</u>
占整體比例	<u>81.25 %</u>	<u>18.25 %</u>	<u>0.51 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 31,992,535	12,019,691	-	-	-	-	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,632,086	7,479,555	277,025	-	-	-	20,388,666
債務證券	11,731,811	7,026,550	277,025	-	-	-	19,035,386
衍生工具－櫃檯買賣	117,581	453,005	-	-	-	-	570,586
衍生工具－期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權－期貨	6	-	-	-	-	-	6
借券保證金－存出	5,619,101	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,078,659	-	-	-	-	-	2,078,659
其他流動資產	3,067,547	-	-	-	-	-	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,520,956	1,261,389	-	-	-	2,151	3,780,194
小計	<u>89,336,303</u>	<u>20,760,635</u>	<u>277,025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,151</u>	<u>110,371,812</u>
占整體比例	<u>80.94 %</u>	<u>18.81 %</u>	<u>0.25 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	25,259,941	11,026,107	753,710	-	180,150	180,150	37,039,758
應收帳款	15,526,233	7,600	-	-	180,150	180,150	15,533,833
應收證券融資款	9,733,708	11,018,507	753,710	-	-	-	21,505,925
合 計	<u>\$114,596,244</u>	<u>31,786,742</u>	<u>1,030,735</u>	<u>-</u>	<u>180,150</u>	<u>182,301</u>	<u>147,411,570</u>
占整體比例	<u>77.74 %</u>	<u>21.56 %</u>	<u>0.70 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

111.9.30(重編後)

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

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

c.違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B)質性指標

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

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

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

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

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一十二年及一十一年九月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年1月至9月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合	計
期初餘額	\$ 2,151	-	-	-	-	2,151		2,151
因期初已認列之金融工具所產生之變動								
一於當期除列之金融資產	(255)	-	-	-	-	(255)		(255)
創始或購入之新金融資產	1,559	-	-	-	-	1,559		1,559
匯兌及其他變動	661	-	-	-	-	661		661
期末餘額	\$ 4,116	-	-	-	-	4,116		4,116
	111年1月至9月(重編後)							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合	計
期初餘額	\$ 3,944	-	-	-	-	3,944		3,944
因期初已認列之金融工具所產生之變動								
一於當期除列之金融資產	(2,788)	-	-	-	-	(2,788)		(2,788)
創始或購入之新金融資產	1,068	-	-	-	-	1,068		1,068
匯兌及其他變動	73	-	-	-	-	73		73
期末餘額	\$ 2,297	-	-	-	-	2,297		2,297

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一十二年及一十一年九月三十日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年1月至9月						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	212,681	36,644	-	249,325	249,325
創始或購入之新金融資產	-	-	1,851	1,028	-	2,879	2,879
匯兌及其他變動	-	-	2,016	(2,267)	-	(251)	(251)
期末餘額	\$ -	-	216,548	35,405	-	251,953	251,953
	111年1月至9月(重編後)						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	236,940	29,518	-	266,458	266,458
創始或購入之新金融資產	-	-	686	9,510	-	10,196	10,196
匯兌及其他變動	-	-	(24,525)	(1,143)	-	(25,668)	(25,668)
期末餘額	\$ -	-	213,101	37,885	-	250,986	250,986

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一十二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一十二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一十二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

C. 信用風險管理組織與架構

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

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

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

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.機構銀行

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

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

b.零售銀行

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

c.交易對手之信貸風險

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

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

d.與信貸有關之承擔

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 信貸風險過份集中

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

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

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

抵押品

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

淨額結算總協議

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

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

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

G. 違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a. 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b. 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

H. 預期信用損失

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

a. 按攤銷後成本衡量之金融資產

112年1月至9月							單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 63,513	-	1,069	-	-	64,582	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
創始或購入之新金融資產	(9,618)	-	(127)	-	-	(9,745)	
轉銷呆帳	16,491	-	-	-	-	16,491	
匯兌及其他變動	(13,695)	-	930	-	-	(12,765)	
期末餘額	\$ 56,691	-	1,872	-	-	58,563	

111年1月至9月							單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 54,748	-	6,069	-	-	60,817	
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	(6,955)	-	889	-	-	(6,066)	
創始或購入之新金融資產	9,164	-	-	-	-	9,164	
匯兌及其他變動	2,450	-	(6,326)	-	-	(3,876)	
期末餘額	\$ 59,407	-	632	-	-	60,039	

b. 貼現及放款

112年1月至9月							單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	
期初餘額	\$ 233,758	-	244,490	-	-	478,248	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(3,058)	-	3,058	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	6,085	-	(6,085)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(101,163)	-	(5,190)	-	-	(106,353)	
創始或購入之新金融資產	83,932	-	3,429	-	-	87,361	
轉銷呆帳	-	-	(50,044)	-	-	(50,044)	
匯兌及其他變動	(44,087)	-	278,617	-	-	234,530	
期末餘額	\$ 175,467	-	468,275	-	-	643,742	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	111年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 169,019	-	330,104	-	-	499,123
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(117)	-	117	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	144	-	(144)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(22,816)	-	(12,623)	-	-	(35,439)
創始或購入之新金融資產	59,605	-	10,842	-	-	70,447
轉銷呆帳	-	-	(129,429)	-	-	(129,429)
匯兌及其他變動	12,025	-	148,645	-	-	160,670
期末餘額	\$ 217,860	-	347,512	-	-	565,372

c. 表外保證及承諾

單位：港幣千元

	112年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 25,068	-	7,804	-	-	32,872
匯兌及其他變動	(4,582)	-	(3,527)	-	-	(8,109)
期末餘額	\$ 20,486	-	4,277	-	-	24,763

單位：港幣千元

	111年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 27,093	-	6,057	-	-	33,150
匯兌及其他變動	(3,486)	-	(1,085)	-	-	(4,571)
期末餘額	\$ 23,607	-	4,972	-	-	28,579

I. 信用風險最大曝險額

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

單位：港幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 3,867,523	2,295,063	2,779,277
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	540,727	342,556	254,542
各類保證款項	138,535	126,262	125,130
合計	\$ 4,546,785	2,763,881	3,158,949

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

表內項目	112.9.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	36.60 %	- %	43.00 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	3.61 %
表內項目	111.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	35.16 %	- %	55.41 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.24 %
表內項目	111.9.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	37.73 %	- %	48.77 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	4.92 %

J.信用風險集中情形

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

a. 產業別及地區別

產業別及地區別	112.9.30		111.12.31		單位：港幣千元 111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工商金融						
物業發展	\$ 6,818,757	10.47	4,919,629	7.39	3,661,705	5.85
物業投資	9,153,297	14.05	9,292,497	13.97	9,252,086	14.78
金融企業	1,538,332	2.36	1,737,027	2.61	1,203,199	1.92
股票經紀	10,000	0.02	1,091,439	1.64	696,667	1.11
批發及零售業	1,295,383	1.99	1,360,563	2.04	1,347,655	2.15
製造業	2,895,246	4.44	2,918,750	4.39	2,481,354	3.96
運輸及運輸設備	230,093	0.35	322,610	0.48	433,548	0.69
電訊科技	816,927	1.25	702,039	1.06	910,675	1.46
電力及燃氣	274,032	0.42	569,626	0.86	496,574	0.79
其他	4,997,774	7.67	5,895,050	8.86	6,152,247	9.83
個人						
專案計畫	1,921	-	2,255	-	2,407	-
購買其他住宅物的貸款	13,543,732	20.79	13,623,919	20.48	13,532,690	21.61
信用卡貸款	828,457	1.27	795,183	1.20	718,252	1.15
其他	3,429,985	5.26	3,749,312	5.63	3,923,907	6.27
	45,833,936	70.34	46,979,899	70.61	44,812,966	71.57
貿易融資	5,566,097	8.54	5,141,619	7.73	4,935,862	7.88
在香港以內使用的貸款	51,400,033	78.88	52,121,518	78.34	49,748,828	79.45
在香港以外使用的貸款	13,762,254	21.12	14,415,443	21.66	12,866,382	20.55
客戶貸款總額	<u>\$ 65,162,287</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>	<u>62,615,210</u>	<u>100.00</u>

b. 擔保品別

擔保品別	112.9.30		111.12.31		單位：港幣千元 111.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 41,313,964	63.40	43,141,893	64.84	38,987,976	62.26
有擔保						
—金融擔保品	313,043	0.48	332,315	0.50	318,129	0.51
—不動產	23,437,158	35.97	22,871,028	34.37	22,996,804	36.73
—其他擔保品	98,122	0.15	191,725	0.29	312,301	0.50
合計	<u>\$ 65,162,287</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>	<u>62,615,210</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 金融資產信用品質及逾期減損分析

a. 金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

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

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

(C) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

	112.9.30										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 19,889,970	-	-	19,889,970	-	317,449	-	317,449	-	31,403	20,176,016
一消費性貸款	2,295,570	-	-	2,295,570	-	266,255	-	266,255	5,911	17,010	2,550,726
企業金融											
一商業貸款	39,231,211	-	-	39,231,211	-	2,365,660	-	2,365,660	790,261	595,329	41,791,803
存放央行及拆借銀行同業	10,102,929	-	-	10,102,929	-	-	-	-	-	2,632	10,100,297
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	48,032,164	-	679,002	48,711,166	38,052	-	-	38,052	-	55,932	48,693,286
表外項目：											
保證及承諾	32,733,007	-	-	32,733,007	-	245,606	-	245,606	-	24,763	32,953,850

單位：港幣千元

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

單位：港幣千元

	111.9.30										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 19,876,629	-	-	19,876,629	-	277,246	-	277,246	8,652	32,343	20,130,184
一消費性貸款	2,724,706	-	-	2,724,706	-	241,295	-	241,295	4,946	19,892	2,951,055
企業金融											
一商業貸款	37,700,664	-	-	37,700,664	-	1,153,927	-	1,153,927	627,145	513,137	38,968,599
存放央行及拆借銀行同業	8,267,154	-	-	8,267,154	-	-	-	-	-	130	8,267,024
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	44,034,697	-	1,234,928	45,269,625	100,834	-	-	100,834	-	59,909	45,310,550
表外項目：											
保證及承諾	31,490,730	-	-	31,490,730	-	168,551	-	168,551	-	28,579	31,630,702

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- a.為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- a.富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b.富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c.流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

a.金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

112.9.30						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 85,303,246	7,545,742	6,338,893	11,107,273	34,978,550	145,273,704
有價證券投資(註2)	203,214,946	21,248,872	40,666,005	76,512,388	198,091,550	539,733,761
附賣回債(票)券投資	24,825,894	245,638	-	-	-	25,071,532
放款(含催收款項)	84,291,706	131,035,539	134,032,766	117,119,106	1,245,365,699	1,711,844,816
涉及本金交割衍生性資產	147,097,267	247,622,148	150,226,184	102,664,293	5,872,047	653,481,939
不涉及本金交割衍生性資產	9,421,422	-	-	1,880	76,626	9,499,928
其他到期資金流入項目	56,753,203	15,165,865	14,198,248	9,202,458	39,463,646	134,783,420
資產合計	\$ 610,907,684	422,863,804	345,462,096	316,607,398	1,523,848,118	3,219,689,100
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 9,032,603	2,302,581	500,000	100,469	108,000	12,043,653
存款及匯款	236,426,262	225,231,201	189,233,311	331,582,507	1,042,712,826	2,025,186,107
附買回票券及債券負債	304,971	6,729,990	11,022	-	-	7,045,983
應付款項	927,898	2,514,004	522,368	905,787	102,564	4,972,621
應付金融債	-	-	-	11,168,637	82,225,092	93,393,729
涉及本金交割衍生性負債	175,584,981	280,040,819	168,605,071	99,935,143	7,776,504	731,942,518
不涉及本金交割衍生性負債	8,782,916	-	-	33,240	1,557,433	10,373,589
其他到期資金流出項目	17,448,973	774,407	4,650,842	4,855,642	17,038,791	44,768,655
負債合計	\$ 448,508,604	517,593,002	363,522,614	448,581,425	1,151,521,210	2,929,726,855

單位：新台幣千元

111.12.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 76,597,060	7,682,352	4,811,940	9,149,655	28,355,405	126,596,412
有價證券投資(註2)	197,883,815	5,700,832	45,973,424	87,676,342	197,661,180	534,895,593
附賣回債(票)券投資	10,713,908	170,095	-	-	-	10,884,003
放款(含催收款項)	57,112,670	123,407,105	94,744,167	105,389,737	1,090,658,929	1,471,312,608
涉及本金交割衍生性資產	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155
其他到期資金流入項目	38,739,380	11,544,780	11,416,863	7,356,904	30,870,787	99,928,714
資產合計	\$ 571,778,830	400,712,332	269,058,985	299,414,970	1,363,075,558	2,904,040,675

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 4,184,908	1,000	132,695	-	108,000	4,426,603
存款及匯款	164,613,713	238,706,142	149,536,135	284,335,218	879,620,463	1,716,811,671
附買回票券及債券負債	-	5,104,109	10,628	31,031	-	5,145,768
應付款項	408,103	494,376	546,519	788,285	71,910	2,309,193
應付金融債及央行及同業融資	-	-	-	500,680	84,913,818	85,414,498
涉及本金交割衍生性負債	213,369,515	321,570,405	157,610,070	93,421,248	15,039,020	801,010,258
不涉及本金交割衍生性負債	5,438,177	-	-	-	835,925	6,274,102
其他到期資金流出項目	15,658,725	4,248,688	4,065,460	774,271	14,110,981	38,858,125
負債合計	<u>\$ 403,673,141</u>	<u>570,124,720</u>	<u>311,901,507</u>	<u>379,850,733</u>	<u>994,700,117</u>	<u>2,660,250,218</u>

單位：新台幣千元

	111.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 50,853,417	5,725,321	5,251,630	9,055,706	28,637,880	99,523,954
有價證券投資(註2)	191,700,477	10,001,147	5,592,066	102,494,674	207,908,861	517,697,225
附賣回債(票)券投資	10,111,213	-	-	-	-	10,111,213
放款(含催收款項)	78,979,026	131,473,451	109,753,169	79,013,807	1,083,975,251	1,483,194,704
涉及本金交割衍生性資產	184,007,616	188,162,240	171,340,478	88,942,453	20,990,723	653,443,510
不涉及本金交割衍生性資產	5,765,810	-	-	1,768	42,086	5,809,664
其他到期資金流入項目	35,423,733	11,159,345	10,626,960	7,352,378	30,951,208	95,513,624
資產合計	<u>\$ 556,841,292</u>	<u>346,521,504</u>	<u>302,564,303</u>	<u>286,860,786</u>	<u>1,372,506,009</u>	<u>2,865,293,894</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 498,049	1,000	-	132,695	108,000	739,744
存款及匯款	170,361,025	174,258,799	159,869,222	275,672,275	870,267,460	1,650,428,781
附買回票券及債券負債	3,702,653	3,150,663	42,008	-	-	6,895,324
應付款項	386,943	1,106,382	332,416	534,016	69,073	2,428,830
應付金融債及央行及同業融資	-	-	-	501,762	83,356,092	83,857,854
涉及本金交割衍生性負債	221,294,065	275,276,266	183,961,610	135,195,430	21,058,535	836,785,906
不涉及本金交割衍生性負債	5,500,308	-	-	-	889,974	6,390,282
其他到期資金流出項目	16,198,922	659,058	3,852,852	3,451,242	14,690,857	38,852,931
負債合計	<u>\$ 417,941,965</u>	<u>454,452,168</u>	<u>348,058,108</u>	<u>415,487,420</u>	<u>990,439,991</u>	<u>2,626,379,652</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

註3：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

b. 金融資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	112.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,331,623	755,000	804,000	1,021,000	20,000	3,931,623
有價證券投資(註2)	620,883	49,925	290,347	487,131	10,198,036	11,646,322
附賣回債(票)券投資	44,505	59,277	-	-	-	103,782
放款(含催收款項)	1,023,911	707,042	416,190	249,427	1,853,374	4,249,944
涉及本金交割衍生性資產	8,677,484	9,830,437	5,818,576	3,667,699	288,050	28,282,246
不涉及本金交割衍生性資產	109,226	61	1,024	5,204	340,702	456,217
其他到期資金流入項目	1,460,581	287,821	112,675	75,353	132,165	2,068,595
資產合計	<u>\$ 13,268,213</u>	<u>11,689,563</u>	<u>7,442,812</u>	<u>5,505,814</u>	<u>12,832,327</u>	<u>50,738,729</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

		112.9.30					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債							
央行及銀行同業存款	\$	3,151,043	1,210,000	-	-	-	4,361,043
存款及匯款		4,840,608	4,668,215	2,543,974	3,423,601	3,088,287	18,564,685
附買回票券及債券負債		357,427	915,896	-	-	-	1,273,323
應付款項		52,487	83,833	23,843	13,278	328	173,769
應付金融債		-	-	-	-	360,974	360,974
涉及本金交割衍生性負債		5,776,782	8,562,010	5,208,323	3,796,985	223,459	23,567,559
不涉及本金交割衍生性負債		74,917	-	-	-	133,574	208,491
其他到期資金流出項目		412,462	122,469	88,777	205,030	982,690	1,811,428
負債合計	\$	<u>14,665,726</u>	<u>15,562,423</u>	<u>7,864,917</u>	<u>7,438,894</u>	<u>4,789,312</u>	<u>50,321,272</u>

單位：美金千元

		111.12.31					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放拆放銀行同業	\$	1,646,667	505,000	495,000	945,000	-	3,591,667
有價證券投資(註2)		756,729	115,833	121,021	189,738	9,404,364	10,587,685
附賣回債(票)券投資		11,186	93,834	-	-	-	105,020
放款(含催收款項)		488,538	627,881	443,556	188,370	1,722,971	3,471,316
涉及本金交割衍生性資產		11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產		95,662	123	360	345	256,758	353,248
其他到期資金流入項目		863,143	405,795	56,433	22,073	131,249	1,478,693
資產合計	\$	<u>15,112,864</u>	<u>13,039,325</u>	<u>6,567,962</u>	<u>4,839,611</u>	<u>12,075,865</u>	<u>51,635,627</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$	1,003,028	800,000	60,000	20,000	-	1,883,028
存款及匯款		5,082,047	6,821,020	1,894,724	3,529,341	3,975,897	21,303,029
附買回票券及債券負債		309,174	1,231,302	-	-	-	1,540,476
應付款項		31,880	59,914	15,272	7,361	187	114,614
應付金融債		-	-	-	-	391,189	391,189
涉及本金交割衍生性負債		7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債		33,500	-	-	-	95,769	129,269
其他到期資金流出項目		266,720	117,732	73,930	72,162	985,193	1,515,737
負債合計	\$	<u>14,521,527</u>	<u>17,865,549</u>	<u>5,905,752</u>	<u>6,892,913</u>	<u>6,014,080</u>	<u>51,199,821</u>

單位：美金千元

		111.9.30					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放拆放銀行同業	\$	1,532,903	196,000	505,000	780,000	-	3,013,903
有價證券投資(註2)		860,413	47,276	169,746	225,262	9,523,723	10,826,420
附賣回債(票)券投資		83,359	41,398	-	-	-	124,757
放款(含催收款項)		682,030	688,036	425,079	254,831	1,509,002	3,558,978
涉及本金交割衍生性資產		10,572,446	10,337,262	6,637,848	4,987,611	781,125	33,316,292
不涉及本金交割衍生性資產		169,618	30	316	627	260,849	431,440
其他到期資金流入項目		1,402,111	288,605	82,608	25,918	233,267	2,032,509
資產合計	\$	<u>15,302,880</u>	<u>11,598,607</u>	<u>7,820,597</u>	<u>6,274,249</u>	<u>12,307,966</u>	<u>53,304,299</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	111.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,406,452	1,044,000	-	60,000	-	2,510,452
存款及匯款	4,552,931	7,058,601	2,775,937	3,269,098	4,167,952	21,824,519
附買回票券及債券負債	700,041	867,263	167,245	-	-	1,734,549
應付款項	30,910	44,875	13,071	4,271	73	93,200
應付金融債	-	-	-	-	392,116	392,116
涉及本金交割衍生性負債	7,212,100	7,205,216	6,079,024	3,255,267	765,026	24,516,633
不涉及本金交割衍生性負債	70,579	-	89	-	91,292	161,960
其他到期資金流出項目	450,301	65,416	14,525	113,828	1,048,839	1,692,909
負債合計	\$ 14,423,314	16,285,371	9,049,891	6,702,464	6,465,298	52,926,338

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

註3：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

c. 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	112.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,881,744	2,332	-	-	5,838,344	9,722,420
有價證券投資(註)	1,043,115	3,418,445	13,655,444	52,030,339	203,423	70,350,766
附賣回債(票)券投資	1,172,191	-	-	-	-	1,172,191
放款(含催收款項)	7,196,392	13,035,843	16,956,237	33,913,879	-	71,102,351
涉及本金交割衍生性資產	34,355,924	49,868,289	82,739,898	482,198	-	167,446,309
不涉及本金交割衍生性資產	2,343	7,833	28,768	4,413	-	43,357
其他到期資金流入項目	911,727	1,093,228	2,451,096	-	802,911	5,258,962
資產合計	\$ 48,563,436	67,425,970	115,831,443	86,430,829	6,844,678	325,096,356
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,924,146	1,696,303	-	-	-	7,620,449
央行及同業融資	-	13,651	619,353	-	-	633,004
存款及匯款	40,342,324	18,406,389	17,597,443	17,223,973	-	93,570,129
附買回票券及債券負債	4,754,262	-	-	-	-	4,754,262
應付款項	1,761,656	1,012,904	1,061,696	1,347,756	-	5,184,012
應付金融債	-	1,093,500	157,800	5,681,229	-	6,932,529
涉及本金交割衍生性負債	34,239,596	49,817,145	82,296,653	470,128	-	166,823,522
不涉及本金交割衍生性負債	11,015	16,669	42,176	-	-	69,860
其他到期資金流出項目	4,642,685	5,831,380	5,436,483	220,599	533	16,131,680
負債合計	\$ 91,675,684	77,887,941	107,211,604	24,943,685	533	301,719,447

單位：人民幣千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 7,608,114	3,052	-	-	6,096,376	13,707,542
有價證券投資(註)	3,003,534	1,031,316	14,479,068	50,082,968	666,888	69,263,774
附賣回債(票)券投資	1,988,451	-	-	-	-	1,988,451
放款(含催收款項)	6,418,714	11,674,880	16,507,504	22,667,215	-	57,268,313
涉及本金交割衍生性資產	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242	-	164,495,349
不涉及本金交割衍生性資產	3,073	4,158	36,434	2,939	-	46,604
其他到期資金流入項目	928,242	690,556	2,589,592	-	601,868	4,810,258
資產合計	\$ 73,209,445	54,559,083	103,524,267	72,922,364	7,365,132	311,580,291

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 4,509,766	2,248,789	771,036	-	-	7,529,591
央行及同業融資	-	-	222,180	-	-	222,180
存款及匯款	42,049,959	14,603,627	20,940,976	9,924,352	-	87,518,914
附買回票券及債券負債	8,053,978	-	45,548	-	-	8,099,526
應付款項	1,755,749	680,519	2,389,592	537	-	4,826,397
應付金融債	20,400	1,032,000	1,165,900	3,643,312	-	5,861,612
涉及本金交割衍生性負債	52,944,742	40,969,628	69,523,374	169,135	-	163,606,879
不涉及本金交割衍生性負債	1,183	2,503	13,595	1,951	-	19,232
其他到期資金流出項目	4,023,940	4,907,194	4,153,819	230,609	433	13,315,995
負債合計	<u>\$ 113,359,717</u>	<u>64,444,260</u>	<u>99,226,020</u>	<u>13,969,896</u>	<u>433</u>	<u>291,000,326</u>

單位：人民幣千元

	111.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,723,906	2,743	-	-	6,581,441	10,308,090
有價證券投資(註)	661,524	2,190,256	12,332,330	51,164,498	3,504,716	69,853,324
附賣回債(票)券投資	1,001,253	-	-	-	-	1,001,253
放款(含催收款項)	5,585,877	12,396,586	20,714,998	23,193,163	-	61,890,624
涉及本金交割衍生性資產	70,040,777	29,423,707	78,338,546	382,737	-	178,185,767
不涉及本金交割衍生性資產	5,262	13,349	22,275	674	-	41,560
其他到期資金流入項目	1,360,303	1,071,612	1,722,697	520,457	330,954	5,006,023
資產合計	<u>\$ 82,378,902</u>	<u>45,098,253</u>	<u>113,130,846</u>	<u>75,261,529</u>	<u>10,417,111</u>	<u>326,286,641</u>
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,439,839	2,639,550	983,733	-	-	9,063,122
存款及匯款	39,202,342	20,752,859	14,282,912	14,054,294	-	88,292,407
附買回票券及債券負債	4,264,855	-	-	-	-	4,264,855
應付款項	2,392,303	118,132	391,724	3,257,074	-	6,159,233
應付金融債	-	93,500	1,124,800	4,736,812	-	5,955,112
涉及本金交割衍生性負債	69,745,042	29,349,200	77,074,471	382,800	-	176,551,513
不涉及本金交割衍生性負債	4,065	12,243	19,131	347	-	35,786
其他到期資金流出項目	3,592,476	8,722,256	5,565,487	10,010	433	17,890,662
負債合計	<u>\$ 124,640,922</u>	<u>61,687,740</u>	<u>99,442,258</u>	<u>22,441,337</u>	<u>433</u>	<u>308,212,690</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 衍生資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	112.9.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 2,096,004	422,568	209,950	168,378	23,877	2,920,777
—外匯換匯	144,820,324	241,209,853	149,350,671	96,749,665	1,853,050	633,983,563
—換匯換利	180,939	5,989,727	665,563	5,746,250	3,995,120	16,577,599
小 計	147,097,267	247,622,148	150,226,184	102,664,293	5,872,047	653,481,939
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	554,010	-	-	-	-	554,010
—利率衍生工具—避險	-	-	-	1,880	76,626	78,506
—利率衍生工具—非避險	8,422,027	-	-	-	-	8,422,027
—股權衍生工具	445,385	-	-	-	-	445,385
小 計	9,421,422	-	-	1,880	76,626	9,499,928
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 962,829	1,387,694	5,945	-	-	2,356,468
—外匯換匯	174,064,302	278,097,025	167,290,861	99,297,343	5,160,289	723,909,820
—換匯換利	557,850	556,100	1,308,265	637,800	2,616,215	5,676,230
小 計	175,584,981	280,040,819	168,605,071	99,935,143	7,776,504	731,942,518
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	554,010	-	-	-	-	554,010
—利率衍生工具—避險	-	-	-	33,240	1,557,433	1,590,673
—利率衍生工具—非避險	7,792,452	-	-	-	-	7,792,452
—股權衍生工具	436,454	-	-	-	-	436,454
小 計	8,782,916	-	-	33,240	1,557,433	10,373,589

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 539,799	1,870,901	760,101	70,806	128,812	3,370,419
—貨幣交換	183,405,049	233,445,878	106,363,880	75,568,963	7,324,453	606,108,223
—換匯換利	1,208,275	16,890,389	4,988,610	14,201,874	8,045,400	45,334,548
小 計	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具—避險	-	-	-	689	30,592	31,281
—利率衍生工具—非避險	4,623,963	-	-	-	-	4,623,963
—股權衍生工具	503,471	-	-	-	-	503,471
小 計	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,276,650	3,768,387	56,118	-	-	6,101,155
—貨幣交換	209,396,915	316,372,018	151,270,937	74,358,077	14,200,150	765,598,097
—換匯換利	1,695,950	1,430,000	6,283,015	19,063,171	838,870	29,311,006
小 計	<u>213,369,515</u>	<u>321,570,405</u>	<u>157,610,070</u>	<u>93,421,248</u>	<u>15,039,020</u>	<u>801,010,258</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	835,925	835,925
—利率衍生工具—非避險	4,480,765	-	-	-	-	4,480,765
—股權衍生工具	505,972	-	-	-	-	505,972
小 計	<u>5,438,177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>835,925</u>	<u>6,274,102</u>

單位：新台幣千元

	111.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 6,891,645	1,066,301	957,356	543,016	-	9,458,318
—外匯換匯	171,973,064	181,666,601	153,109,252	72,270,625	8,824,143	587,843,685
—換匯換利	5,142,907	5,429,338	17,273,870	16,128,812	12,166,580	56,141,507
小 計	<u>184,007,616</u>	<u>188,162,240</u>	<u>171,340,478</u>	<u>88,942,453</u>	<u>20,990,723</u>	<u>653,443,510</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	554,125	-	-	-	-	554,125
—利率衍生工具—避險	-	-	-	1,768	42,086	43,854
—利率衍生工具—非避險	4,630,656	-	-	-	-	4,630,656
—股權衍生工具	581,029	-	-	-	-	581,029
小 計	<u>5,765,810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,768</u>	<u>42,086</u>	<u>5,809,664</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 769,116	1,135,502	31,230	-	-	1,935,848
—外匯換匯	215,597,349	268,920,704	182,234,430	109,533,194	19,105,715	795,391,392
—換匯換利	4,927,600	5,220,060	1,695,950	25,662,236	1,952,820	39,458,666
小 計	<u>221,294,065</u>	<u>275,276,266</u>	<u>183,961,610</u>	<u>135,195,430</u>	<u>21,058,535</u>	<u>836,785,906</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	554,126	-	-	-	-	554,126
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	889,974	889,974
—利率衍生工具—非避險	4,366,650	-	-	-	-	4,366,650
—股權衍生工具	579,532	-	-	-	-	579,532
小 計	<u>5,500,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>889,974</u>	<u>6,390,282</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：民國一十一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金
子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	112.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 280,139	278,462	109,099	200,662	1,553	869,915
－外匯換匯	8,377,345	9,531,975	5,664,477	3,447,037	201,497	27,222,331
－換匯換利	20,000	20,000	45,000	20,000	85,000	190,000
小 計	8,677,484	9,830,437	5,818,576	3,667,699	288,050	28,282,246
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	29,953	-	-	-	-	29,953
－利率衍生工具－避險	-	61	1,024	5,204	340,702	346,991
－利率衍生工具－非避險	79,132	-	-	-	-	79,132
－股權衍生工具	139	-	-	-	-	139
－商品衍生工具	2	-	-	-	-	2
小 計	109,226	61	1,024	5,204	340,702	456,217
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 238,439	344,919	146,321	192,512	19,346	941,537
－外匯換匯	5,532,543	8,039,637	5,039,133	3,407,566	65,000	22,083,879
－換匯換利	5,800	177,454	22,869	196,907	139,113	542,143
小 計	5,776,782	8,562,010	5,208,323	3,796,985	223,459	23,567,559
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	40,856	-	-	-	-	40,856
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	133,574	133,574
－利率衍生工具－非避險	33,925	-	-	-	-	33,925
－股權衍生工具	136	-	-	-	-	136
小 計	74,917	-	-	-	133,574	208,491

單位：美金千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 357,432	203,387	13,636	38,093	-	612,548
－貨幣交換	10,833,507	11,037,472	5,212,956	2,772,992	530,523	30,387,450
－換匯換利	60,000	50,000	225,000	683,000	30,000	1,048,000
小 計	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	17,206	-	-	-	-	17,206
－利率衍生工具－避險	-	123	360	345	256,758	257,586
－利率衍生工具－非避險	78,167	-	-	-	-	78,167
－股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
－商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小 計	95,662	123	360	345	256,758	353,248

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 153,813	229,200	99,684	125,725	4,300	612,722
—貨幣交換	7,598,802	8,016,842	3,585,510	2,634,015	278,526	22,113,695
—換匯換利	42,563	589,539	176,632	504,309	283,019	1,596,062
小 計	<u>7,795,178</u>	<u>8,835,581</u>	<u>3,861,826</u>	<u>3,264,049</u>	<u>565,845</u>	<u>24,322,479</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	21,111	-	-	-	-	21,111
—利率衍生工具—避險	11	-	-	-	95,769	95,780
—利率衍生工具—非避險	12,089	-	-	-	-	12,089
—股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
—商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小 計	<u>33,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95,769</u>	<u>129,269</u>

單位：美金千元

	111.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 284,612	181,822	19,283	40,915	602	527,234
—外匯換匯	10,117,834	9,971,440	6,558,565	4,028,696	710,523	31,387,058
—換匯換利	170,000	184,000	60,000	918,000	70,000	1,402,000
小 計	<u>10,572,446</u>	<u>10,337,262</u>	<u>6,637,848</u>	<u>4,987,611</u>	<u>781,125</u>	<u>33,316,292</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	48,806	-	-	-	-	48,806
—利率衍生工具—避險	-	30	316	627	260,849	261,822
—利率衍生工具—非避險	120,248	-	-	-	-	120,248
—股權衍生工具	186	-	-	-	-	186
—商品衍生工具	378	-	-	-	-	378
小 計	<u>169,618</u>	<u>30</u>	<u>316</u>	<u>627</u>	<u>260,849</u>	<u>431,440</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 345,477	271,216	197,884	85,473	-	900,050
—外匯換匯	6,683,640	6,744,334	5,274,287	2,598,217	333,526	21,634,004
—換匯換利	182,983	189,666	606,853	571,577	431,500	1,982,579
小 計	<u>7,212,100</u>	<u>7,205,216</u>	<u>6,079,024</u>	<u>3,255,267</u>	<u>765,026</u>	<u>24,516,633</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	50,501	-	-	-	-	50,501
—利率衍生工具—避險	-	-	89	-	91,292	91,381
—利率衍生工具—非避險	19,514	-	-	-	-	19,514
—股權衍生工具	186	-	-	-	-	186
—商品衍生工具	378	-	-	-	-	378
小 計	<u>70,579</u>	<u>-</u>	<u>89</u>	<u>-</u>	<u>91,292</u>	<u>161,960</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：民國一一年十二月三十一日及九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	112.9.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生資產					
－遠期外匯	\$ 336,795	253,243	161,808	-	751,846
－外匯換匯	<u>34,019,129</u>	<u>49,615,046</u>	<u>82,578,090</u>	<u>482,198</u>	<u>166,694,463</u>
小 計	<u>34,355,924</u>	<u>49,868,289</u>	<u>82,739,898</u>	<u>482,198</u>	<u>167,446,309</u>
不涉及本金交割衍生資產					
－利率衍生工具－非避險	1,361	4,470	6,502	4,413	16,746
－選擇權合約	<u>982</u>	<u>3,363</u>	<u>22,266</u>	-	<u>26,611</u>
小 計	<u>2,343</u>	<u>7,833</u>	<u>28,768</u>	<u>4,413</u>	<u>43,357</u>
負 債					
涉及本金交割衍生負債					
－遠期外匯	\$ 333,497	253,636	165,187	-	752,320
－外匯換匯	<u>33,906,099</u>	<u>49,563,509</u>	<u>82,131,466</u>	<u>470,128</u>	<u>166,071,202</u>
小 計	<u>34,239,596</u>	<u>49,817,145</u>	<u>82,296,653</u>	<u>470,128</u>	<u>166,823,522</u>
不涉及本金交割衍生負債					
－利率衍生工具－非避險	2,932	10,927	2,719	-	16,578
－選擇權合約	<u>8,083</u>	<u>5,742</u>	<u>39,457</u>	-	<u>53,282</u>
小 計	<u>11,015</u>	<u>16,669</u>	<u>42,176</u>	-	<u>69,860</u>

單位：人民幣千元

	111.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生資產					
－遠期外匯	\$ 525,225	671,610	758,194	-	1,955,029
－外匯換匯	<u>52,734,092</u>	<u>40,483,511</u>	<u>69,153,475</u>	<u>169,242</u>	<u>162,540,320</u>
小 計	<u>53,259,317</u>	<u>41,155,121</u>	<u>69,911,669</u>	<u>169,242</u>	<u>164,495,349</u>
不涉及本金交割衍生資產					
－利率衍生工具－非避險	2,751	3,734	8,796	2,939	18,220
－選擇權合約	<u>322</u>	<u>424</u>	<u>27,638</u>	-	<u>28,384</u>
小 計	<u>3,073</u>	<u>4,158</u>	<u>36,434</u>	<u>2,939</u>	<u>46,604</u>
負 債					
涉及本金交割衍生負債					
－遠期外匯	\$ 533,671	697,236	800,570	-	2,031,477
－外匯換匯	<u>52,411,071</u>	<u>40,272,392</u>	<u>68,722,804</u>	<u>169,135</u>	<u>161,575,402</u>
小 計	<u>52,944,742</u>	<u>40,969,628</u>	<u>69,523,374</u>	<u>169,135</u>	<u>163,606,879</u>
不涉及本金交割衍生負債					
－利率衍生工具－非避險	1,068	2,082	9,810	1,951	14,911
－選擇權合約	<u>115</u>	<u>421</u>	<u>3,785</u>	-	<u>4,321</u>
小 計	<u>1,183</u>	<u>2,503</u>	<u>13,595</u>	<u>1,951</u>	<u>19,232</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	111.9.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生資產					
一遠期外匯	\$ 2,213,001	1,107,406	1,358,886	-	4,679,293
一外匯換匯	67,827,776	28,316,301	76,979,660	382,737	173,506,474
小 計	70,040,777	29,423,707	78,338,546	382,737	178,185,767
不涉及本金交割衍生資產					
一利率衍生工具—非避險	5,262	10,534	22,275	674	38,745
一選擇權合約	-	2,815	-	-	2,815
小 計	5,262	13,349	22,275	674	41,560
負 債					
涉及本金交割衍生負債					
一遠期外匯	\$ 2,248,033	1,144,500	1,442,813	-	4,835,346
一外匯換匯	67,497,010	28,204,701	75,631,657	382,800	171,716,168
小 計	69,745,043	29,349,201	77,074,470	382,800	176,551,514
不涉及本金交割衍生負債					
一利率衍生工具—非避險	4,065	9,428	19,131	347	32,971
一選擇權合約	-	2,815	-	-	2,815
小 計	4,065	12,243	19,131	347	35,786

g. 日盛銀行金融負債到期分析

(A) 非衍生金融負債到期分析

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款 \$	7,027,947	1,702,354	2,541	6,305,480	49,869	15,088,191
租賃負債	16,393	31,969	47,342	89,061	374,284	559,049
附買回票券及債券負債	1,050,263	550,000	-	-	-	1,600,263
應付款項	1,117,600	107,244	59,011	53,979	55,316	1,393,150
存款及匯款	34,216,793	24,033,046	18,846,947	39,651,427	115,139,797	231,888,010
其他金融負債	9,213	30,710	19,962	20,576	1,210,607	1,291,068

單位：新台幣千元

	111.9.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款 \$	8,648,339	3,305,506	2,203,990	3,006,122	78,300	17,242,257
租賃負債	16,262	30,450	44,872	85,461	393,217	570,262
附買回票券及債券負債	1,871,346	601,075	-	-	-	2,472,421
應付款項	623,601	85,361	68,676	372,577	70,179	1,220,394
存款及匯款	38,127,896	19,295,038	23,929,003	38,305,937	117,429,051	237,086,925
其他金融負債	21,591	70,487	41,276	42,229	1,208,437	1,384,020

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B) 衍生金融負債到期分析

單位：新台幣千元

		111.12.31					
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債							
—換匯	\$	7,628	-	-	-	-	7,628
—匯率選擇權		-	187	-	-	73,598	73,785
—利率商品		123,011	-	-	-	-	123,011
—股價指數選擇權商品		12,533	-	-	-	-	12,533
合計	\$	<u>143,172</u>	<u>187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,598</u>	<u>216,957</u>

單位：新台幣千元

		111.9.30					
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債							
—遠期契約	\$	744	-	-	-	-	744
—換匯		14,306	-	-	-	-	14,306
—匯率選擇權		-	-	-	-	86,531	86,531
—利率商品		131,649	-	-	-	-	131,649
—股價指數選擇權商品		55,474	-	-	-	-	55,474
合計	\$	<u>202,173</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,531</u>	<u>288,704</u>

h. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國112年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 143,306,702	-	-	-	-	143,306,702
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,377,652	4,435,057	1,735,635	512,997	-	8,061,341
各類保證款項	18,888,251	3,474,200	60,955	-	3,965,886	26,389,292
合計	\$ 163,572,605	7,909,257	1,796,590	512,997	3,965,886	177,757,335

單位：新台幣千元

民國111年12月31日(重編後)	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 115,467,353	3,832,276	1,777,396	2,139,743	6,636,815	129,853,583
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,681,530	3,074,170	1,404,523	445,548	32,205	7,637,976
各類保證款項	20,302,560	703,002	227,000	778,457	3,374,731	25,385,750
合計	\$ 138,451,443	7,609,448	3,408,919	3,363,748	10,043,751	162,877,309

單位：新台幣千元

民國111年9月30日(重編後)	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 209,523,405	2,665,982	3,313,384	2,462,255	6,300,812	224,265,838
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,056,219	4,912,540	1,646,360	405,036	-	9,020,155
各類保證款項	21,750,110	1,041,000	131,003	413,681	3,552,493	26,888,287
合計	\$ 233,329,734	8,619,522	5,090,747	3,280,972	9,853,305	260,174,280

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國112年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 184,175	168,242	249,451	290,500	892,368
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,023	56,179	-	-	61,202
各類保證款項	28,600	363,449	256,971	57,124	706,144
合計	\$ 217,798	587,870	506,422	347,624	1,659,714

單位：人民幣千元

民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 98,035	78,608	380,935	179,279	736,857
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	9,840	-	-	9,840
各類保證款項	32,977	31,430	350,975	94,839	510,221
合計	\$ 131,012	119,878	731,910	274,118	1,256,918

單位：人民幣千元

民國111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	-	539,161	539,506	1,078,667
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,430	6,879	-	-	16,309
各類保證款項	28,163	142,471	69,948	92,322	332,904
合計	\$ 37,593	149,350	609,109	631,828	1,427,880

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

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

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

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

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.9.30				
	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>

	111.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
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。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 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				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 29,234,427	-	-	-	29,234,427
避險之金融負債	3,790,282	164,170	-	-	3,954,452
合計	<u>\$ 33,024,709</u>	<u>164,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,188,879</u>

	111.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.流動性風險管理機制

a. 富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c. 另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d. 富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

	112.9.30							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 301,236	597,603	2,080,908	1,057,186	1,454,013	2,755,535	2,600,695	10,847,176
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	20,235	71,970	1,575,679	-	1,667,884
	<u>\$ 301,236</u>	<u>597,603</u>	<u>2,080,908</u>	<u>1,077,421</u>	<u>1,525,983</u>	<u>4,331,214</u>	<u>2,600,695</u>	<u>12,515,060</u>
金融負債到期日分析								
短期債務	<u>\$ 12,548,889</u>	-	-	-	-	-	-	<u>12,548,889</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		111.12.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	603,107	699,839	1,846,080	1,207,446	1,457,389	2,849,539	2,488,231	11,151,631
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	-	99,078	1,461,879	-	1,560,957
	\$	<u>603,107</u>	<u>699,839</u>	<u>1,846,080</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,556,467</u>	<u>4,311,418</u>	<u>2,488,231</u>	<u>12,712,588</u>
金融負債到期日分析									
銀行借款	\$	<u>9,780,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>9,780,000</u>

		111.9.30							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	802,928	698,079	3,239,113	1,190,974	2,122,968	4,326,705	2,892,026	15,272,793
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	-	106,339	1,497,962	-	1,604,301
	\$	<u>802,928</u>	<u>698,079</u>	<u>3,239,113</u>	<u>1,190,974</u>	<u>2,229,307</u>	<u>5,824,667</u>	<u>2,892,026</u>	<u>16,877,094</u>

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		112.9.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	-	-	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$	<u>149,548</u>	-	-	-	-	<u>149,548</u>

		111.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>68,226</u>	-	-	-	-	<u>68,226</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>106,214</u>	-	-	-	-	<u>106,214</u>

		111.9.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>5,143</u>	-	-	-	-	<u>5,143</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>810,727</u>	-	-	-	-	<u>810,727</u>

(4) 富邦證券及其子公司

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 資金流動風險衡量分析

金融資產	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 14,215,527	14,762,161	14,565,157	963,132	-	44,505,977
客戶保證金專戶	27,023,874	-	-	-	-	27,023,874
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,205,720	-	-	-	8,472,913	37,678,633
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	331,626	-	-	-	-	331,626
營業證券	26,962,670	-	-	-	8,115,237	35,077,907
衍生工具—櫃檯買賣	737,007	-	-	-	-	737,007
衍生工具—期貨交易保證金	649,010	-	-	-	-	649,010
匯率衍生工具	25,048	-	-	-	-	25,048
其他債務證券	-	-	-	-	357,676	357,676
買入選擇權—期貨	5	-	-	-	-	5
經紀商投資有價證券	500,354	-	-	-	-	500,354
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	124,566	-	-	4,575,556	20,948,457	25,648,579
應收證券融資款	24,214,501	3,209,151	875,223	875,223	-	29,174,098
借券擔保價款	1,831	-	-	-	-	1,831
借券保證金—存出	5,879,330	-	-	-	-	5,879,330
應收帳款(含關係人)	24,750,249	48,383	19,353	13,056	-	24,831,041
合計	<u>\$ 125,415,598</u>	<u>18,019,695</u>	<u>15,459,733</u>	<u>6,426,967</u>	<u>29,421,370</u>	<u>194,743,363</u>
占整體比例	<u>64.40 %</u>	<u>9.25 %</u>	<u>7.94 %</u>	<u>3.30 %</u>	<u>15.11 %</u>	<u>100.00 %</u>
金融負債						
短期借款	\$ 683,478	-	-	-	-	683,478
應付商業本票	33,980,895	-	-	-	-	33,980,895
持有供交易之金融負債—流動	10,380,675	-	-	-	-	10,380,675
認購售權證	379,535	-	-	-	-	379,535
衍生工具—櫃檯買賣	7,796,343	-	-	-	-	7,796,343
應付借券	2,204,779	-	-	-	-	2,204,779
賣出選擇權負債—期貨	18	-	-	-	-	18
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,955,568	-	-	-	-	1,955,568
附買回債券負債	16,598,446	-	-	-	-	16,598,446
融券保證金	2,525,386	334,690	91,279	91,279	-	3,042,634
應付融券擔保價款	2,786,604	369,309	100,721	100,720	-	3,357,354
借券保證金—存入	41,409,929	-	-	-	-	41,409,929
期貨交易人權益	27,023,874	-	-	-	-	27,023,874
應付帳款(含關係人)	23,034,968	61	17	17	-	23,035,063
租賃負債—流動與非流動(註)	21,907	40,311	56,994	96,875	280,398	496,485
代收款項	2,215,500	213	1	-	-	2,215,714
合計	<u>\$ 162,617,230</u>	<u>744,584</u>	<u>249,012</u>	<u>288,891</u>	<u>280,398</u>	<u>164,180,115</u>
占整體比例	<u>99.05 %</u>	<u>0.45 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>0.18 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	125,415,598	18,019,695	15,459,733	6,426,967	29,421,370	194,743,363
現金流出	162,617,230	744,584	249,012	288,891	280,398	164,180,115
資金缺口金額	(37,201,632)	17,275,111	15,210,721	6,138,076	29,140,972	30,563,248

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 27,439,846	15,245,870	600,700	508,810	217,000	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產-流動	18,566,468	-	-	-	6,103,809	24,670,277
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	287,819	-	-	-	-	287,819
營業證券	16,775,498	-	-	-	5,726,805	22,502,303
衍生工具-櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具-期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	398,978
其他債務證券	-	-	-	-	377,004	377,004
買入選擇權-期貨	6	-	-	-	-	6
經紀商投資有價證券	526,875	-	-	-	-	526,875
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	6,706
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-流動與非 流動	-	-	-	4,052,596	17,025,013	21,077,609
應收證券融資款	17,530,600	2,469,910	860,237	645,178	-	21,505,925
借券擔保借款	66,922	-	-	-	-	66,922
借券保證金-存出	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
應收帳款(含關係人)	15,450,941	59,095	26,423	14,907	813	15,552,179
合計	\$ 116,099,297	17,774,875	1,487,360	5,221,491	23,346,635	163,929,658
占整體比例	70.82 %	10.84 %	0.91 %	3.19 %	14.24 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 130,000	60,000	-	-	-	190,000
應付商業本票	1,799,554	5,589,825	-	-	-	7,389,379
持有供交易之金融負債-流動	9,188,964	-	-	-	-	9,188,964
認購售權證	193,965	-	-	-	-	193,965
衍生工具-櫃檯買賣	5,557,330	-	-	-	-	5,557,330
應付借券	3,437,627	-	-	-	-	3,437,627
賣出選擇權負債-期貨	42	-	-	-	-	42
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	933,241	-	-	-	-	933,241
附買回債券負債	9,203,271	-	-	-	-	9,203,271
融券保證金	4,368,893	604,000	213,888	160,416	-	5,347,197
應付融券擔保借款	3,940,442	545,152	192,929	144,696	-	4,823,219
借券保證金-存入	30,692,886	-	-	-	-	30,692,886
期貨交易人權益	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
應付帳款(含關係人)	14,988,852	237	83	62	-	14,989,234
租賃負債-流動與非流動(註)	25,163	50,024	68,800	114,537	317,988	576,512
代收款項	2,755,258	198	-	-	-	2,755,456
合計	\$ 109,451,943	6,849,436	475,700	419,711	317,988	117,514,778
占整體比例	93.14 %	5.83 %	0.40 %	0.36 %	0.27 %	100.00 %
現金流入	116,099,297	17,774,875	1,487,360	5,221,491	23,346,635	163,929,658
現金流出	109,451,943	6,849,436	475,700	419,711	317,988	117,514,778
資金缺口金額	6,647,354	10,925,439	1,011,660	4,801,780	23,028,647	46,414,880

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)

金融資產	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 25,076,576	17,782,914	1,266,904	594,100	197,000	44,917,494
客戶保證金專戶	31,084,169	-	-	-	-	31,084,169
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	21,369,400	-	-	-	10,081,931	31,451,331
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	1,010,138	-	-	-	-	1,010,138
營業證券	18,738,628	-	-	-	9,681,066	28,419,694
衍生工具—權證買賣	581,353	-	-	-	-	581,353
衍生工具—期貨交易保證金	393,157	-	-	-	-	393,157
匯率衍生工具	4,813	-	-	-	-	4,813
其他債務證券	-	-	-	-	400,865	400,865
買入選擇權—期貨	2,864	-	-	-	-	2,864
經紀商投資有價證券	638,447	-	-	-	-	638,447
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	200,027	200,107	-	7,258,552	17,995,676	25,654,362
附賣回債券投資	61,179	-	-	-	-	61,179
應收證券融資款	18,352,032	2,313,731	767,034	662,870	-	22,095,667
借券擔保價款	85,484	-	-	-	-	85,484
借券保證金—存出	6,051,030	-	-	-	-	6,051,030
應收帳款(含關係人)	19,486,099	54,889	24,329	15,216	831	19,581,364
合計	\$ 121,765,996	20,351,641	2,058,267	8,530,738	28,275,438	180,982,080
占整體比例	67.28 %	11.25 %	1.14 %	4.71 %	15.62 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 387,470	-	170,000	-	-	557,470
應付商業本票	13,940,962	900,000	-	-	-	14,840,962
持有供交易之金融負債—流動	8,626,107	-	-	-	-	8,626,107
認購權證	204,206	-	-	-	-	204,206
衍生工具—權證買賣	5,788,229	-	-	-	-	5,788,229
應付借券	2,324,870	-	-	-	-	2,324,870
附賣回債券投資—融券	60,868	-	-	-	-	60,868
應回補債券	245,754	-	-	-	-	245,754
賣出選擇權負債—期貨	2,180	-	-	-	-	2,180
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	859,966	-	-	-	-	859,966
附買回債券負債	14,249,258	-	-	-	-	14,249,258
融券保證金	3,454,448	430,242	139,814	124,469	-	4,148,973
應付融券擔保價款	3,887,514	484,992	158,045	140,120	-	4,670,671
借券保證金—存入	32,716,891	-	-	-	-	32,716,891
期貨交易人權益	31,084,169	-	-	-	-	31,084,169
應付帳款(含關係人)	19,519,910	107	36	30	-	19,520,083
租賃負債—流動與非流動(註)	26,074	48,376	69,189	117,731	298,234	559,604
代收款項	4,657,521	202	-	-	-	4,657,723
合計	\$ 133,410,290	1,863,919	537,084	382,350	298,234	136,491,877
占整體比例	97.74 %	1.37 %	0.39 %	0.28 %	0.22 %	100.00 %
現金流入	121,765,996	20,351,641	2,058,267	8,530,738	28,275,438	180,982,080
現金流出	133,410,290	1,863,919	537,084	382,350	298,234	136,491,877
資金缺口金額	(11,644,294)	18,487,722	1,521,183	8,148,388	27,977,204	44,490,203

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e. 借助充足預備融資維持多樣化的流動資金來源；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；
- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括(但不限於)流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口及資金來源集中度。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

富邦(香港)銀行及其子公司於截至西元二〇二二年度使用下列不同風險指標不時評估及監察資產負債表結構及資金來源的集中度：

- 所有貨幣加總的貸存比率保持低於80%以下，且每個重大貸款貨幣未超過各自的管理警告觸發水平；
- 核心資金比率保持高於125%；
- 不可撤銷未履行借貸承擔(就流動性維持比率而言)維持不超過90億港元；
- 單一存款人的集中度維持在客戶存款總額的5%以下；
- 前10名存款人的集中度維持在客戶存款總額的20%以下；
- 金融機構存款集中度通常維持在客戶存款總額的15%以下；
- 掉期基金比率(衡量對外匯及/或貨幣掉期市場的依賴度)維持低於15%；
- 批發資金保持低於資金總額的20%以下；
- 存款證及其他已發行債務證券不超過客戶存款總額(包括存款證及其他已發行的債務證券)的10%；及
- 內部集團資金維持在不超過53,000,000美元的低水平。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平,該水平由資產負債委員會監管。於西元二〇二二年度,核心存款比率維持在25%以上。

c. 貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性,視之為撥付貸款予客戶的資金來源,並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准,且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平,並由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設,富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設,以確保其持續適用。

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產,作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產不附帶產權負擔,承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現,可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最低需求的流動資金緩衝規模乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平,以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

流動資金緩衝規模及組合於西元二〇二二年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的9%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的26%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的32%。

f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少每年一次)審閱及更新。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	112.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 580,465	1,062,141	-	-	-	1,642,606
附買回票券及債券負債	2,016,442	3,597,555	224,609	-	-	5,838,606
應付金融債券	45,867,128	29,883,978	22,717,258	13,411,087	47,955	111,927,406

單位：港幣千元

	111.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 349,961	1,305,495	-	-	-	1,655,456
附買回票券及債券負債	3,030,771	3,158,711	-	-	-	6,189,482
應付金融債券	48,829,749	29,081,891	17,713,654	11,204,119	346,959	107,176,372

單位：港幣千元

	111.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 499,385	798,831	-	-	-	1,298,216
附買回票券及債券負債	3,564,221	2,831,247	-	-	-	6,395,468
應付金融債券	42,391,207	27,394,153	19,304,516	13,966,986	166,704	103,223,566

D.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	112.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 12,914,565	1,756,272	1,216,823	941,269	3,272,136	20,101,065
－利率衍生工具	-	-	-	-	74,032	74,032
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	258,351	97,860	491,471	3,108,033	23,365,720	27,321,435
合計	<u>\$ 13,172,916</u>	<u>1,854,132</u>	<u>1,708,294</u>	<u>4,049,302</u>	<u>26,711,888</u>	<u>47,496,532</u>

單位：港幣千元

	111.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 9,307,786	1,927,248	1,605,177	785,015	-	13,625,226
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	452,960	648,201	1,607,226	2,092,986	21,245,908	26,047,281
合計	<u>\$ 9,760,746</u>	<u>2,575,449</u>	<u>3,212,403</u>	<u>2,878,001</u>	<u>21,245,908</u>	<u>39,672,507</u>

單位：港幣千元

	111.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 9,473,262	1,748,301	1,016,781	1,308,651	-	13,546,995
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	7,850	800,685	1,106,829	3,362,091	21,135,908	26,413,363
合計	<u>\$ 9,481,112</u>	<u>2,548,986</u>	<u>2,123,610</u>	<u>4,670,742</u>	<u>21,135,908</u>	<u>39,960,358</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	112.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 113	335,588	4,142	162,415	3,365,265	3,867,523
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	91,883	404,506	44,338	-	-	540,727
各類保證款項	22,519	42,955	18,221	30,485	24,355	138,535
合計	\$ 114,515	783,049	66,701	192,900	3,389,620	4,546,785

單位：港幣千元

	111.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 99,843	218,982	95,383	344,533	1,536,322	2,295,063
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	166,585	144,261	31,710	-	-	342,556
各類保證款項	3,320	12,132	5,600	71,576	33,634	126,262
合計	\$ 269,748	375,375	132,693	416,109	1,569,956	2,763,881

單位：港幣千元

	111.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 2,112	482,513	569,129	129,493	1,596,030	2,779,277
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	49,657	186,278	18,607	-	-	254,542
各類保證款項	2,684	1,500	59,207	8,926	52,813	125,130
合計	\$ 54,453	670,291	646,943	138,419	1,648,843	3,158,949

5. 市場風險

重要子公司分述如下：

(1) 子公司台北富邦銀行

A. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

B. 市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行設有「風險管理委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度衡量值或是Greeks)，以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

112年1月至9月								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	5,598		705		3,332		705
利率類		137,842		25,366		89,132		25,366
匯率類		34,698		7,045		17,842		7,045
波動度類		927		300		523		807
分散效果		-		-		(24,094)		(9,365)
一般風險值合計					\$	<u>86,735</u>		<u>24,558</u>

111年1月至9月								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	20,117		759		6,166		759
利率類		94,136		24,258		55,322		94,136
匯率類		19,879		8,499		14,266		16,776
波動度類		880		382		599		542
分散效果		-		-		(22,095)		(16,703)
一般風險值合計					\$	<u>54,258</u>		<u>95,510</u>

註1：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

註2：民國一一年九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦華一銀行

對於交易簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

日盛銀行

99%C.L. 1天 風險值(VaR)	111年1月至9月		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	\$ 692	1,819	65
利率風險值	180	721	106
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	705	1,832	122

單位：新台幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a.利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日台幣與美元利率曲線平行變動1bps，則對未來一年淨利息收益的影響分別為4百萬元、8百萬元及8百萬元。

b.匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一十二年九月三十日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	2,993,724	-	3,190,628	-	2,958,010
股價下跌10%	-	(2,993,724)	-	(3,190,628)	-	(2,958,010)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點的敏感度分析如下表：

	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (532,572)	(30,288)	(150,321)	(328,971)	(169,508)	(393,257)
利率下降50個基點	517,612	31,108	150,970	238,370	169,928	296,938

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (838,762)	294,147	(275,313)	341,540	(179,967)	326,983
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	838,762	(294,147)	275,313	(341,540)	179,967	(326,983)

單位：人民幣千元

日盛銀行

利率風險、匯率風險及權益證券風險敏感度分析如下表：

單位：新台幣千元

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率風險	所有殖利率曲線上升100bps	\$ (388)	(246,615)
	所有殖利率曲線下降100bps	368	256,231
匯率風險	所有外幣(兌台幣)升值7%	(5,051)	293,752
	所有外幣(兌台幣)貶值7%	5,051	(293,752)
權益證券風險	股價上升20%	-	-
	股價下跌20%	-	-

單位：新台幣千元

111.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率風險	所有殖利率曲線上升100bps	\$ 2,766	(267,961)
	所有殖利率曲線下降100bps	(2,823)	276,580
匯率風險	所有外幣(兌台幣)升值7%	(1,869)	319,701
	所有外幣(兌台幣)貶值7%	1,869	(319,701)
權益證券風險	股價上升20%	-	-
	股價下跌20%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.利率指標變革之影響

台北富邦銀行及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括放款、債券投資及衍生性金融商品，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元LIBOR）。美國擔保隔夜融資利率（SOFR）取代美元LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元LIBOR修改為連結SOFR時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台北富邦銀行及其子公司制定LIBOR轉換計畫，配合利率指標變革所需之風險識別和衡量調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。截至民國一一二年九月三十日，台北富邦銀行及其子公司已完成所有須更新之資訊系統與內部流程。針對未變革合約之金融資產，預計於退場後第一個重議價日前或Synthetic LIBOR終止報價前完成轉換。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	112.9.30	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 1,135,159	-
債券投資	6,696,368	-
	111.12.31(重編後)	
	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 78,229,690	75,592,244
債券投資	45,033,833	34,512,046

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30(重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 84,087,265	82,393,256
債券投資	46,189,700	36,588,756

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	111.12.31(重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 148,971,220	-
換匯換利合約	9,786,443	-
股價交換合約	2,377,676	-
匯率交換合約	2,357,921	-

	111.9.30(重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 157,423,000	-
匯率交換合約	4,697,955	-
股價交換合約	2,617,238	-
換匯換利合約	10,112,540	-

(2)富邦人壽及其子公司

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

A. 風險值

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

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

B. 敏感度分析

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

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

112.9.30			
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	66,468,482
	價格指數下跌10%	-	(66,468,482)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(6,905)	(39,515,967)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,438,041)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(363,382)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	6,928	41,241,659
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,599,425
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	321	375,488
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,294,522)	(10,281,863)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,294,522	10,281,863

單位：新台幣千元

111.9.30			
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(孫公司－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)	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圓千元

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

單位：韓圓千元

111.9.30			
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，子公司富邦人壽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，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(224)千元與(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，孫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，則對權益的影響分別為韓圓(1,556,341)千元、(1,062,692)千元及(1,162,386)千元。

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

C.利率指標變革

富邦人壽及其子公司已完成利率指標變革下之替代利率指標轉換。富邦人壽及其子公司於民國一一二年六月三十日之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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

b. 風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B. 市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、外匯風險限額等。

c.評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	112.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 372,244	488,528	296,643
權益類商品	560,227	633,202	467,115
基金類商品	6,637	9,814	4,735
資產證券化商品	106,460	118,823	90,480
總投資部位	784,561	1,094,986	563,473

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 708,052	863,621	421,746
權益類商品	1,371,072	2,470,680	571,023
基金類商品	90,095	167,767	6,645
資產證券化商品	54,310	128,969	37,857
總投資部位	1,686,053	2,632,476	1,072,385

單位：新台幣千元

風險值	111.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 728,121	863,621	421,746
權益類商品	1,615,714	2,470,680	710,020
基金類商品	115,000	167,767	77,935
資產證券化商品	49,308	80,768	37,857
總投資部位	1,837,673	2,632,476	1,171,897

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

風險值	112.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 6,813	14,956	5,956
權益類商品	37,624	45,885	32,936
總投資部位	41,569	52,619	34,611

單位：新台幣千元

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 9,027	48,122	3,262
權益類商品	44,281	61,648	16,211
總投資部位	46,741	80,134	25,910

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	111.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 15,206	20,624	3,271
權益類商品	70,001	61,648	26,315
總投資部位	73,362	74,500	25,958

註1：風險值採用期間分別為112.01.01~112.09.30、111.01.01~111.12.31及111.01.01~111.09.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

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

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a.市場風險管理策略與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 市場風險管理組織與架構

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

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

d. 交易簿市場風險衡量

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

風險值（VaR; Value at Risk）

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

112年7月至9月				
一般風險值(千元計)		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,692	941	1,283
利率類		54,066	16,395	36,962
權益類		43,646	37,356	40,845
波動類		2,488	2,038	2,229

111年7月至9月				
一般風險值(千元計)		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	2,053	348	1,347
利率類		24,197	14,600	20,086
權益類		58,382	45,754	52,736
波動類		8,980	5,242	6,541

112年1月至9月				
一般風險值(千元計)		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	3,677	437	1,593
利率類		68,511	16,395	39,038
權益類		62,935	37,356	45,839
波動類		5,549	1,214	2,503

111年1月至9月				
一般風險值(千元計)		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	2,053	280	1,020
利率類		38,154	10,358	23,823
權益類		60,524	36,583	48,483
波動類		8,980	1,042	4,060

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

111年7月至9月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	-	-	-	-	-
利率類			3,235	632		2,096
權益類			7,051	2,482		4,727
波動類			-	-		-

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

111年1月至9月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	-	-	-	-	-
利率類			18,445	632		7,585
權益類			12,301	2,482		7,482
波動類			-	-		-

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

壓力測試(Stress Testing)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

敏感性分析

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

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

e.利率指標變革

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

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	112.9.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 175	1,500	42
利率風險值	103	1,338	56
風險值總額	171	1,515	65

單位：港幣千元

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 181	2,059	21
利率風險值	69	1,110	1
風險值總額	171	2,062	30

單位：港幣千元

風險值	111.9.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 164	2,059	21
利率風險值	43	263	1
風險值總額	150	2,062	30

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

112.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	13,400
外匯風險	減少10%港幣	-	(13,400)
利率風險	利率曲線上升100BPS	415,038	(576,047)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(415,038)	576,047
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(155,300)
外匯風險	減少10%港幣	-	155,300
利率風險	利率曲線上升100BPS	491,227	(517,461)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(491,227)	517,461
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

111.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(355,400)
外匯風險	減少10%港幣	-	355,400
利率風險	利率曲線上升100BPS	487,142	(543,456)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(487,142)	543,456
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

F.利率指標變革第二階段修正

富邦(香港)銀行及其子公司於期中報導期間已完成利率指標變革下之替代利率指標轉換。富邦(香港)銀行及其子公司於民國一一年十二月三十一日之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SOFR。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 金融資產之移轉

(1) 台北富邦銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 5,006,565	4,771,331
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	77,587,020	70,256,905
111.12.31(重編後)		
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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 14,848,002	14,318,154
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	95,942,054	85,822,549
111.9.30(重編後)		
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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 10,755,355	10,402,193
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	89,093,937	81,942,641

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券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，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

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
按攤銷後成本衡量之金融資產					

單位：新台幣千元

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

單位：新台幣千元

111.9.30					
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

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112.9.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 7,372,205	7,816,637
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	5,621,848	4,743,958
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	9,146,394	8,781,809

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	111.12.31(重編後)	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 5,669,105	5,692,361
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,409,904	4,012,151
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	3,621,437	3,510,910
金融資產類別	111.9.30(重編後)	
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 10,579,321	10,468,140
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,578,451	4,201,430
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	3,871,044	3,781,118

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,001,397	5,765,088	6,009,452	5,765,088	244,364

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

金融資產類別	111.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,497,523	6,123,565	6,490,650	6,123,565	367,085

單位：港幣千元

金融資產類別	111.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,619,063	6,365,297	6,601,969	6,365,297	236,672

7. 金融資產及金融負債互抵

(1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

金融資產	112.9.30					
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	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)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具(註2)	\$ 75,926,572	-	75,926,572	38,825,828	12,430,422	24,670,322
附賣回票券及債券投資	33,584,244	-	33,584,244	33,337,362	-	246,882
合計	<u>\$ 109,510,816</u>	<u>-</u>	<u>109,510,816</u>	<u>72,163,190</u>	<u>12,430,422</u>	<u>24,917,204</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 60,537,970	-	60,537,970	34,947,982	20,168,681	5,421,307
附買回票券及債券負債	75,028,236	-	75,028,236	74,913,034	-	115,202
合計	<u>\$ 135,566,206</u>	<u>-</u>	<u>135,566,206</u>	<u>109,861,016</u>	<u>20,168,681</u>	<u>5,536,509</u>

111.12.31(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 61,331,157	-	61,331,157	35,066,280	14,945,226	11,319,651
附賣回票券及債券投資	24,365,326	-	24,365,326	24,068,955	-	296,371
合計	<u>\$ 85,696,483</u>	<u>-</u>	<u>85,696,483</u>	<u>59,135,235</u>	<u>14,945,226</u>	<u>11,616,022</u>

111.12.31(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 45,518,082	-	45,518,082	32,440,427	6,970,316	6,107,339
附買回票券及債券負債	100,140,703	-	100,140,703	99,929,691	24,897	186,115
合計	<u>\$ 145,658,785</u>	<u>-</u>	<u>145,658,785</u>	<u>132,370,118</u>	<u>6,995,213</u>	<u>6,293,454</u>

111.9.30(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 113,804,739	-	113,804,739	59,340,689	19,784,329	34,679,721
附賣回票券及債券投資	20,146,875	-	20,146,875	19,957,086	-	189,789
合計	<u>\$ 133,951,614</u>	<u>-</u>	<u>133,951,614</u>	<u>79,297,775</u>	<u>19,784,329</u>	<u>34,869,510</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 83,030,558	-	83,030,558	54,594,982	21,867,487	6,568,089
附買回票券及債 券負債	92,344,834	-	92,344,834	91,762,623	180,476	401,735
合計	<u>\$ 175,375,392</u>	<u>-</u>	<u>175,375,392</u>	<u>146,357,605</u>	<u>22,047,963</u>	<u>6,969,824</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2)富邦人壽及其子公司

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

112.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金 融資產總額 (a)	已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具及 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	<u>\$ 169,268,463</u>	<u>-</u>	<u>169,268,463</u>	<u>121,300,345</u>	<u>13,230</u>	<u>47,954,888</u>

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						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金 融負債總額 (a)	已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

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

111.12.31

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

111.9.30

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	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 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	<u>\$ 163,763,192</u>	<u>-</u>	<u>163,763,192</u>	<u>128,350,068</u>	<u>26,845</u>	<u>35,386,279</u>

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	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂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		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ -	-	-	-	-	-

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		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具	設定質押之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 149,548	-	-	149,548	-	149,548

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		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	
		金融負債總額 (b)	金融負債總額 (b)		金融工具	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 68,226	-	-	68,226	68,226	-

111.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具	設定質押之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 106,214	-	-	106,214	68,226	37,988

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		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	
		金融負債總額 (b)	金融負債總額 (b)		金融工具	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 5,143	-	-	5,143	5,143	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 810,727	-	810,727	5,143	-	805,584

(4) 富邦證券及其子公司

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.9.30

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

112.9.30

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

111.12.31(重編後)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

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

111.9.30(重編後)

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

111.9.30(重編後)

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

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

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						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,487,497	-	2,487,497	12,621	-	2,474,876

單位：港幣千元

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						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 41,902	-	41,902	12,621	-	29,281
附買回票券及債券負債	5,765,088	-	5,765,088	-	-	5,765,088
合計	\$ 5,806,990	-	5,806,990	12,621	-	5,794,369

單位：港幣千元

111.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,122,983	-	2,122,983	13,585	-	2,109,398

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 31,192	-	31,192	13,585	-	17,607
附買回票券及債券負債	6,123,565	-	6,123,565	-	-	6,123,565
合計	<u>\$ 6,154,757</u>	<u>-</u>	<u>6,154,757</u>	<u>13,585</u>	<u>-</u>	<u>6,141,172</u>

單位：港幣千元

111.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,111,506	-	2,111,506	24,767	-	2,086,739

單位：港幣千元

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

金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 75,597	-	75,597	24,767	-	50,830
附買回票券及債券負債	6,365,297	-	6,365,297	-	-	6,365,297
合計	<u>\$ 6,440,894</u>	<u>-</u>	<u>6,440,894</u>	<u>24,767</u>	<u>-</u>	<u>6,416,127</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十七)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

(1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

(2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.9.30	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私 募 基 金 投 資
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,047,656	262,778	51,659
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,389,638	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	48,191,996	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 65,629,290</u>	<u>262,778</u>	<u>51,659</u>
	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私 募 基 金 投 資
111.12.31(重編後)			
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 798,448	130,398	12,674
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,274,904	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,973,252	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 49,046,604</u>	<u>130,398</u>	<u>12,674</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30(重編後)	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私 募 基 金 投 資
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 803,299	132,014	14,286
—透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	9,083,161	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	39,741,989	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 49,628,449</u>	<u>132,014</u>	<u>14,286</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)台北富邦銀行及其子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品、財產權信託計畫及私募基金投資未提供任何財務支援。

2.富邦人壽及其子公司

(1)納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為24,024,186千元、28,431,649千元及27,240,327千元。

(2)未納入合併報告之結構型個體

A.富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司 擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.9.30	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
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
持有之資產總額	<u>\$ 199,861,687</u>	<u>126,814,427</u>
111.12.31		
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
持有之資產總額	<u>\$ 174,850,508</u>	<u>127,763,706</u>
111.9.30		
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
持有之資產總額	<u>\$ 186,840,499</u>	<u>129,051,116</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 富邦人壽及其子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至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。

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品及金融資產證券化受益憑證。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112.9.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$	50,681	1,720,859
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	300,925
— 按攤銷後成本衡量之金融資產		-	92,205
持有之資產總額	\$	<u>50,681</u>	<u>2,113,989</u>
	111.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	60,128	1,864,448
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	299,422
— 按攤銷後成本衡量之金融資產		-	99,078
持有之資產總額	\$	<u>60,128</u>	<u>2,262,948</u>
	111.9.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	61,259	1,975,373
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	300,957
— 按攤銷後成本衡量之金融資產		-	106,339
持有之資產總額	\$	<u>61,259</u>	<u>2,382,669</u>

註：包含帳列存出保證金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)富邦產險及其子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股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4.富邦證券及其子公司

- (1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

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

- (2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.9.30	資產證券化商品
持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>357,676</u>
111.12.31(重編後)	資產證券化商品
持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>377,004</u>
111.9.30(重編後)	資產證券化商品
持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>400,865</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

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

5.其他子公司

- (1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

112.9.30	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>3,036</u>	<u>43,698</u>
111.12.31		
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>171,997</u>	<u>74,147</u>
111.9.30		
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>190,774</u>	<u>77,271</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十八)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

若發生本公司或子公司資本適足率低於法定最低要求時，本公司權責單位應檢具改善措施向本公司董事長及董事會報告，並向主管機關陳報改善措施。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十九)重大影響之相關外幣資訊

	112.9.30			111.12.31			111.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美 元	\$ 121,912,729	32.288 /32.268 /32.400 /32.006	3,932,766,484	118,357,747	30.708 /30.522 /30.723 /30.966 /30.710	3,635,929,437	118,144,770	31.743 /31.521 /31.747 /31.848 /31.751 /31.720	3,750,565,290
港 幣	88,006,709	4.126 /4.124	363,048,860	80,647,182	3.940 /3.939 /3.938	317,714,130	78,438,273	4.045 /4.044	317,212,920
人 民 幣	143,216,382	4.408 /4.421	631,646,003	138,637,651	4.413 /4.408 /4.406	612,218,246	140,364,714	4.468 /4.475 /4.470	627,133,644
非貨幣性項目									
美 元	13,055,930	32.288 /32.268 /32.006	421,123,011	12,187,590	30.708 /30.723 /30.966	374,300,598	14,441,332	31.743 /31.747 /31.848	457,543,347
歐 元	1,252,059	33.950 /34.233	42,861,328	1,474,537	32.765 /32.755	48,313,858	1,384,681	30.988 /31.210	42,907,976
韓 圓	1,311,868,180	0.024	31,259,328	1,118,441,563	0.024	27,260,713	1,027,670,061	0.022	22,802,846
衍生金融工具									
美 元	337,969	32.288 /32.268 /32.006	10,913,441	1,003,292	30.708 /30.723 /30.966	30,845,924	344,066	31.743 /31.747 /31.848	10,925,263
採用權益法之投資									
人 民 幣	4,505,345	4.408	19,860,760	4,248,014	4.413	18,748,350	4,124,060	4.468	18,426,817
港 幣	2,489,137	4.126	10,270,315	2,640,228	3.940	10,401,308	2,506,233	4.044	10,135,488
韓 圓	755,842,583	0.024	17,989,053	735,013,733	0.024	17,960,061	703,504,697	0.022	15,615,694
金融負債：									
貨幣性項目									
美 元	\$ 42,594,668	32.288 /32.268	1,372,448,381	43,793,383	30.708 /30.723 /30.710	1,345,749,809	44,836,613	31.743 /31.747 /31.751 /31.720	1,423,278,728
港 幣	76,530,752	4.126 /4.124	315,738,493	77,063,114	3.940 /3.939 /3.938	303,593,908	73,121,689	4.045 /4.044	295,712,433
人 民 幣	114,573,727	4.408 /4.421	505,307,142	113,933,034	4.413 /4.408	502,952,563	119,230,033	4.468 /4.475 /4.470	532,767,645
非貨幣性項目									
美 元	1,932,368	32.288	62,373,877	1,405,620	30.723	43,186,769	1,409,080	31.747	44,733,952
人 民 幣	2,029,226	4.408 /4.421	8,951,889	1,571,538	4.413	6,935,889	3,868,960	4.468	17,286,997
衍生金融工具									
美 元	1,554,899	32.288 /32.268 /32.006	50,150,671	1,083,244	30.708 /30.966 /30.723	33,295,093	3,827,715	31.747 /31.743 /31.848	121,544,855

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)非現金交易之投資及籌資活動

	非現金之調節						112.9.30
	112.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其他	
應付債券	\$ 257,381,535	50,458,771	434,648	(2,344,281)	470,642	-	306,401,315
租賃負債	21,792,236	(2,152,014)	36,118	-	1,103,196	(428,445)	20,351,091
	<u>\$ 279,173,771</u>	<u>48,306,757</u>	<u>470,766</u>	<u>(2,344,281)</u>	<u>1,573,838</u>	<u>(428,445)</u>	<u>326,752,406</u>

	非現金之調節						111.9.30
	111.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其他	
應付債券	\$ 266,168,615	(7,056,789)	3,848,542	(3,869,241)	417,637	-	259,508,764
租賃負債	21,477,286	(2,005,692)	88,090	-	2,806,298	(533,311)	21,832,671
	<u>\$ 287,645,901</u>	<u>(9,062,481)</u>	<u>3,936,632</u>	<u>(3,869,241)</u>	<u>3,223,935</u>	<u>(533,311)</u>	<u>281,341,435</u>

(四十一)依據相關規定，子公司台北富邦銀行及日盛銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

年 月		112.9.30				
業務別/項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
企業金融	擔保	896,286	288,824,371	0.31	3,927,652	438.21
	無擔保	400,755	563,631,577	0.07	7,216,391	1,800.70
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	273,435	649,085,280	0.04	9,728,401	3,557.85
	現金卡	-	572	-	12	-
	小額純信用貸款(註5)	86,448	56,513,207	0.15	646,586	747.95
	其他(註6)					
	擔保	607,000	412,959,379	0.15	4,314,586	710.80
	無擔保	20,335	35,157,979	0.06	368,825	1,813.74
放款業務合計		2,284,259	2,006,172,365	0.11	26,202,453	1,147.09
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務		94,474	84,057,405	0.11	664,944	703.84
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	27,279,411	-	301,627	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		21,899				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		18,983				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)		340,648				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)		362,638				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

年		111.9.30(重編後)					
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔保	1,327,630	285,621,334	0.46	3,480,598	262.17	
	無擔保	548,822	550,685,506	0.10	6,328,049	1,153.02	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	349,749	605,657,478	0.06	9,069,143	2,593.04	
	現金卡	-	704	-	14	-	
	小額純信用貸款(註5)	61,391	53,143,780	0.12	588,849	959.18	
	其他 (註6)	擔保	776,863	368,904,978	0.21	3,861,004	497.00
		無擔保	33,549	35,448,400	0.09	372,753	1,111.07
放款業務合計		3,098,004	1,899,462,180	0.16	23,700,410	765.02	
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		48,227	60,090,631	0.08	385,451	799.24	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	21,807,431	-	249,218	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		15,652					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		27,402					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		350,162					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		363,759					

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；
信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務係依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

112.9.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	13,676,721	4.87
2	B集團(未分類其他電子零組件製造業)	12,531,681	4.46
3	C集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	9,144,267	3.26
4	D集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.13
5	E集團(電腦製造業)	8,684,013	3.09
6	F集團(金融租賃業)	8,536,193	3.04
7	G集團(石油化工原料製造業)	8,313,222	2.96
8	H集團(住宅及大樓開發租售業)	8,190,000	2.92
9	I集團(人造纖維製造業)	8,189,770	2.92
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	7,381,754	2.63

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

111.9.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團 (未分類其他電子零組件製造業)	13,273,032	5.77
2	B集團 (半導體封裝及測試業)	12,630,443	5.49
3	C集團 (未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.83
4	D集團 (鞋類及成衣製造)	8,614,336	3.75
5	E集團 (電腦及其週邊設備、軟體批發業)	8,305,919	3.61
6	F集團 (電腦製造業)	8,066,990	3.51
7	G集團 (筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	7,780,776	3.38
8	H集團 (有線及其他付費節目播送業)	7,537,552	3.28
9	I集團 (住宅及大樓開發租售業)	7,032,000	3.06
10	J集團 (被動電子元件製造業)	6,878,810	2.99

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：民國一一年九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團(其他綜合商品零售業)	2,968,762	12.41
2	B集團(金融租賃業)	2,957,032	12.36
3	C集團(人造纖維製造業)	2,793,200	11.68
4	D集團(其他娛樂及休閒服務業)	2,442,730	10.21
5	E集團(不動產開發業)	2,409,614	10.07
6	F集團(海洋貨運承攬業)	2,305,898	9.64
7	G集團(電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,163,806	9.05
8	H集團(未分類其他電子零組件製造業)	1,720,000	7.19
9	I集團(不動產開發業)	1,507,314	6.30
10	J集團(汽車租賃業)	1,395,000	5.83

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

112.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,905,560,957	125,768,870	97,552,975	174,762,872	2,303,645,674
利率敏感性負債	722,358,426	1,247,960,749	61,049,666	97,483,257	2,128,852,098
利率敏感性缺口	1,183,202,531	(1,122,191,879)	36,503,309	77,279,615	174,793,576
淨 值					270,677,682
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.21
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					64.58

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

111.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,669,912,061	49,545,990	118,896,499	180,195,669	2,018,550,219
利率敏感性負債	533,350,975	1,052,057,298	50,148,193	99,151,077	1,734,707,543
利率敏感性缺口	1,136,561,086	(1,002,511,308)	68,748,306	81,044,592	283,842,676
淨 值					223,308,123
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.36
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					127.11

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註5：民國一一一年九月三十日之金額未含原日盛銀行。

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 195,902,652	8,317,677	11,378,024	25,281,682	240,880,035
利率敏感性負債	83,900,572	127,142,272	9,564,849	1,242,908	221,850,601
利率敏感性缺口	112,002,080	(118,824,595)	1,813,175	24,038,774	19,029,434
淨 值					23,431,645
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.58
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					81.21

註：一、本表係日盛銀行總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

台北富邦銀行

單位：美金千元，%

112.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 15,378,953	1,675,829	1,853,315	10,342,441	29,250,538
利率敏感性負債	27,709,642	3,295,696	2,994,883	1,081,214	35,081,435
利率敏感性缺口	(12,330,689)	(1,619,867)	(1,141,568)	9,261,227	(5,830,897)
淨 值					213,421
利率敏感性資產與負債比率(%)					83.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,732.11)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

111.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 12,862,751	1,212,797	1,198,744	9,716,595	24,990,887
利率敏感性負債	29,998,543	2,579,918	2,007,001	788,959	35,374,421
利率敏感性缺口	(17,135,792)	(1,367,121)	(808,257)	8,927,636	(10,383,534)
淨 值					156,738
利率敏感性資產與負債比率(%)					70.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,624.77)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註5：民國一一年九月三十日之金額未含原日盛銀行。

日盛銀行

單位：美金千元，%

111.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 459,973	72,508	28,074	246,099	806,654
利率敏感性負債	194,158	471,821	128,239	1,331	795,549
利率敏感性缺口	265,815	(399,313)	(100,165)	244,768	11,105
淨 值					15,311
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.40
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					72.53

註：一、本表係日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.獲利能力

台北富邦銀行

單位：%

項 目		112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
資產報酬率	稅 前	0.54	0.57
	稅 後	0.47	0.49
淨值報酬率	稅 前	7.89	8.66
	稅 後	6.84	7.46
純 益 率		36.85	42.95

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

5.到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：新台幣千元

112.9.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,219,689,100	310,506,667	300,401,017	422,863,804	345,462,096	316,607,398	1,523,848,118
主要到期資金流出	3,815,579,433	166,574,601	337,914,918	629,554,833	531,465,361	727,870,828	1,422,198,892
期距缺口	(595,890,333)	143,932,066	(37,513,901)	(206,691,029)	(186,003,265)	(411,263,430)	101,649,226

單位：新台幣千元

111.9.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,865,293,894	243,845,814	312,995,478	346,521,504	302,564,303	286,860,786	1,372,506,009
主要到期資金流出	3,487,933,860	167,788,748	308,233,610	570,612,956	522,299,289	705,251,143	1,213,748,114
期距缺口	(622,639,966)	76,057,066	4,761,868	(224,091,452)	(219,734,986)	(418,390,357)	158,757,895

註1：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

註2：民國一十一年九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：新台幣千元

111.9.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 249,837,148	21,142,400	36,258,926	35,747,537	12,261,815	18,224,167	126,202,303
主要到期資金流出	296,630,906	10,523,711	19,726,391	29,874,618	38,047,735	56,933,686	141,524,765
期距缺口	(46,793,758)	10,618,689	16,532,535	5,872,919	(25,785,920)	(38,709,519)	(15,322,462)

美金到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：美金千元

112.9.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 65,877,937	19,606,524	14,721,798	9,261,827	7,112,383	15,175,405
主要到期資金流出	73,527,664	21,982,303	20,607,773	11,347,861	12,173,999	7,415,728
期距缺口	(7,649,727)	(2,375,779)	(5,885,975)	(2,086,034)	(5,061,616)	7,759,677

單位：美金千元

111.9.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 68,384,966	21,558,052	14,409,126	10,128,617	7,906,308	14,382,863
主要到期資金流出	77,354,361	22,906,490	21,133,897	12,382,701	11,195,815	9,735,458
期距缺口	(8,969,395)	(1,348,438)	(6,724,771)	(2,254,084)	(3,289,507)	4,647,405

註1：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

註2：民國一一年九月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：美金千元

111.9.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 914,511	317,662	180,975	90,545	43,550	281,779
主要到期 資金流出	1,002,410	229,579	117,709	83,879	258,196	313,047
期距缺口	(87,899)	88,083	63,266	6,666	(214,646)	(31,268)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	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
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
中華聯合財產保險有限公司 (中華聯合財險)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
永欣興業有限公司(永欣興業)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司(弘勝光電)	實質關係人
聯強國際股份有限公司(聯強國際)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司(臺灣水泥)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
美諾企業股份有限公司(美諾企業)	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司(岱鐸科技)	實質關係人
寶成工業股份有限公司(寶成工業)	實質關係人
達輝光電股份有限公司(達輝光電)	實質關係人
裕融企業股份有限公司(裕融企業)	實質關係人
東哥企業股份有限公司(東哥企業)	實質關係人
昶昕實業股份有限公司(昶昕實業)	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司 (台北大眾捷運)	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司(新光保全)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人
優華金屬材料(上海)有限公司(優華金屬)	實質關係人
無錫環宇創新企業管理服務有限公司 (無錫環宇)	實質關係人
日盛證券投資信託股份有限公司 (日盛投信)	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Global Information Technology Co., Ltd.	實質關係人
H GREEN POWER INC.	實質關係人
Bluewalnut Co., Ltd	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人
台灣優視媒體科技股份有限公司 (台灣優視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人
匯聯汽車股份有限公司(匯聯汽車)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	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
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
康宏理財股份有限公司(康宏理財)	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司 (台灣聚合)	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司 (台灣氯乙烯工業)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司 (臺北文創開發)	實質關係人
中聯資源股份有限公司(中聯資源)	實質關係人
明泰科技股份有限公司(明泰科技)	實質關係人
達和航運股份有限公司(達和航運)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
台灣人壽股份有限公司(台灣人壽)	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
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
匯揚創業投資股份有限公司 (匯揚創業投資)	實質關係人
新應材股份有限公司(新應材)	實質關係人
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
華夏海灣塑膠股份有限公司(華夏海灣塑膠)	實質關係人
華夏聚合股份有限公司(華夏聚合)	實質關係人
數位塗股份有限公司(數位塗)	實質關係人
中華民國產物保險商業同業公會 (產險同業公會)	實質關係人
台北外匯經紀股份有限公司(台北外匯經紀)	實質關係人
台灣連線股份有限公司(台灣連線)	實質關係人
富立財產保險代理人股份有限公司 (富立財產保代)	實質關係人
中國文化大學	實質關係人
永豐餘投資控股股份有限公司 (永豐餘投資控股)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	本公司之大股東
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及 總經理及其配偶與二親等以內親 屬及富邦集團關係企業或其他實 質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	112.9.30		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%
臺灣中小企銀	\$ 25,304,858	0.58~1.48	1,315,825	0.46~1.25	1,303,205	0~1.00
遠東銀行	6,802,604	0.58~1.43	7,864,962	0~4.40	11,343,746	0~3.35
廈門銀行	215,387	0~0.25	173,613	0~0.40	206,299	0.35~1.73
合計	<u>\$ 32,322,849</u>		<u>9,354,400</u>		<u>12,853,250</u>	

(2)受限制銀行存款

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%
遠東銀行	\$ -		77,413	0.45~4.20	-	

(3)關係人存於合併公司之存款

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%
其他	<u>\$ 89,117,831</u>	0~6.60	<u>105,042,000</u>	0~11.00	<u>91,113,685</u>	0~6.35

2.存放同業與拆放同業、同業存放與同業拆放

(1)存放同業

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
廈門銀行	<u>\$ 145,093</u>	<u>117,387</u>	<u>138,550</u>

(2)關係人存於合併公司(帳列其他金融資產)

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
四川唯品	<u>\$ 881,653</u>	<u>882,688</u>	<u>893,625</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)同業拆放

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%
臺灣中小企銀	\$ 176,331	2.25	488,642	1.85~2.5	-	
廈門銀行	55,095	0.05~0.75	96,956	0.05~0.75	100,986	0.01~0.25
合計	<u>\$ 231,426</u>		<u>585,598</u>		<u>100,986</u>	

3.金融工具

(1)衍生性金融工具交易

111.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	275	換利合約價值 資產	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	(946)	換利合約價值 負債	946
遠東銀行	資產交換IRS合約	2022.11.01~ 2025.11.22	75,000	(6,210)	資產交換IRS合 約價值負債	6,210
111.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.02.27	\$ 300,000	288	換利合約價值 資產	288
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	1,500,000	(1,297)	換利合約價值 負債	1,297
遠東銀行	利率交換合約	2016.12.18~ 2022.12.20	300,000	(763)	透過損益按公 允價值衡量之 金融負債評價 調整	57
中國信託證券	資產交換IRS合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	(87)	資產交換IRS合 約價值負債	87

(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	\$ 23,613,838	17,594,019	17,157,820
日盛投信各基金	4,545,962	4,316,600	4,206,584
合計	<u>\$ 28,159,800</u>	<u>21,910,619</u>	<u>21,364,404</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)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	\$ 2,928,554	3,102,741	3,302,898
富邦二號不動產投資信託基金	2,001,820	2,230,965	2,339,573
合計	<u>\$ 4,930,374</u>	<u>5,333,706</u>	<u>5,642,471</u>

4.應收款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信各基金	\$ 178,416	137,894	148,701
中華聯合財險	105,370	95,193	66,475
臺灣中小企銀	29,000	1,347	2,164
期交所	15,202	4,762	1,192
遠東銀行	11,909	16,985	20,035
Hyundai Mobis Co., Ltd.	10,977	-	7,284
台灣大哥大	592	46,673	615
實質關係人(自然人)	943	28	56,516
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,724	19,342	18,324
合計	<u>\$ 367,133</u>	<u>322,224</u>	<u>321,306</u>

5.資金融通情形

(1)放款

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%
其他	<u>\$ 34,215,976</u>	0~15.00	<u>16,587,762</u>	0~15.00	<u>18,248,637</u>	0~15.00

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

112.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	71戶	\$ 41,959	26,000	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	281戶	3,522,797	2,589,886	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 捷運工程局	12,282,788	12,282,788	✓	-	純信用	無
	臺北市府 財政局	11,350,000	11,350,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府 都市發展局	2,174,887	124,407	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	弘勝光電	3,381	-	✓	-	中小企業信 用保證基金 保證	無
	聯強國際	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	123,338	35,267	✓	-	銀行存單	無
	寶成工業	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯 工業	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	中聯資源	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	岱鐸科技	352,442	342,528	✓	-	中小企業信 用保證基金 保證	無
	群環科技	330,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣聚合	324,800	324,800	✓	-	純信用	無
	東哥企業	210,000	160,000	✓	-	純信用	無
	達和航運	203,550	50,400	✓	-	船舶	無
	華夏聚合	100,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業	68,700	68,700	✓	-	銀行存單	無
	新應材	39,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證金	無
合 計		\$ 39,128,889	34,215,976				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	22,595	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 捷運 工程 局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府 財政 局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府 都市 發展 局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興 業	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水 泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環 球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光 電	200,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放 款戶	17,227	16,389	✓	-	信用保證 基金、不 動產	無
合 計		\$ 24,781,708	16,587,762				

單位：新台幣千元

111.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	89戶	\$ 52,703	27,227	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	336戶	3,780,784	3,097,263	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 捷運 工程 局	11,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府 財政 局	5,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市 政府 都市 發展 局	4,252,926	4,199,694	✓	-	純信用	無
	永欣興 業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有 興建計畫)	無
	臺灣水 泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環 球	80,420	80,420	✓	-	銀行存單	無
	達輝光 電	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	裕融企 業	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	東哥企 業	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	昶昕實 業	30,000	30,000	✓	-	有價證券及 債權	無
	其他放 款戶	26,164	12,033	✓	-	信用保證基 金、不動產	無
合 計		\$ 25,024,997	18,248,637				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)擔保放款

112.9.30						
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
自用住宅抵押放款	實質關係人共25戶	\$ 177,142	152,517	正常放款	不動產	無

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

111.9.30						
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
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ 203,551	196,458	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(3)壽險貸款

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

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

111.9.30						
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.客戶保證金專戶

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.存出保證金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市府	\$ 1,407,147	1,310,576	1,229,453
櫃買中心	54,500	59,206	67,206
富邦一號不動產投資信託基金	53,251	52,067	53,410
忠興開發	37,436	37,436	37,436
富邦二號不動產投資信託基金	37,146	36,930	36,930
證交所	-	769,560	773,173
期交所	-	107,316	102,679
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	17,768	17,497	17,796
合 計	<u>\$ 1,607,248</u>	<u>2,390,588</u>	<u>2,318,083</u>

8.交割結算基金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
證交所	\$ 238,462	186,365	186,365
期交所	162,346	219,832	225,815
櫃買中心	122,806	155,120	155,120
合 計	<u>\$ 523,614</u>	<u>561,317</u>	<u>567,300</u>

9.預付款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
財團法人富邦文教基金會	\$ 4,048	-	-
財團法人富邦慈善基金會	3,339	-	-
台灣固網	2,693	2,978	-
富邦建設	2,401	876	876
台北大眾捷運	1,115	1,773	2,038
富邦一號不動產投資信託基金	1,014	1,259	1,010
富邦媒體科技	597	802	1,150
新光保全	-	2,219	2,219
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,059	2,852	1,197
合 計	<u>\$ 17,266</u>	<u>12,759</u>	<u>8,490</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.應付款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
中華聯合財險	\$ 122,850	72,269	8,346
證交所	47,332	38,542	36,238
台信保代	28,695	3,483	26,375
期交所	25,380	28,696	32,830
櫃買中心	14,583	14,440	13,664
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%)	32,331	18,396	21,987
合 計	<u>\$ 285,486</u>	<u>190,782</u>	<u>151,475</u>

11.信用交易

向合併公司融資餘額及借貸款項之明細如下：

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
實質關係人	<u>\$ 976,669</u>	<u>287,108</u>	<u>243,538</u>

12.結構型商品本金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
無錫環宇	\$ 20,763	20,699	20,777
晨星軟件	-	489,848	495,917
聯發軟件	-	286,874	625,538
聯發芯軟件	-	719,391	594,261
優華金屬	-	-	13,404
實質關係人(自然人)	61,232	58,542	398,464
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	-	7,373	7,619
合 計	<u>\$ 81,995</u>	<u>1,582,727</u>	<u>2,155,980</u>

13.期貨交易人權益

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信各基金	<u>\$ 5,416,686</u>	<u>4,459,397</u>	<u>5,103,900</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.預收款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台灣大哥大	\$ 13,841	44,661	12,174
富邦媒體科技	11,158	163	7,850
富邦投信各基金	9,455	15,125	19,346
日盛投信	4,830	2,034	248
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,467	4,775	4,633
合 計	<u>\$ 46,751</u>	<u>66,758</u>	<u>44,251</u>

15.保證款項

112.9.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	\$ 157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用
聯強國際	111,100	-	-	0.44%	純信用
達和航運	59,000	59,000	590	0.59%	船舶
華夏海灣塑膠	4,224	4,224	42	0.00%	純信用

111.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	\$ 157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

111.9.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	\$ 157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

16.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 Card Co., Ltd.	2,868,822	2,990,213	2,723,633
Hyundai Commercial Inc.	1,310,210	1,298,868	1,171,915
HYUNDAI IHL CORPORATION	149,472	-	-
Global Information Technology Co., Ltd.	46,808	-	-
H GREEN POWER INC.	46,632	-	-
Bluwalnut Co., Ltd	19,799	-	-
合 計	<u>\$ 12,692,999</u>	<u>13,938,670</u>	<u>10,815,635</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

17.收入

(1)手續費收入

關係人名稱	112年 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
富邦媒體科技	\$ 210,669	187,484	624,929	490,101
連加網路	202,031	174,181	613,253	467,550
台灣大哥大	10,753	42,283	98,520	125,967
Hyundai Mobis Co., Ltd.	4,831	4,072	15,393	11,760
臺北市府	3,242	2,262	10,910	15,727
數位鑒	3,131	1,633	10,521	9,934
悠遊卡	4,844	2,194	10,091	9,848
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	18,325	14,930	47,638	47,378
合計	<u>\$ 457,826</u>	<u>429,039</u>	<u>1,431,255</u>	<u>1,178,265</u>

(2)經理管理費收入

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
富邦投信各基金	\$ <u>451,018</u>	<u>364,447</u>	<u>1,262,920</u>	<u>1,081,284</u>

(3)銷售手續費收入

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
富邦投信各基金	\$ <u>18,696</u>	<u>12,588</u>	<u>45,224</u>	<u>48,406</u>

(4)受託買賣手續費收入

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
富邦投信各基金	\$ 24,485	34,927	61,580	94,445
實質關係人(自然人)	412	4,665	757	17,847
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	247	467	247	1,839
合計	<u>\$ 25,144</u>	<u>40,059</u>	<u>62,584</u>	<u>114,131</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台灣大哥大	\$ 15,326	10,025	43,308	34,853
富邦媒體科技	17,123	12,699	42,900	36,609
台灣優視	-	25,397	-	42,857
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	-	35	-	512
合計	<u>\$ 32,449</u>	<u>48,156</u>	<u>86,208</u>	<u>114,831</u>

18. 支出

(1)保險理賠與給付

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台灣大哥大	\$ 83,287	64,967	233,950	186,113
中華聯合財險	85,321	7,964	108,919	97,153
台灣高鐵	146	38	5,597	16,299
格上汽車租賃	-	40,050	-	118,201
新安東京海上產險	-	29,697	-	99,402
裕昌汽車	-	8,286	-	24,075
裕民汽車	-	5,689	-	15,056
匯聯汽車	-	3,563	-	13,352
實質關係人(自然人)	1,951	18,916	20,460	28,771
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	4,548	12,975	8,828	48,819
合計	<u>\$ 175,253</u>	<u>192,145</u>	<u>377,754</u>	<u>647,241</u>

(2) 捐贈

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
財團法人富邦人壽美術館基金會	\$ 450,000	-	480,000	-
財團法人富邦慈善基金會	17,293	11,785	56,123	64,426
財團法人富邦文教基金會	24,047	19,417	45,952	50,426
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	7,880	-	23,130	18,110
財團法人富邦藝術基金會	-	33,331	20,770	57,499
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	15	900	2,516	6,017
合計	<u>\$ 499,235</u>	<u>65,433</u>	<u>628,491</u>	<u>196,478</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他支出

關係人名稱	性質	112年	111年	112年	111年
		7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
連加網路	手續費	\$ 403,065	497,926	1,693,160	1,790,563
富邦媒體科技	租金支出、雜項購置	376,634	326,577	1,155,850	774,087
證交所	股票上市費、經手費支出、電腦資訊費	214,446	139,625	500,085	503,942
期交所	手續費、經手費支出、電腦資訊費	82,876	135,164	389,183	342,706
台信保代	佣金支出	84,719	79,691	281,014	266,330
台灣固網	租金支出、水電費、郵電費、電信費	73,021	55,939	220,915	183,319
富邦公寓大廈	大樓管理費、手續費、水電費	67,353	65,132	187,365	182,446
櫃買中心	股票上櫃費、經手費支出、電腦資訊費	68,271	52,822	175,452	165,059
台灣高鐵	租金支出、交通費	23,271	18,744	69,306	52,358
台灣大哥大	電信費、郵電費	15,812	15,540	48,760	46,498
悠遊卡	手續費	13,891	5,431	46,765	20,404
中華聯合財險	再保佣金支出	24,632	19,289	36,222	75,023
富邦投信各基金	手續費	6,365	5,231	28,083	20,954
富邦一號不動產投資信託基金	租金支出、大樓管理費、教育訓練、交通費、水電費	9,350	7,484	21,869	22,380
群環科技	租金支出、手續費	19,388	-	19,388	-
Hyundai Card Co., Ltd.	手續費	6,812	4,074	17,075	14,169
忠興開發	租金支出、交通費	5,384	5,493	16,373	16,812
台北外匯經紀	手續費	4,133	3,830	12,846	12,308
新光保全	手續費	5,246	3,424	12,439	10,500
台灣連線	營業費用	3,952	15,444	11,678	17,589
富立財產保代	佣金支出、手續費	2,065	2,268	6,675	10,238
康宏理財	佣金支出、銷售獎金	6	621	115	15,919
產險同業公會	廣告費	-	5,147	-	15,018
新安東京海上產險	再保佣金支出、再保費支出	-	17,827	-	34,048
實質關係人(自然人)		(3,141)	15,758	1,336	16,020
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		30,222	25,156	68,860	91,538
合計		\$ <u>1,537,773</u>	<u>1,523,637</u>	<u>5,020,814</u>	<u>4,700,228</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

19.應收保費及保費收入

(1)應收保費

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市府	\$ 19,910	6,938	7,842
台灣大哥大	6,561	3,012	5,921
台灣高鐵	1,887	85,265	1,867
富邦媒體科技	1,647	12,504	1,760
臺北文創開發	-	15,590	-
中國文化大學	-	3,390	7,155
永豐餘投資控股	-	9	14,562
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)	29,798	22,627	19,963
合 計	<u>\$ 59,803</u>	<u>149,335</u>	<u>59,070</u>

(2)保費收入

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
中聯資源	\$ 13,537	(512)	117,816	3,368
臺北市府	31,615	11,305	70,700	27,201
富邦媒體科技	5,617	5,411	64,774	57,731
台灣大哥大	6,967	6,692	39,480	39,406
台灣聚合	(47)	-	39,341	-
台灣高鐵	10,126	7,666	28,638	19,766
明泰科技	323	1,277	20,662	16,862
凱擘	6,269	4,914	20,344	21,091
臺灣水泥	1,739	2,198	17,798	2,198
連線銀行	4,190	3,551	16,262	14,149
達和航運	-	-	15,151	-
聯強國際	1,882	-	12,443	-
台固媒體	3,328	2,631	11,955	3,316
聯發科	-	2,806	11,586	16,717
格上汽車租賃	-	48,420	-	225,979
永豐餘投資控股	-	14,562	-	14,572
實質關係人(自然人)	130,353	188,406	412,891	527,635
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	40,327	40,459	132,443	129,900
合 計	<u>\$ 256,226</u>	<u>339,786</u>	<u>1,032,284</u>	<u>1,119,891</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20.應付債券及利息支出

(1)應付債券

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

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

(2)利息支出

關係人名稱	112年 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 Commercial Inc.	\$ <u>41,777</u>	<u>38,011</u>	<u>129,072</u>	<u>116,122</u>

21.租 賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市府	\$ 30,467,950	28,703,681	29,575,658
富邦一號不動產投資信託基金	222,371	282,006	330,814
富邦二號不動產投資信託基金	184,389	159,484	194,313
忠興開發	54,841	222,265	278,686
明東實業	41,537	42,880	48,838
財團法人富邦慈善基金會	32,860	41,549	47,488
實質關係人(自然人)	41,634	66,593	75,010
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	11,141	17,800	25,422
合計	\$ <u>31,056,723</u>	<u>29,536,258</u>	<u>30,576,229</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.租賃負債

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市府	\$ 7,864,643	8,041,556	7,981,491
富邦一號不動產投資信託基金	222,266	281,550	330,033
富邦二號不動產投資信託基金	186,779	172,498	206,031
忠興開發	56,636	229,902	286,601
明東實業	42,439	43,767	49,610
財團法人富邦慈善基金會	33,930	42,915	48,786
實質關係人(自然人)	43,353	68,809	77,083
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	11,293	17,989	25,477
合計	<u>\$ 8,461,339</u>	<u>8,898,986</u>	<u>9,005,112</u>

(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
富邦媒體科技	\$ 56,625	46,649	46,649
財團法人富邦人壽美術館基金會	26,884	-	-
盛弘醫藥	17,912	17,912	17,912
麗嬰房	10,506	-	-
台灣大哥大	10,197	10,182	11,824
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%)	33,988	36,799	35,875
合計	<u>\$ 165,783</u>	<u>162,248</u>	<u>161,044</u>

B.履約保證函文

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

註：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦媒體科技	\$ 46,893	46,749	140,532	138,654
台灣大哥大	10,782	12,241	32,069	37,108
盛弘醫藥	9,978	9,928	29,859	29,710
台灣固網	8,383	8,271	25,012	25,201
Hyundai Card Co., Ltd.	3,735	11,958	23,858	38,714
凱擘	5,872	5,862	17,616	17,587
明東實業	4,667	4,667	14,001	10,557
日盛投信	4,256	4,157	12,730	12,491
麗嬰房	10,615	-	10,615	-
Hyundai Commercial Inc.	1,767	4,456	10,245	13,534
凱擘影藝	-	-	466	38,743
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,096	9,485	31,950	21,434
合計	\$ <u>121,044</u>	<u>117,774</u>	<u>348,953</u>	<u>383,733</u>

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

22.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
明東實業	\$ 790,000	-	-
道盈實業	718,000	-	-
實質關係人(自然人)	5,065,304	4,436,373	5,086,793
合計	\$ <u>6,573,304</u>	<u>4,436,373</u>	<u>5,086,793</u>

B.附賣回交易

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台灣人壽	\$ 1,350,000	-	-
中國信託證券	954,263	-	300,127
合計	\$ <u>2,304,263</u>	<u>-</u>	<u>300,127</u>

C.買賣斷一買進

關係人名稱	112年 1月至9月	111年 1月至9月
台灣人壽	\$ -	<u>2,676,131</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.買賣斷—出售/到期

關係人名稱	112年 1月至9月	111年 1月至9月
遠東銀行	\$ 1,000,000	-
台灣大哥大	-	302,685
日盛投信各基金	-	50,473
合計	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>353,158</u>

(2)權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
中華聯合保險集團	\$ 8,403,546	8,281,059	7,961,750
世正開發	388,657	216,282	209,777
匯揚創業投資	3,714	15,620	3,242
新應材	-	59,115	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)	1,254	14,086	2,653
合計	<u>\$ 8,797,171</u>	<u>8,586,162</u>	<u>8,177,422</u>

(3)不動產及其他資產買賣

購 進

關係人名稱	112年 1月至9月	111年 1月至9月
群環科技	\$ 245,285	-
臺北市政府	67,624	15,427
富邦建設	24,175	23,215
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	1,802	33
合計	<u>\$ 338,886</u>	<u>38,675</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	112年 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
短期員工福利	\$ 496,452	511,880	1,493,866	1,602,860
退職後福利	18,933	12,392	52,852	35,189
其他長期員工福利	1,677	1,334	5,186	4,462
	<u>\$ 517,062</u>	<u>525,606</u>	<u>1,551,904</u>	<u>1,642,511</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ <u>185,917</u>	<u>155,146</u>	<u>10,911,758</u>

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽無到期日非 累積次順位公司債	\$ <u>19,789,151</u>	<u>19,625,671</u>	<u>19,311,151</u>

b.應收利息

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽	\$ <u>370,849</u>	<u>552,329</u>	<u>370,849</u>

c.利息收入

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
富邦人壽	\$ <u>181,480</u>	<u>181,480</u>	<u>538,521</u>	<u>538,521</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.應收退稅款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ 1,867,301	2,388,885	1,871,624
富邦證券	623,745	814,780	689,257
富邦投信	127,297	135,586	105,983
合計	\$ <u>2,618,343</u>	<u>3,339,251</u>	<u>2,666,864</u>

D.租賃協議

關係人名稱	使用權資產		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽	\$ <u>213,412</u>	<u>237,528</u>	<u>245,507</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽	\$ <u>227,695</u>	<u>247,050</u>	<u>253,845</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
中聯資源股份有限公司(中聯資源)	實質關係人
中華聯合財產保險股份有限公司 (中聯財險)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二等親以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

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	\$ 2,011,991	0.1~0.51	2,275,402	0~6	1,577,368	0.1~0.26
廈門銀行	215,387	0.25	173,613	0.05~0.40	206,299	0.35
合計	<u>\$ 2,227,378</u>		<u>2,449,015</u>		<u>1,783,667</u>	

B.金融工具

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

基金名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 847,519	894,217	954,593
富邦二號不動產投資信託基金	873,340	970,231	1,020,780
合計	<u>\$ 1,720,859</u>	<u>1,864,448</u>	<u>1,975,373</u>

C.應收款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦金控	<u>\$ 2,898,631</u>	<u>2,067,260</u>	<u>1,015,288</u>

D.應收再保往來款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
中聯財險	<u>\$ 105,370</u>	<u>95,193</u>	<u>66,475</u>

E.應付再保往來款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
中聯財險	<u>\$ 122,850</u>	<u>72,269</u>	<u>8,346</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.其他收入

關係人名稱	性質	112年	111年	112年	111年
		7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
中聯財險	再保費	\$ <u>68,102</u>	<u>20,523</u>	<u>100,798</u>	<u>188,045</u>

G.支出

a.自留保險賠款與給付

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台灣大哥大	\$ 83,287	64,967	233,950	186,113
格上汽車租賃	-	40,050	-	118,201
中聯財險	<u>85,321</u>	<u>7,964</u>	<u>108,919</u>	<u>97,153</u>
合計	\$ <u>168,608</u>	<u>112,981</u>	<u>342,869</u>	<u>401,467</u>

b.其他支出

關係人名稱	性質	112年	111年	112年	111年
		7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台信保代	佣金支出	\$ <u>84,719</u>	<u>79,691</u>	<u>281,014</u>	<u>266,330</u>

H.保費收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台北富邦銀行	\$ 27,106	29,637	171,127	152,519
格上汽車租賃	-	47,899	-	224,422
中聯資源	<u>13,537</u>	<u>(512)</u>	<u>117,816</u>	<u>3,368</u>
	\$ <u>40,643</u>	<u>77,024</u>	<u>288,943</u>	<u>380,309</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。

I.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽	\$ <u>415,334</u>	<u>525,305</u>	<u>561,874</u>
關係人名稱	租賃負債		
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽	\$ <u>442,414</u>	<u>550,500</u>	<u>585,332</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦人壽及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
世正開發股份有限公司 (世正開發)	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司 (中華聯合保險集團)	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司 (盛弘醫藥)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
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
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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.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
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>39,512,504</u>		<u>23,477,093</u>	

B.金融工具

a.衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	名目本金		
		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>

b.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>

c.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>

C.應收款項

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦金控	\$ 11,269,973	6,867,487	6,247,110
富邦產險	293,932	280,438	339,923
合計	<u>\$ 11,563,905</u>	<u>7,147,925</u>	<u>6,587,033</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 資金融通情形：

擔保放款

112.9.30							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	
111.12.31							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	
111.9.30							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。

E. 存出保證金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
臺北市府	\$ <u>1,402,157</u>	<u>1,305,586</u>	<u>1,224,464</u>

F. 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
HYUNDAI IHL CORPORATION	149,472	-	-
合計	\$ <u>12,579,760</u>	<u>13,938,670</u>	<u>10,815,635</u>

G. 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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.其他收入

關係人名稱	性質	112年	111年	112年	111年
		7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
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
富邦產險	共同行銷收入、雜項收入等	281,542	323,734	819,399	896,663
合計		<u>\$ 369,200</u>	<u>355,920</u>	<u>1,092,413</u>	<u>983,412</u>

I.支出

a.捐贈

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
財團法人富邦人壽美術館基金會	<u>\$ 450,000</u>	<u>-</u>	<u>480,000</u>	<u>-</u>

b.其他支出

關係人名稱	性質	112年	111年	112年	111年
		7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦公寓大廈	大樓管理費、水電費、投資性不動產費用等	<u>\$ 39,481</u>	<u>35,136</u>	<u>104,803</u>	<u>95,464</u>

J.保費收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
實質關係人(自然人)	<u>\$ 121,722</u>	<u>179,554</u>	<u>388,566</u>	<u>501,853</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。

K.應付債券及利息支出

a.應付債券

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

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

b.利息支出

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
Hyundai Commercial Inc.	<u>\$ 41,777</u>	<u>38,011</u>	<u>129,072</u>	<u>116,122</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

L.租賃

a.合併公司向關係人承租

(A)使用權資產

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
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
富邦產險	24,052	95,855	120,204
合 計	<u>\$ 30,578,427</u>	<u>28,892,750</u>	<u>29,812,074</u>

註：帳列投資性不動產項下。

(B)租賃負債

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
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
富邦產險	23,426	92,491	115,241
合 計	<u>\$ 7,976,875</u>	<u>8,225,383</u>	<u>8,214,729</u>

b.合併公司出租予關係人

(A)履約保證函文

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
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：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

(B)租金收入

<u>關係人名稱</u>	<u>112年</u> <u>7月至9月</u>	<u>111年</u> <u>7月至9月</u>	<u>112年</u> <u>1月至9月</u>	<u>111年</u> <u>1月至9月</u>
富邦產險	\$ 37,952	38,062	113,964	114,089
富邦媒體科技	46,893	46,749	140,532	138,654
合 計	<u>\$ 84,845</u>	<u>84,811</u>	<u>254,496</u>	<u>252,743</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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M. 財產交易

a. 債務工具交易

出售/到期

<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>
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>

b. 權益工具交易

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
合 計	<u>\$ 8,792,203</u>	<u>8,497,341</u>	<u>8,171,527</u>

c. 不動產及其他資產買賣

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>
群環科技	\$ 191,646	-

4. 富邦證券及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)(註)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中 心(櫃買中心)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、 二親等以內親屬及富邦集團關係企業 或實質關係人

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

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

富邦證券及其子公司於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日存放於遠東銀行及臺灣中小企銀之銀行存款分別為299,830千元、440,400千元及1,874,576千元。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度分別為8,500,000千元、9,700,000千元及9,700,000千元。另於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日分別提供帳面價值1,447,608千元、1,423,429千元及1,440,384千元之土地及建物，以及分別提供138,000千元、204,000千元及154,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，分別提供帳面價值6,000,512千元、8,065,938千元及5,057,770千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦證券及其子公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 149,000	78,021	525,889	113,951

B. 購入富邦投信發行之基金餘額明細如下：

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

C. 營業證券—自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	112.9.30	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 967,076	(732)
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	114,296
合 計	\$ 1,210,456	113,564

證券名稱	111.12.31(重編後)	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 806,699	304
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	133,624
合 計	\$ 1,050,079	133,928

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	111.9.30(重編後)	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 822,347	(29,762)
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	157,485
合 計	<u>\$ 1,065,727</u>	<u>127,723</u>

證券名稱	112年7月至9月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 7,747	30,492

證券名稱	111年7月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 14,685	(19,781)

證券名稱	112年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 13,898	137,430

證券名稱	111年1月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 18,125	(122,086)

D.營業證券－避險

持有關係人有價證券之相關處分損益如下：

證券名稱	111年7月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
聯發科	\$ -	(29,979)

證券名稱	111年1月至9月(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
聯發科	\$ 34,440	(149,853)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

		112.9.30	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,428,277	202,817	
		111.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,428,277	204,541	
		111.9.30	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,428,277	220,059	

F.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

111.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	換利合約價值資產	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	946

單位：新台幣千元

111.9.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.02.27	\$ 300,000	換利合約價值資產	288
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	1,500,000	換利合約價值負債	1,297

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 客戶保證金專戶

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

H. 交割結算基金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
證交所	\$ 238,462	186,365	186,365
期交所	162,346	219,833	225,815
櫃買中心	122,807	155,120	155,120
合計	\$ 523,615	561,318	567,300

I. 信用交易

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其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額及借貸款項分別為976,669千元、287,108千元及243,538千元。

J. 其他應收款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 134,586	98,001	99,103

K. 借券保證金

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
證交所	\$ -	769,560	769,560

L. 期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
富邦投信各基金	\$ 5,416,686	4,459,397	5,103,900

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.股利收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月 (重編後)	1月至9月	1月至9月 (重編後)
證交所	\$ 195,477	249,242	195,477	249,242

N.場地使用費收入

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

O.經手費支出

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

P.結算交割服務費支出

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

Q.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 121,691	71,589	87,837

關係人名稱	租賃負債		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 122,809	73,910	90,585

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
連加網路商業股份有限公司 (連加網路)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
美諾企業股份有限公司 (美諾企業)	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司 (台灣聚合)	實質關係人
達和航運股份有限公司 (達和航運)	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司 (岱鐸科技)	實質關係人
寶成工業股份有限公司 (寶成工業)	實質關係人
中聯資源股份有限公司 (中聯資源)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人
永欣興業有限公司 (永欣興業)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司 (臺灣水泥)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司 (弘勝光電)	實質關係人
聯強國際股份有限公司(聯強國際)	實質關係人
達輝光電股份有限公司(達輝光電)	實質關係人
裕融企業股份有限公司(裕融企業)	實質關係人
東哥企業股份有限公司(東哥企業)	實質關係人
昶昕實業股份有限公司(昶昕實業)	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
台灣人壽保險股份有限公司(台灣人壽)	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
台灣氯乙烯工業股份有限公司(台灣氯乙烯工業)	實質關係人
群環科技股份有限公司(群環科技)	實質關係人
華夏聚合股份有限公司(華夏聚合)	實質關係人
新應材股份有限公司(新應材)	實質關係人
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	實質關係人
明東實業股份有限公司(明東實業)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

因屬集團組織重組，採自始合併重編報表，民國一一一年十二月三十一日及九月三十日之金額，富邦金控含原日盛金控、富邦證券含原日盛證券、富邦期貨含原日盛期貨。

A.放款、存款、存放同業及同業拆放

項 目	112年1月至9月		
	112.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 34,215,976	0~15.00	93,201
存 款	\$ 134,034,301	0~6.595	(1,223,066)
存放同業	\$ 352,906		146
同業拆放	\$ 176,331	2.25	5,281

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	112.9.30		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	71戶	\$ 41,959	26,000	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	281戶	3,522,797	2,589,886	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	12,282,788	12,282,788	✓	-	純信用	無
	臺北市府財 政局	11,350,000	11,350,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都 市發展局	2,174,887	124,407	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	弘勝光電	3,381	-	✓	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	聯強國際	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	123,338	35,267	✓	-	銀行存單	無
	寶成工業	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工 業	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	中聯資源	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	岱鐸科技	352,442	342,528	✓	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	群環科技	330,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣聚合	324,800	324,800	✓	-	純信用	無
	東哥企業	210,000	160,000	✓	-	純信用	無
	達和航運	203,550	50,400	✓	-	船舶	無
	華夏聚合	100,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業	68,700	68,700	✓	-	銀行存單	無
	新應材	39,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證金	無
合 計		\$ 39,128,889	34,215,976				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	111年度(重編後)		
	111.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放款	\$ 16,587,762	0~15.00	74,124
存款	\$ 153,636,562	0~11.00	(638,551)
存放同業	\$ 516,570	0~1.03	1,756
同業拆放	\$ 488,642	1.85~2.5	(13,473)

單位：新台幣千元

111.12.31(重編後)							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	22,595	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷 運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財 政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都 市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	200,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	117	37	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	17,110	16,352	✓	-	不動產	無
合 計		\$ 24,781,708	16,587,762				

項 目	111年1月至9月(重編後)		
	111.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放款	\$ 18,248,637	0~15.00	51,126
存款	\$ 137,973,725	0~6.35	(329,621)
存放同業	\$ 688,846	0~1.02	(1,707)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.9.30(重編後)							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	89戶	\$ 52,703	27,227	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	336戶	3,780,784	3,097,263	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	11,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府財 政局	5,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都 市發展局	4,252,926	4,199,694	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不 含建物)(有興 建計畫)	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	80,420	80,420	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	裕融企業	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	昶昕實業	30,000	30,000	✓	-	有價證券及債 權	無
	其他放款戶	117	57	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	26,047	11,976	✓	-	不動產	無
合 計		\$ 25,024,997	18,248,637				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

B.保證款項

單位：新台幣千元

112.9.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31(重編後)					
關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

單位：新台幣千元

111.9.30(重編後)					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

C. 票債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	112年	111年
			1月至9月	1月至9月 (重編後)
台灣大哥大	債券	賣斷	\$ -	302,685
台灣人壽	債券	買斷	-	2,676,131
			111.12.31	111.9.30
			(重編後)	(重編後)
台灣人壽	債券	附賣回條件	\$ 1,350,000	-
中國信託證券	債券	附賣回條件	954,263	300,127
道盈實業	債券	附買回條件	718,000	-
明東實業	債券	附買回條件	790,000	-
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	5,065,304	4,436,373
				5,086,793

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.基金及股票交易

基金名稱	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 864,623	911,344	969,024
富邦二號不動產投資信託基金	118,391	131,450	137,503
合計	\$ <u>983,014</u>	<u>1,042,794</u>	<u>1,106,527</u>

關係人名稱	標的	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
富邦投信	全權委託投資交易淨資產	\$ <u>2,231,625</u>	<u>2,073,253</u>	<u>2,123,443</u>

E.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

112.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	112.06.01~ 113.06.18	\$ 39,588,513	1,204,365	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整	1,204,365

單位：新台幣千元

111.12.31(重編後)						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	111.12.26~ 112.03.06	\$ 9,170,100	7,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整	7,256
富邦人壽	外匯換匯合約	111.11.01~ 112.03.31	12,604,150	(383,736)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 評價調整	383,736

單位：新台幣千元

111.9.30(重編後)						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	110.10.27~ 111.12.30	\$ 16,625,055	2,425,197	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整	2,371,389
富邦人壽	外匯換匯合約	111.09.26~ 111.12.28	6,351,500	(27,113)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 評價調整	27,113
遠東銀行	利率交換合約	107.12.18~ 111.12.20	300,000	(763)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 評價調整	57

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.租 賃
承租協議

關係人名稱	使用權資產		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
富邦人壽	\$ 223,105	129,660	141,031
富邦二號不動產投資信託基金	149,849	107,344	132,506
富邦產險	93,529	148,081	166,718
忠興開發	53,261	211,307	264,568
	<u>\$ 519,744</u>	<u>596,392</u>	<u>704,823</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
富邦人壽	\$ 236,494	139,284	150,503
富邦二號不動產投資信託基金	152,464	120,463	144,719
富邦產險	96,501	150,923	168,953
忠興開發	55,491	219,025	272,538
	<u>\$ 540,950</u>	<u>629,695</u>	<u>736,713</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.其他

	112.9.30	111.12.31 (重編後)	111.9.30 (重編後)
應收款項－富邦金控	\$ 90,203	487,418	435,493
應收款項－富邦人壽	623,333	198,487	253,595
應收款項－其他	115,796	54,587	87,564
應付款項－其他	128,104	110,755	114,813
結構型商品本金－晨星 軟件	-	489,848	495,917
結構型商品本金－聯發 芯軟件	-	719,391	594,261
結構型商品本金－聯發 軟件	-	286,874	625,538
結構型商品本金－其他	61,232	65,916	406,083
存出保證金－富邦期貨	568,277	544,066	553,794
其他金融資產－四川唯 品	881,653	882,688	893,625

	112年 7月至9月	111年 7月至9月 (重編後)	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,888,806	1,059,811	5,595,959	3,703,353
手續費收入－其他	707,710	628,823	2,073,443	1,766,334
手續費費用－連加網路	403,237	496,593	1,693,132	1,787,375
手續費費用－富邦媒體科技	364,730	324,588	1,142,678	768,386
手續費費用－其他	87,733	65,910	243,765	217,545
營業費用－其他	131,234	121,443	510,429	300,204

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 央行及金融同業存款

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
廈門銀行	\$ <u>55,095</u>	<u>96,956</u>	<u>100,986</u>

B. 應收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
富邦人壽保險(香港)	\$ <u>100,733</u>	<u>742</u>	<u>21</u>

C. 佣金收入

<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>
富邦人壽保險(香港)	\$ <u>128,428</u>	<u>64,349</u>	<u>250,665</u>	<u>240,904</u>

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

<u>關係人名稱</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
台北富邦銀行	\$ <u>439,020</u>	<u>371,478</u>	<u>129,079</u>

B. 其他營業收入

<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>
富邦人壽	\$ <u>64,361</u>	<u>43,905</u>	<u>180,757</u>	<u>128,047</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ 305,369	274,530	154,807

B. 營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	112年 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	\$ 124,302	118,027	370,520	349,776
富邦人壽	56,421	57,411	168,627	175,065
合計	\$ 180,723	175,438	539,147	524,841

9. 富邦投信及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信經理之基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款及存款

a.銀行存款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ 95,078	182,614	237,081
富邦(香港)銀行	89,390	49,552	65,536
合計	\$ <u>184,468</u>	<u>232,166</u>	<u>302,617</u>

b.受限制銀行存款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北富邦銀行	\$ <u>116,221</u>	<u>113,572</u>	<u>113,572</u>

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信經理之基金	\$ <u>332,276</u>	<u>324,376</u>	<u>329,916</u>

C.應收帳款

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信經理之基金	\$ <u>154,633</u>	<u>130,985</u>	<u>124,651</u>

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦投信經理之基金	\$ <u>3,463,716</u>	<u>2,249,037</u>	<u>2,138,248</u>

E.受關係人全權委託之投資餘額

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
富邦人壽	\$ 6,556,238	5,590,962	5,522,414
台北富邦銀行	2,231,625	2,073,253	2,123,443
合計	\$ <u>8,787,863</u>	<u>7,664,215</u>	<u>7,645,857</u>

F.經理管理費收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦投信經理之基金	\$ <u>451,017</u>	<u>364,447</u>	<u>1,262,920</u>	<u>1,081,284</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	112.9.30	111.12.31	111.9.30
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	\$ 15,000	15,000	15,000
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	145	73	67
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	1,007,297	1,012,028	1,024,800
定期存款(帳列存出保證金)	地上權履約保證金、新建工程保證金	1,452,427	1,452,517	1,452,514
定期存款(帳列其他資產)	取得銀行借款額度	-	149,037	99,017
央行可轉讓定存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	32,495,111	32,493,814	32,492,949
可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	-	2,200,000	-
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	501,801	500,650	500,650
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	取得銀行借款額度	-	3,419,651	3,683,410
受益證券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,490,950	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	6,777,485	6,522	-
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	-	-	5,252,421
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	1,969,429	571,960	7,962,020
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	保險事業保證金	-	-	4,000
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	4,124,492	6,614,665	10,324,329
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	18,241,475	16,651,930	16,357,612

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
政府債券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	\$ -	1,674,444	-
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	476,000	-	364,394
公司債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	2,237,328	-	-
金融債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,246,446	-	-
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)	註一	-	-	4,081,585
資產證券化商品(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	416,500	-	499,402
不動產及設備-土地及建築物	取得銀行借款額度	4,972,115	6,062,726	1,641,040
投資性不動產-土地及建築物	取得銀行借款額度	8,426,254	5,890,088	532,915
合計		<u>\$ 85,850,255</u>	<u>78,715,105</u>	<u>86,288,125</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品及理賠訴訟案件等。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u> <u>(重編後)</u>	<u>111.9.30</u> <u>(重編後)</u>
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 714,135,461	423,007,716	416,484,625
受託代收款項	28,299,203	22,465,445	24,941,336
受託代放款項	1,173,605	1,374,816	1,434,895
委託存款	1,044,759	1,621,049	2,267,834
委託貸款	1,044,759	1,621,049	2,267,834
委託理財	3,213,138	3,926,946	5,652,759
保管有價證券	587,653,318	563,271,684	580,352,631
受託經理政府登錄債券	174,871,400	167,605,900	186,827,100

2.台北富邦銀行及其子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資本支出承諾金額分別為1,624,072千元、1,582,422千元及1,243,148千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.台北富邦銀行及其子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已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為(單位：千元)：

美元	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
	\$ <u>3,290</u>	<u>2,550</u>	<u>2,550</u>

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已由富邦人壽及其子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，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	<u>112.9.30</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	-	2,251,093	2,251,093
合 計	\$ <u>29,162,814</u>	<u>6,159,534</u>	<u>7,793,646</u>

- 3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

美元	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
	\$ <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。

- 4.富邦人壽及其子公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，約定分期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，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資3億元。
- 5.富邦人壽及其子公司於民國一一一年六月二十四日簽定合資協議書，約定分期出資星羸電力股份有限公司，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，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資1.35億元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦人壽及其子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，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資1.5億元。
7. 截至民國一一二年九月三十日止，富邦人壽及其子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。

(三) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共558,585千元，其中已分出再保349,936千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
2. 富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
美元	\$ <u>14,175</u>	<u>13,734</u>	<u>14,191</u>
歐元	\$ <u>13,696</u>	<u>13,621</u>	<u>12,979</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

3. 富邦產險及其子公司截至民國一一二年九月三十日止，因產險大樓新建工程與營造廠商簽訂之工程契約總價為2,794,394千元，已實際支付之價款為624,525千元。
4. 截至民國一一二年九月三十日止，富邦產險及其子公司因再保業務需求已開立但未使用之信用狀金額為日圓2,000千元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

子公司富邦產險民國一一二年十月一日至十一月二日因給付鉅額保險金之週轉需要而淨償還之借款金額為3,280,000千元，截至民國一一二年十一月二日銀行借款餘額為7,720,000千元；另新增發行商業本票，發行價款為2,097,905千元(票面金額為2,100,000千元)，並償還商業本票金額2,100,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

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

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦綜合保代(原名：富昇保代)。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，並增加數位化服務之合作，以發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共用營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日推估提撥之金額如下：

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
富邦產險	\$ 2,002,442	2,324,352
台北富邦銀行	38,519	36,906
富邦人壽	110,662	113,508
富邦證券	149,152	116,368
富邦期貨	49	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)業務別財務資訊

民國一十二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合 併
利息淨收益		37,008,237	87,880,566	1,279,969	(232,628)	125,936,144
利息以外淨收益		25,069,564	(10,537,683)	13,457,015	(324,658)	27,664,238
淨收益		62,077,801	77,342,883	14,736,984	(557,286)	153,600,382
呆帳費用及保證責任準備提存		(5,327,449)	(1,126,466)	(3,581)	(22,919)	(6,480,415)
保險負債準備淨變動		-	(10,118,485)	-	265,706	(9,852,779)
營業費用		(30,347,282)	(21,350,991)	(8,134,612)	1,306,553	(58,526,332)
繼續營業單位稅前淨利		26,403,070	44,746,941	6,598,791	992,054	78,740,856
所得稅(費用)利益		(3,543,238)	(4,802,941)	(626,024)	(2,526,754)	(11,498,957)
本期淨利		22,859,832	39,944,000	5,972,767	(1,534,700)	67,241,899

民國一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合 併
利息淨收益		35,458,343	84,398,853	853,309	2,981,206	123,691,711
利息以外淨收益		14,520,377	142,801,912	8,467,512	1,114,618	166,904,419
淨收益		49,978,720	227,200,765	9,320,821	4,095,824	290,596,130
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,917,429)	(1,104,302)	1,259	125,004	(3,895,468)
保險負債準備淨變動		-	(130,913,816)	-	249,012	(130,664,804)
營業費用		(22,482,571)	(19,944,400)	(5,544,839)	(3,255,337)	(51,227,147)
繼續營業單位稅前淨利		24,578,720	75,238,247	3,777,241	1,214,503	104,808,711
所得稅(費用)利益		(3,540,772)	(8,084,769)	(941,792)	(7,235,128)	(19,802,461)
本期淨利		21,037,948	67,153,478	2,835,449	(6,020,625)	85,006,250

註：包含原日盛金控及其子公司。

(四)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元



資 產	112.9.30		111.12.31		111.9.30 (重編後)		負債及權益 負 債：	112.9.30		111.12.31		111.9.30 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 189,061	-	175,093	-	10,995,146	2	應付商業本票-淨額	\$ 32,465,353	3	42,854,598	6	37,766,698	5
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,789,151	2	19,625,671	3	19,311,151	3	應付款項	683,025	-	598,765	-	596,757	-
應收款項-淨額	370,849	-	552,374	-	384,353	-	本期所得稅負債	14,978,191	2	13,052,250	2	12,756,327	2
本期所得稅資產	3,257,282	1	3,698,041	-	2,988,138	-	應付債券	97,869,925	11	79,888,159	11	79,887,504	11
採用權益法之投資-淨額	874,002,881	97	688,566,805	97	675,462,708	95	其他借款	6,300,000	1	3,000,000	-	5,000,000	1
不動產及設備-淨額	58,610	-	56,489	-	47,420	-	租賃負債	241,436	-	269,331	-	285,951	-
使用權資產-淨額	229,390	-	260,253	-	278,122	-	遞延所得稅負債	8,014,110	1	7,678,286	1	6,911,195	1
無形資產-淨額	7,850	-	8,691	-	7,490	-	其他負債	12,782	-	13,097	-	16,506	-
遞延所得稅資產	4,105	-	3,544	-	5,004	-	負債總計	160,564,822	18	147,354,486	20	143,220,938	20
其他資產-淨額	90,392	-	98,076	-	88,413	-	權 益：						
							股 本：						
							普通股股本	130,149,732	14	123,952,126	17	123,952,126	18
							特別股股本	15,999,900	2	15,999,900	2	15,999,900	2
							股本合計	146,149,632	16	139,952,026	19	139,952,026	20
							資本公積	165,051,911	18	171,017,736	24	168,792,297	24
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	95,593,238	11	90,913,681	13	90,913,681	13
							特別盈餘公積	261,752,640	29	30,311,999	4	30,311,999	4
							未分配盈餘	170,433,707	19	359,918,631	51	396,053,278	56
							保留盈餘合計	527,779,585	59	481,144,311	68	517,278,958	73
							其他權益	(101,546,379)	(11)	(226,423,522)	(31)	(273,967,761)	(39)
							合併前非屬共同控制股權	-	-	-	-	14,291,487	2
							權益總計	737,434,749	82	565,690,551	80	566,347,007	80
資產總計	\$ 897,999,571	100	713,045,037	100	709,567,945	100	負債及權益總計	\$ 897,999,571	100	713,045,037	100	709,567,945	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一十二年及一十一年七月一日至九月三十日及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7月至9月		111年7月至9月 (重編後)		112年1月至9月		111年1月至9月 (重編後)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益：								
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 28,015,631	100	17,947,377	99	71,312,330	99	93,013,725	99
其他收益	119,329	-	214,620	1	757,575	1	612,095	1
收益合計	<u>28,134,960</u>	<u>100</u>	<u>18,161,997</u>	<u>100</u>	<u>72,069,905</u>	<u>100</u>	<u>93,625,820</u>	<u>100</u>
費用及損失：								
營業費用	243,394	1	288,349	2	662,042	1	753,752	1
其他費用及損失	388,971	1	752,900	4	1,062,179	1	1,619,976	2
費用及損失合計	<u>632,365</u>	<u>2</u>	<u>1,041,249</u>	<u>6</u>	<u>1,724,221</u>	<u>2</u>	<u>2,373,728</u>	<u>3</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>27,502,595</u>	<u>98</u>	<u>17,120,748</u>	<u>94</u>	<u>70,345,684</u>	<u>98</u>	<u>91,252,092</u>	<u>97</u>
減：所得稅費用	<u>2,594,655</u>	<u>9</u>	<u>2,536,659</u>	<u>14</u>	<u>2,532,708</u>	<u>4</u>	<u>6,845,736</u>	<u>7</u>
減：合併前非屬共同控制股權淨利	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>273,991</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>692,367</u>	<u>1</u>
本期稅後淨利	<u>\$ 24,907,940</u>	<u>89</u>	<u>14,310,098</u>	<u>79</u>	<u>67,812,976</u>	<u>94</u>	<u>83,713,989</u>	<u>89</u>
本期其他綜合損益：								
不重分類至損益之項目								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	(1,425,203)	(5)	(3,021,737)	(17)	6,555,864	9	(12,628,187)	(13)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>(1,425,203)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,021,737)</u>	<u>(17)</u>	<u>6,555,864</u>	<u>9</u>	<u>(12,628,187)</u>	<u>(13)</u>
後續可能重分類至損益之項目								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,139,990	11	3,513,785	19	2,444,146	3	7,251,872	8
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	(31,316,268)	(111)	(89,670,259)	(493)	118,302,565	164	(433,494,619)	(463)
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(28,176,278)</u>	<u>(100)</u>	<u>(86,156,474)</u>	<u>(474)</u>	<u>120,746,711</u>	<u>167</u>	<u>(426,242,747)</u>	<u>(455)</u>
本期其他綜合損益	<u>(29,601,481)</u>	<u>(105)</u>	<u>(89,178,211)</u>	<u>(491)</u>	<u>127,302,575</u>	<u>176</u>	<u>(438,870,934)</u>	<u>(468)</u>
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158,475</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>414,060</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (4,693,541)</u>	<u>(16)</u>	<u>(74,709,638)</u>	<u>(411)</u>	<u>195,115,551</u>	<u>270</u>	<u>(354,742,885)</u>	<u>(379)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.91</u>		<u>1.10</u>		<u>4.94</u>		<u>6.20</u>	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~361~



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

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

	股本				保留盈餘				其他權益項目					合併前		
	普通股 股本	特別股 股本	合計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量之金融 資產未實現 評價(損)益	避險工具 之(損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益	合計	非屬共同 控制股權	權益總額
民國一十一年一月一日餘額(重編後)	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,363,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	23,617,642	973,186,951
本期淨利(重編後)	-	-	-	-	-	-	83,713,989	83,713,989	-	-	-	-	-	-	692,367	84,406,356
本期其他綜合損益(重編後)	-	-	-	-	-	-	(6,963)	(6,963)	10,052,101	(166,223,659)	(253,495)	160,832	(282,185,690)	(438,449,911)	(414,060)	(438,870,934)
本期綜合損益總額(重編後)	-	-	-	-	-	-	83,707,026	83,707,026	10,052,101	(166,223,659)	(253,495)	160,832	(282,185,690)	(438,449,911)	278,307	(354,464,578)
盈餘指撥及分配：																
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,186,633	(1,186,633)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	14,248,496	-	(14,248,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(41,317,375)	(41,317,375)	-	-	-	-	-	-	-	(41,317,375)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,026,121)	(3,026,121)	-	-	-	-	-	-	-	(3,026,121)
資本公積配發股票股利	5,902,482	-	5,902,482	(5,902,482)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(55,515)	-	-	-	-	-	(1,667)	-	-	-	(1,667)	(57,182)	
對子公司所有權權益變動	-	-	-	1,386,684	-	-	-	-	(138)	239,500	-	-	-	239,362	(1,626,082)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(776,806)	(776,806)	-	776,806	-	-	-	776,806	-	
組織重組	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,980,610)	
其他	-	-	-	591	-	-	-	-	-	3,137	-	-	-	3,137	5,958	
民國一十二年九月三十日餘額(重編後)	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	168,792,297	90,913,681	30,311,999	396,053,278	517,278,958	(16,819,586)	(155,145,952)	68,868	2,612,052	(104,683,143)	(273,967,761)	14,291,487	566,347,007
民國一十二年一月一日餘額	\$ 123,952,126	15,999,900	139,952,026	171,017,736	90,913,681	30,311,999	359,918,631	481,144,311	(16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)	-	565,690,551
本期淨利	-	-	-	-	-	-	67,812,976	67,812,976	-	-	-	-	-	-	-	67,812,976
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(18,606)	(18,606)	5,080,271	74,834,939	76,945	7,550	47,321,476	127,321,181	-	127,302,575
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	67,794,370	67,794,370	5,080,271	74,834,939	76,945	7,550	47,321,476	127,321,181	-	195,115,551
盈餘指撥及分配：																
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	231,440,641	(231,440,641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,679,557	-	(4,679,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(18,592,819)	(18,592,819)	-	-	-	-	-	-	-	(18,592,819)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,515,980)	(3,515,980)	-	-	-	-	-	-	-	(3,515,980)
資本公積配發股票股利	6,197,606	-	6,197,606	(6,197,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(15,472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,472)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	247,253	-	-	(5,617)	(5,617)	(206,669)	(1,298,042)	6,470	-	9,523	(1,488,718)	(1,247,082)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	943,497	943,497	-	(943,497)	-	-	-	(943,497)	-	
其他	-	-	-	-	-	-	11,823	11,823	-	-	-	(11,823)	-	(11,823)	-	
民國一十二年九月三十日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,051,911	95,593,238	261,752,640	170,433,707	527,779,585	(11,452,793)	(57,795,231)	93,358	2,471,989	(34,863,702)	(101,546,379)	-	737,434,749

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 70,345,684	91,252,092
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	45,943	39,090
攤銷費用	12,939	13,345
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(702,000)	438,000
利息費用	1,043,647	615,945
利息收入	(44,388)	(56,494)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(71,312,330)	(93,013,725)
其他項目	(1)	4,386
收益費損項目合計	(70,956,190)	(91,959,453)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
應收款項減少	46	-
其他資產增加	(1,377)	(3,068)
應付款項減少	(116,490)	(248,651)
其他負債(減少)增加	(351)	924
調整項目合計	(71,074,362)	(92,210,248)
營運產生之現金流出	(728,678)	(958,156)
收取之利息	764,388	769,571
收取之股利	12,909,782	37,988,429
支付之利息	(832,099)	(663,492)
退還(支付)之所得稅	169,256	(1,732,922)
營業活動之淨現金流入	<u>12,282,649</u>	<u>35,403,430</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(16,000,000)	(22,281,816)
處分採用權益法之投資	15,006,493	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	853
取得不動產及設備	(13,757)	(11,867)
取得無形資產	(1,985)	(1,242)
取得使用權資產	(20)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(1,009,269)</u>	<u>(22,294,072)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票(減少)增加	(10,389,245)	22,872,923
發行公司債	19,677,566	10,486,747
償還公司債	(1,700,000)	(13,300,000)
其他借款增加	3,300,000	5,000,000
租賃負債本金償還	(38,934)	(36,372)
發放現金股利	(22,108,799)	(45,280,895)
收買異議股東之股份	-	(28,888)
籌資活動之淨現金流出	<u>(11,259,412)</u>	<u>(20,286,485)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	13,968	(7,177,127)
期初現金及約當現金餘額	175,093	18,172,273
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 189,061</u>	<u>10,995,146</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 189,061	10,995,146
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 189,061</u>	<u>10,995,146</u>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



~363~

會計主管：李明月



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	112.9.30	111.9.30 (重編後)
現金及約當現金	\$ 66,296,300	83,042,685
存放央行及拆借銀行同業	327,120,923	337,554,837
透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,656,417	162,021,934
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	169,227,937	159,941,600
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	790,976,922	819,857,937
避險之金融資產	11,998,664	8,966,049
附賣回票券及債券投資	28,422,473	15,675,354
應收款項－淨額	139,923,211	98,737,013
本期所得稅資產	334,879	680,169
貼現及放款－淨額	1,979,291,491	1,875,328,312
採用權益法之投資	45,144,383	44,876,755
其他金融資產－淨額	6,116,595	5,866,937
不動產及設備－淨額	15,826,880	15,195,021
使用權資產－淨額	3,753,155	4,665,943
投資性不動產	3,887,108	4,048,710
無形資產－淨額	3,225,526	3,176,922
遞延所得稅資產	852,374	1,056,250
其他資產	24,537,379	28,488,819
資產總計	\$ 3,767,592,617	3,669,181,247

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	<u>112.9.30</u>	<u>111.9.30</u>
	\$	(重編後)
央行及銀行同業存款	134,110,436	138,456,737
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,197,549	66,684,514
避險之金融負債	10,607,389	9,793,518
附買回票券及債券負債	54,093,407	73,310,711
應付款項	40,948,412	33,968,117
本期所得稅負債	3,213,340	2,671,651
存款及匯款	3,025,184,032	2,929,241,655
應付金融債券	105,018,865	96,045,214
其他金融負債	34,002,376	21,305,560
負債準備	3,077,045	3,335,813
租賃負債	3,851,181	4,757,263
遞延所得稅負債	2,895,606	2,503,136
其他負債	<u>22,477,538</u>	<u>31,687,842</u>
負債總計	<u>3,486,677,176</u>	<u>3,413,761,731</u>
股本	143,270,965	129,774,223
資本公積	29,662,053	18,492,274
保留盈餘	108,571,123	89,659,389
其他權益	(588,700)	(7,953,333)
共同控制下前手權益	-	18,817,922
合併前非屬共同控制股權	<u>-</u>	<u>6,629,041</u>
權益總計	<u>280,915,441</u>	<u>255,419,516</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,767,592,617</u>	<u>3,669,181,247</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	112.9.30	111.9.30
現金及約當現金	\$ 11,289,899	12,442,141
應收款項	6,570,052	8,648,839
本期所得稅資產	2,898,631	1,015,288
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,888,282	11,354,969
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,667,884	1,604,301
採用權益法之投資－淨額	1,353,200	1,414,897
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,964,211	16,718,441
使用權資產	533,122	659,479
投資性不動產	9,837,479	9,632,726
再保險合約資產	43,415,358	42,579,938
不動產及設備	6,383,608	5,956,319
無形資產	185,689	201,234
遞延所得稅資產	9,481,733	5,199,173
其他資產	7,623,420	1,050,796
資產總計	\$ 113,092,568	118,478,541
短期借款	\$ 12,548,889	-
應付款項	14,522,473	12,852,848
本期所得稅負債	1,021	16,015
透過損益按公允價值衡量之金融負債	149,548	810,727
保險負債	63,701,490	74,082,951
租賃負債	551,989	672,226
遞延所得稅負債	1,607,911	1,535,504
其他負債	1,436,583	1,308,514
負債準備	847,481	1,078,844
負債總計	95,367,385	92,357,629
股本	14,678,396	4,678,396
資本公積	6,000,000	19,678,389
保留盈餘	(2,480,842)	3,012,314
其他權益	(472,371)	(1,248,187)
權益總計	17,725,183	26,120,912
負債及權益總計	\$ 113,092,568	118,478,541

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	112.9.30	111.9.30
現金及約當現金	\$ 278,317,797	241,608,023
應收款項	44,565,109	41,465,069
本期所得稅資產	13,373,477	7,777,550
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,221,180,006	1,139,716,373
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	231,202,627	587,834,958
避險之金融資產	1,940	65,961
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,624,014,503	2,184,556,394
採用權益法之投資－淨額	69,391,121	53,657,262
投資性不動產	269,204,398	256,754,758
放款	204,641,358	227,261,784
再保險合約資產	3,655,729	3,258,090
不動產及設備	19,096,786	19,001,874
使用權資產	886,994	1,248,501
無形資產	297,056	280,364
遞延所得稅資產	38,292,829	67,087,780
其他資產	33,092,538	41,426,758
分離帳戶保險商品資產	284,145,751	253,808,855
資產總計	\$ 5,335,360,019	5,126,810,354
應付款項	\$ 29,015,852	31,584,784
本期所得稅負債	769,293	641,769
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,060,767	107,858,473
避險之金融負債	142,363	291,522
應付債券	77,500,000	55,000,000
租賃負債	15,184,496	15,522,799
保險負債	4,367,001,871	4,326,352,573
具金融商品性質之保險契約準備	3,424,198	3,493,002
外匯價格變動準備	28,207,395	43,866,755
負債準備	7,007,025	7,992,146
遞延所得稅負債	37,137,333	31,345,328
其他負債	6,601,743	5,802,224
分離帳戶保險商品負債	284,145,751	253,808,855
負債總計	4,903,198,087	4,883,560,230
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	31,382,654	31,147,203
保留盈餘	380,611,246	355,725,890
其他權益	(90,663,108)	(254,454,109)
權益總計	432,161,932	243,250,124
負債及權益總計	\$ 5,335,360,019	5,126,810,354

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	112.9.30	111.9.30 (重編後)
流動資產	\$ 169,415,048	145,498,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	10,714,191	12,498,139
採用權益法之投資	6,996,844	9,143,377
不動產及設備	3,905,861	3,922,724
使用權資產	435,549	482,407
投資性不動產	1,310,560	1,404,027
無形資產	438,774	411,128
遞延所得稅資產	528,636	562,868
其他非流動資產	1,641,375	1,950,422
資產總計	\$ 195,386,838	175,873,782
流動負債	\$ 141,171,589	108,030,844
負債準備—非流動	734,088	1,057,396
租賃負債—非流動	260,710	265,272
遞延所得稅負債	289,025	479,584
其他非流動負債	9,990	11,924
負債總計	142,465,402	109,845,020
股本	16,258,551	10,643,550
資本公積	10,054,473	69,686
保留盈餘	22,643,912	19,197,408
其他權益	3,964,500	2,961,703
共同控制下前手權益	-	24,519,169
合併前非屬共同控制股權	-	8,637,246
權益總計	52,921,436	66,028,762
負債及權益總計	\$ 195,386,838	175,873,782

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 3,494,375	3,274,931
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	322,745	326,485
採用權益法之投資	512,093	498,585
不動產及設備	17,411	20,230
使用權資產	52,933	58,592
無形資產	2,342	1,792
遞延所得稅資產	17,590	19,421
其他非流動資產	136,945	139,487
資產總計	\$ 4,556,434	4,339,523
流動負債	\$ 456,935	407,100
負債準備—非流動	48,725	57,639
租賃負債—非流動	22,969	32,217
遞延所得稅負債	40	88
負債總計	528,669	497,044
股本	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	804,970	614,919
其他權益	(36,674)	(31,909)
權益總計	4,027,765	3,842,479
負債及權益總計	\$ 4,556,434	4,339,523

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 84,624	81,377
採用權益法之投資	232,330	218,310
不動產及設備	-	69
使用權資產	-	1,721
無形資產	-	120
其他非流動資產	19,927	15,288
資產總計	\$ 336,881	316,885
流動負債	\$ 3,185	9,685
負債準備—非流動	-	252
租賃負債—非流動	-	783
遞延所得稅負債	4,841	4,080
負債總計	8,026	14,800
股本	145,000	145,000
資本公積	9,880	9,880
保留盈餘	173,975	147,205
權益總計	328,855	302,085
負債及權益總計	\$ 336,881	316,885

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>富邦金控創投</u>	
	<u>112.9.30</u>	<u>111.9.30</u>
流動資產	\$ 9,148,485	9,383,451
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,428,051	3,569,047
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	1,039,021	1,156,164
採用權益法之投資	173,060	139,648
不動產及設備	754	1,061
使用權資產	5,978	9,850
無形資產	35	95
遞延所得稅資產	116,759	50,989
其他非流動資產	<u>1,166</u>	<u>1,165</u>
資產總計	<u>\$ 13,913,309</u>	<u>14,311,470</u>
流動負債	\$ 57,198	50,444
負債準備－非流動	7,688	7,853
租賃負債－非流動	2,089	5,939
遞延所得稅負債	<u>6,984</u>	<u>30,985</u>
負債總計	<u>73,959</u>	<u>95,221</u>
股本	12,622,196	12,622,196
資本公積	1,362,478	1,362,585
保留盈餘	(1,302,772)	(1,694,236)
其他權益	<u>1,157,448</u>	<u>1,925,704</u>
權益總計	<u>13,839,350</u>	<u>14,216,249</u>
負債及權益總計	<u>\$ 13,913,309</u>	<u>14,311,470</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 295,165	288,949
不動產及設備	156	393
使用權資產	1,919	8,755
投資性不動產	2,327,656	2,385,864
無形資產	982	1,257
遞延所得稅資產	364,075	383,329
其他非流動資產	13,646	13,647
資產總計	\$ 3,003,599	3,082,194
流動負債	\$ 97,127	136,696
銀行長期借款	209,000	313,000
負債準備－非流動	24,423	24,508
租賃負債－非流動	981	698
遞延所得稅負債	91,273	109,751
其他非流動負債	6,428	6,174
負債總計	429,232	590,827
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	3,141	3,141
保留盈餘	219,177	136,178
其他權益	(147,951)	(147,952)
權益總計	2,574,367	2,491,367
負債及權益總計	\$ 3,003,599	3,082,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	112.9.30	111.9.30
現金及約當現金	\$ 1,613,425	2,039,981
存放央行及拆借銀行同業	8,101,450	8,261,985
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,643,102	8,575,210
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,752,667	33,441,165
按攤銷後成本衡量之金融資產	25,974,371	25,550,456
附賣回票券及債券投資	1,169,663	999,859
應收款項－淨額	5,001,909	5,265,768
貼現及放款－淨額	58,783,946	53,689,053
採用權益法投資－淨額	115,412	98,425
其他金融資產	1,063,997	551,417
不動產及設備－淨額	1,028,138	1,050,043
使用權資產－淨額	126,021	147,963
無形資產－淨額	149,279	126,708
遞延所得稅資產	593,134	420,322
其他資產－淨額	110,663	73,569
資產總計	\$ 143,227,177	140,291,924
央行及銀行同業存款	\$ 7,563,177	9,018,318
央行及同業融資	595,923	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,731,880	2,820,883
附買回票券及債券負債	4,748,994	4,259,980
應付款項	6,706,298	7,234,229
本期所得稅負債	-	87,972
存款及匯款	90,334,388	85,557,139
應付金融債券	5,999,329	4,998,612
其他金融負債	15,906,870	17,583,354
負債準備	5,624	12,677
租賃負債	126,767	152,690
遞延所得稅負債	24,105	330
其他負債	721	550
負債總計	133,744,076	131,726,734
股本	2,445,382	2,445,382
其他權益工具	1,800,000	800,000
資本公積	747,795	747,795
保留盈餘	5,108,045	5,088,240
其他權益	(618,121)	(516,227)
權益總計	9,483,101	8,565,190
負債及權益總計	\$ 143,227,177	140,291,924

註：富邦華一銀行一一二年及一一一年九月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	112.9.30	111.9.30
現金及約當現金	\$ 6,728,552	5,094,918
應收款項	4,721,134	3,387,165
本期所得稅資產	276,808	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,951,451	32,617,341
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50,053,080	41,727,268
避險之金融資產	894,378	870,534
按攤銷後成本衡量之金融資產	93,564,758	100,987,991
其他金融資產－淨額	2,617,791	2,441,407
投資性不動產	2,424,638	2,281,820
放款	51,668,494	51,632,769
再保險合約資產	205,211	193,264
不動產及設備	301,910	310,388
使用權資產	83,305	122,239
無形資產	758,095	751,384
遞延所得稅資產	9,453,808	10,813,112
其他資產	1,330,973	1,063,880
分離帳戶保險商品資產	182,529,940	177,513,603
資產總計	\$ 449,564,326	431,809,083
應付款項	\$ 5,012,643	2,064,780
本期所得稅負債	-	540,761
避險之金融負債	2,799,160	12,583,898
應付債券	18,328,226	14,199,141
租賃負債	82,207	121,824
保險負債	195,606,413	191,652,921
負債準備	354,127	319,077
其他負債	1,346,043	163,718
分離帳戶保險商品負債	210,701,711	207,909,096
負債總計	434,230,530	429,555,216
股本	41,805,109	32,190,529
資本公積	961,651	1,008,058
保留盈餘	3,525,765	6,248,554
其他權益	(30,958,729)	(37,193,274)
權益總計	15,333,796	2,253,867
負債及權益總計	\$ 449,564,326	431,809,083

註：富邦現代生命保險一一二年及一一一年九月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
利息收入	\$ 72,068,238	39,421,958
利息費用	(45,156,137)	(14,283,753)
利息淨收益	26,912,101	25,138,205
利息以外淨收益	22,746,700	17,125,422
淨收益	49,658,801	42,263,627
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,512,538)	(1,017,680)
營業費用	(23,203,559)	(17,968,598)
繼續營業單位稅前淨利	23,942,704	23,277,349
減：所得稅費用	3,697,782	3,411,536
減：合併前非屬共同控制股權損益	-	378,837
本期稅後淨利	20,244,922	19,486,976
本期其他綜合損益(稅後淨額)	7,480,489	(8,079,087)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益	-	41,111
本期綜合損益總額	<u>\$ 27,725,411</u>	<u>11,449,000</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.41</u>	<u>1.36</u>
	富邦產險	
	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	\$ 33,832,235	35,307,310
營業成本	(30,479,300)	(50,211,412)
營業費用	(6,342,784)	(6,526,743)
營業損失	(2,989,849)	(21,430,845)
營業外收入及支出	(68,129)	(323,377)
繼續營業單位稅前淨損	(3,057,978)	(21,754,222)
減：所得稅利益	(647,634)	(4,668,602)
本期淨損	(2,410,344)	(17,085,620)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(349,678)	(11,656,480)
本期綜合損益總額	<u>\$ (2,760,022)</u>	<u>(28,742,100)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ (2.50)</u>	<u>(51.02)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	\$ 368,397,240	392,538,542
營業成本	(308,175,599)	(290,212,044)
營業費用	(11,896,050)	(10,997,067)
營業淨利	48,325,591	91,329,431
營業外收入及支出	897,130	3,937,745
繼續營業單位稅前淨利	49,222,721	95,267,176
減：所得稅費用	6,091,207	11,655,704
本期淨利	43,131,514	83,611,472
本期其他綜合損益(稅後淨額)	119,377,666	(423,882,491)
本期綜合損益總額	\$ 162,509,180	(340,271,019)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 3.89	7.54

	富邦證券	
	112年 1月至9月	111年 1月至9月 (重編後)
收 益	\$ 12,949,005	12,129,192
支出及費用	(9,434,849)	(8,042,969)
營業淨利	3,514,156	4,086,223
營業外收入及支出	2,405,634	826,548
繼續營業單位稅前淨利	5,919,790	4,912,771
減：所得稅費用	430,359	1,083,608
減：合併前非屬共同控制股權淨利	-	388,120
本期淨利	5,489,431	3,441,043
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,532,468)	(3,413,507)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	-	373,552
本期綜合損益總額	\$ 3,956,963	401,088
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 3.38	2.12

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	\$ 1,369,350	1,190,534
營業費用	(750,133)	(673,500)
營業淨利	619,217	517,034
營業外收入及支出	(6,071)	(90,289)
繼續營業單位稅前淨利	613,146	426,745
減：所得稅費用	129,659	106,757
本期淨利	483,487	319,988
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(579)	16,274
本期綜合損益總額	<u>\$ 482,908</u>	<u>336,262</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.78</u>	<u>1.18</u>

	富邦行銷	
	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	\$ 695	751
營業成本	(547)	(592)
營業費用	(5,300)	(13,392)
營業淨損	(5,152)	(13,233)
營業外收入及支出	128,171	106,290
繼續營業單位稅前淨利	123,019	93,057
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	123,019	93,057
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 123,019</u>	<u>93,057</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 8.48</u>	<u>6.42</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	112年	111年
	1月至9月	1月至9月
營業收入	\$ 169,443	(4,100,240)
營業費用	(87,952)	(70,445)
營業淨利(損)	81,491	(4,170,685)
營業外收入及支出	60,331	161,290
繼續營業單位稅前淨利(損)	141,822	(4,009,395)
減：所得稅費用(利益)	(13,128)	(48,102)
本期淨利(損)	154,950	(3,961,293)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,132,744)	1,604,904
本期綜合損益總額	\$ (977,794)	(2,356,389)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.12	(3.14)
	富邦資產管理	
	112年	111年
	1月至9月	1月至9月
營業收入	\$ 281,054	254,918
營業費用	(112,619)	(112,201)
營業淨利	168,435	142,717
營業外收入及支出	82,466	59,228
繼續營業單位稅前淨利	250,901	201,945
減：所得稅費用	46,894	49,847
本期淨利	204,007	152,098
本期綜合損益總額	\$ 204,007	152,098
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.82	0.61

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

富邦華一銀行

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
利息收入	\$ 3,692,107	4,059,255
利息費用	(2,757,593)	(2,168,942)
利息淨收益	934,514	1,890,313
利息以外淨收益	210,217	(501,057)
淨收益	1,144,731	1,389,256
呆帳費用及保證責任準備提存	(464,633)	(244,420)
營業費用	(815,666)	(790,680)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(135,568)	354,156
減：所得稅利益	(147,618)	(26,245)
本期淨利	12,050	380,401
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(92,856)	(452,864)
本期綜合損益總額	<u>\$ (80,806)</u>	<u>(72,463)</u>

註：富邦華一銀行一二年及一一年一月一日至九月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦現代生命保險

	112年 1月至9月	111年 1月至9月
營業收入	\$ 49,882,151	56,158,236
營業成本	(51,874,470)	(51,147,631)
營業費用	(2,016,055)	(1,457,291)
營業淨利	(4,008,374)	3,553,314
營業外收入及支出	4,371	(25,396)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(4,004,003)	3,527,918
減：所得稅費用(利益)	(783,363)	875,632
本期淨利(損)	(3,220,640)	2,652,286
本期其他綜合損益(稅後淨額)	54,518	(34,564,073)
本期綜合損益總額	<u>\$ (3,166,122)</u>	<u>(31,911,787)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：富邦現代生命保險一一二年及一一一年一月一日至九月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

(六)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：
民國一一二年九月三十日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北 富邦銀行	富邦 (香港)銀行	富邦 華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦 綜合證券
資產報酬率	稅前	0.97%	11.64%	0.87%	0.80%	(0.13)%	1.27%	(1.14)%	4.46%
	稅後	0.83%	11.22%	0.73%	0.68%	0.01%	1.11%	(0.92)%	4.14%
淨值報酬率	稅前	15.86%	14.40%	11.76%	7.57%	(2.00)%	18.67%	(44.73)%	13.21%
	稅後	13.54%	13.88%	9.95%	6.42%	0.18%	16.36%	(35.98)%	12.25%
純益率		43.78%	95.50%	40.77%	36.61%	1.05%	11.71%	(7.12)%	42.39%

民國一一一年九月三十日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北 富邦銀行	富邦 (香港)銀行	富邦 華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦 綜合證券
資產報酬率	稅前	1.32%	13.45%	0.88%	0.60%	0.34%	2.47%	(24.18)%	3.27%
	稅後	1.07%	12.34%	0.73%	0.51%	0.36%	2.17%	(18.99)%	2.29%
淨值報酬率	稅前	17.95%	15.81%	12.25%	5.61%	5.76%	30.16%	(81.96)%	9.33%
	稅後	14.56%	14.50%	10.26%	4.70%	6.18%	26.47%	(64.37)%	6.54%
純益率		29.25%	90.99%	46.11%	31.39%	27.38%	21.30%	(48.39)%	28.37%

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)金融資產重分類

1.子公司富邦人壽進行金融資產重分類：

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

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

2.孫公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類：

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦人壽及其子公司上述之金融資產，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。
 4. 子公司富邦人壽將依金管保財字第11104942741號函之規定，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，其公允價值變動數應計入金管保財字第11004920441號令關於帳列其他權益減項淨額，就當期發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數(含處分)併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。
 5. 本公司將依金管銀法字第11102279031號函之規定，子公司富邦人壽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後，依金管保財字第11104942741號函計算應提列特別盈餘公積者，本公司於分派可分配盈餘時，應就子公司富邦人壽所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後子公司富邦人壽重分類之金融資產公允價值變動數有迴轉時，本公司得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。
- (九) 因新型冠狀病毒肺炎疫情流行以及政府推動多項防疫措施之影響，截至民國一一二年九月三十日止，富邦產險及其子公司所有營運據點皆正常營運，且民國一一二年一月一日至九月三十日簽單保費收入未有因新型冠狀病毒肺炎疫情流行而產生大幅減少。富邦產險及其子公司因新型冠狀病毒肺炎發行之防疫險及疫苗險等專案商品，民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日簽單件數分別約為2千件(主係民國一一一年爭議案件)及1,706千件(簽單保費收入金額分別約為0.03億元及26.53億元)，而賠款件數分別約為406千件及867千件(賠款金額分別約為152.91億元及390.37億元)，並依規定提列賠款準備及認列賠款與給付，落實客戶權益之保障。富邦產險及其子公司業已採行因應措施並持續評估處理後續相關事宜。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、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金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註4)	資金貸與 總限額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理(股)公司	若水環境 整合(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	108,000	108,000	3,360	3%-4%	1	3,360	-	34	無	-	128,718	13,202,169
2	富邦資產管 理(股)公司	德誠國際 開發(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	108,000	108,000	74,966	3%-4%	1	74,966	-	750	無	-	128,718	13,202,169
3	富邦資產管 理(股)公司	永陞建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	116,000	116,000	76,000	3%-4%	1	76,000	-	760	無	-	128,718	13,202,169
4	富邦資產管 理(股)公司	毅聯建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	100,000	100,000	-	3%-4%	1	-	-	-	無	-	128,718	13,202,169

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司112.9.30之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司112.9.30之淨值的7倍扣除承作抵押注資金及購置不動產之合計數為限。

2.為他人背書保證：無。

3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險及富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	股票							
	凱納(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	700	34,362	3.68	34,362	
	鐳洋科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	514	37,507	2.00	37,507	
	台新藥(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	50	2,594	0.04	2,594	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	永豐餘消費 實業(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	355	13,703	0.13	13,703	
	竹陞科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	26	1,453	0.14	1,453	
	鑫亞電通(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	600	12,975	3.23	12,975	
	天明製藥(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,300	28,295	1.51	28,295	
	口袋移動科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,078	1,881	1.66	1,881	
	香港影珀影院	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,800	600	14.69	600	
	煌傑金屬控股 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	495	36,412	0.83	36,412	
	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	440	9,655	2.91	9,655	
	立承系統科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	255	7,124	0.44	7,124	
	Noodoe Group	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	450	16,210	4.81	16,210	
	金盛元興業 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	260	30,240	0.90	30,240	
	禾多移動多媒 體(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	400	28,251	5.09	28,251	
	三地能源(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	700	21,000	0.22	21,000	
	帳聯網路科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	48,750	-	22.06	-	
	光研研創(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	392	-	0.58	-	
	安捷飛航訓練 中心(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,313	-	3.42	-	
	富邦證券投資 顧問(股)公司	受益憑證						
	富邦吉祥貨幣 市場證券投資 信託基金	受本公司控制 之公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,251	20,080	-	20,080	
富邦閩投創業 投資(股)公司	受益憑證							

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦閩投創業 投資(股)公司	兆豐國際寶鑽 貨幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,018	51,661	0.08	51,661	
	第一金台灣貨 幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,293	51,662	0.13	51,662	
	群益安穩貨幣 市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,120	51,579	0.06	51,579	
	元大得利貨幣 市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,472	41,308	0.17	41,308	
富邦期貨(股) 公司	受益憑證							
	街口道瓊銅ER 指數股票型期 貨信託基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	11,445	4.98	11,445	
	街口標普高盛 黃豆ER指數股 票型期貨信託 基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	27,400	8.93	27,400	
	元大美國政府 20年期(以上) 債券ETF傘型 證券投資信託 基金之元大美 國政府20年期 (以上)債券單 日正向2倍證 券投資信託基 金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	4,140	0.04	4,140	
	國泰日經225 基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	400	15,076	2.18	15,076	
	元大全球優質 龍頭平衡基 金-美元A不配 息	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	100	34,872	1.12	34,872	
	元大日本龍頭 企業基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,033	29,607	1.01	29,607	
	富邦美國通膨 連結公債指數 基金-A類型	受本公司控制 之公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,410	45,720	8.88	45,720	
	富邦台美雙星 多重資產基 金-A類型	受本公司控制 之公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,376	49,837	5.35	49,837	
	股票							
富邦期貨(股) 公司	台灣期貨交易 所(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	11,882	959,799	2.18	959,799	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證							

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣科技 指數證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	342	38,801	-	38,801	
	富邦台灣ETF 傘型之摩根指 數股票型基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	2,625	-	2,625	
	富邦上証180 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	31	954	-	954	
	富邦台灣采吉 50證券投資信 託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	11	758	-	758	
	富邦深証100 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	16	184	-	184	
	富邦日本東証 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	9	275	-	275	
	富邦印度ETF 傘型之富邦印 度NIFTY證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	11	371	-	371	
	富邦NASDAQ- 100證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	11	638	-	638	
	富邦臺灣公司 治理100基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	6	-	6	
	富邦富時歐洲 ETF證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	7	170	-	170	
	富邦標普美國 特別股ETF證 券投資信託基 金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	12	175	-	175	
	富邦中國政策 金融債券ETF 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	6	127	-	127	
	富邦道瓊臺灣 優質高息30 ETF證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	625	12,000	-	12,000	
	富邦彭博9-35 年A級美元息 收公司債券 ETF基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	17,545	-	17,545	
	富邦吉祥貨幣 市場證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,018	160,824	-	160,824	
	富邦高成長證 券投資信託基 金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	229	13,145	-	13,145	
	富邦全球投資 等級債券證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	9,807	-	9,807	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦美國通膨 連結公債指數 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,361	45,208	-	45,208	
	兆豐寶鑽貨幣 市場證券投資 信託基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,353	30,259	-	30,259	
	元大得寶貨幣 市場證券投資 信託基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,277	40,337	-	40,337	
富邦證券投信 (股)公司	股票							
	基富通證券 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	2,018	20,917	3.36	20,917	
富邦證券投信 (股)公司	政府公債							
	103央債甲13	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	-	301,828	-	301,828	
富邦基金管理 (香港)有限公 司	受益憑證							
	富邦恒生滬深 港(特選企 業)高股息率 指數ETF	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	345	14,733	-	14,733	
	富邦富時台灣 RIC權重上限 指數每日反向 (-1X)產品	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	83	2,122	-	2,122	
	富邦 ICE FactSet亞洲 電池及儲能科 技指數ETF	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	391	9,657	-	9,657	
	富邦富時台灣 RIC權重上限 指數ETF	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	83	2,151	-	2,151	
富邦綜合保險 代理人(股)公 司	REIT							
	富邦R1	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	462	6,930	-	6,930	
	富邦R2	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	868	11,883	-	11,883	
	國泰R2	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	722	12,382	-	12,382	
	樂富R1	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,249	12,503	-	12,503	
富邦綜合保險 代理人(股)公 司	政府公債							

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦綜合保險 代理人(股)公 司	96央債甲7	-	按攤銷後成 衡量金融資產	-	386	-	297	
富邦金控創投 (股)公司	股票							
	世正開發(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,509	41,933	1.00	41,933	
	達發科技(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	70	42,234	0.05	42,234	
	榮炭科技(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,000	246,600	8.39	246,600	
	台睿生物科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,760	78,356	3.06	78,356	
	祥翊製藥(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	14,507	527,896	9.77	527,896	
	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,524	2,772,950	2.30	2,772,950	
	大青節能科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	8,000	54,719	11.43	54,719	
	StemCyte International, Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	14,075	319,433	9.95	319,433	
	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	824	-	6.94	-	
	德苜達科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	11,595	8.99	11,595	
	地天泰農業生 技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,500	15,321	6.00	15,321	
	九太科技(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,714	49,500	8.06	49,500	
	安基生技新藥 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	9,688	290,640	10.97	290,640	
	蓋亞汽車(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,750	240,535	7.61	240,535	
	圓祥生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	55,400	1.54	55,400	
	華聯生物科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	174	0.04	174	
	都都寶控股有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	42	-	6.78	-	
	Crystal Bright Developments Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	-	1.91	-	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	正勛實業(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,340	7,956	6.50	7,956	
	ABG II-WX Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	469,029	9.30	469,029	
	恆凱環球有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	83,445	0.81	83,445	
	ACP Barite Investment L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	521,673	7.50	521,673	
	New Epoch capital L.P	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	251,469	3.50	251,469	
	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	605	13,276	4.00	13,276	
	T-E Pharma Holding	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,750	19,849	1.42	19,849	
	欣新網(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	637	85,326	2.90	85,326	
	泰福生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,006	131,201	1.50	131,201	
	安成生物科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,700	49,464	3.98	49,464	
	廣閎科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,600	108,000	3.50	108,000	
	昱展新藥生技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,522	524,320	6.18	524,320	
	采鈺科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	580	120,350	0.18	120,350	
	崑鼎綠能環保 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	470	148,944	0.66	148,944	
	邁耕科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,283	155,183	4.49	155,183	
	台新藥(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,400	124,536	1.79	124,536	
	泓德能源科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	7,441	837,132	7.44	837,132	
	全福生物科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,582	118,941	1.37	118,941	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	影一製作所 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,131	24,603	3.16	24,603	
	豐德麗控股有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,653	1,398	0.09	1,398	
富邦金控創投 (股)公司	特別股							
	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,841	51,790	19.39	51,790	
	富比庫(股)公 司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,800	20,164	8.28	20,164	
	Elixiron Immunotherap eutics (Cayman) Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,010	1,289	2.59	1,289	
	TIPCO International Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	2,861	4.54	2,861	
	LoneStar Heart, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	294	-	4.01	-	
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	6,000	23,635	7.18	23,635	
	RenalPro Medical, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,581	-	12.83	-	
	Artilux Corporation	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,784	-	4.10	-	
	Black Light Surgical, Inc	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	628	1,146	3.23	1,146	
	Triller Hold Co LLC	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,539	94,381	1.51	94,381	
	SuperMetalix,I nc	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	788	6,117	6.67	6,117	
	URSrobot Holding Ltd	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,328	72,976	3.98	72,976	
	Neuchips Inc	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,500	99,420	2.73	99,420	
	AVOCOR TECHNOLOG IES USA, INC.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	254	56,603	3.33	56,603	
	Yoda Pharmaceutical s Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	64,577	9.11	64,577	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	Stampede Entertainment, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	629	306,739	3.48	306,739	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,994	54,426	8.02	54,426	
富邦金控創投 (股)公司	受益憑證							
	Grand Academy Investment, L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	154,613	4.17	154,613	
富邦金控創投 (股)公司	股票							
	Starview Heights Investment, L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	26,769	4.17	26,769	
	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	37,345	1,568,495	4.40	1,568,495	
	凱擘影藝(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	4,898	17,472	11.66	17,472	
	星河能源(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	1,341	11,382	1.49	11,382	
	星耀能源(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	49,000	375,580	7.00	375,580	
	禾碩綠電(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	1,590	12,290	1.00	12,290	
	富邦旅館管理 顧問(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	5,000	4,824	17.86	4,824	
	新耀生技投資 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	17,500	186,433	5.00	186,433	
	台灣職業籃球 發展(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	500	6,367	8.33	6,367	
群健科技(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	275	2,164	10.20	2,164		
精英投資(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	7,805	68,067	5.00	68,067		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	深圳騰富博投 資有限公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	26,124	279,426	3.50	279,426	
	柏泓媒體(股) 公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	7,675	-	10.21	-	
	元太外匯經紀 (股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	240	25,430	2.00	25,430	
	台杉投資管理 顧問(股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	20,720	49,586	8.29	49,586	
富邦育樂(股) 公司	股票							
	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	298	-	1.66	-	
北富銀創業投 資(股)公司	股票							
	凱納(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	24,544	2.63	24,544	
	Transnet FinTech Group	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	524	2,886	0.07	2,886	
	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,328	72,976	3.98	72,976	
	Welab Sky Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,000	585,060	2.67	585,060	
北富銀創業投 資(股)公司	受益憑證							
	野村特別高收 益債券型基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	25,484	245,015	-	245,015	
	野村全球金融 收益債券型基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	14,403	140,681	-	140,681	
	安聯美國收益 債券型基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	852	266,214	-	266,214	
	Fin Regatta II, LP	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,000	51,659	5.00	51,659	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
北富銀創業投資(股)公司	可轉換公司債							
	Stash Financial, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	81,552	-	81,552	
北富銀創業投資(股)公司	股票							
	Transnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	96,865	-	96,865	
	深圳騰富博投資有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	37,320	399,177	5.00	399,177	

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
富邦金控	富邦產險	採用權益法之投資	富邦產險	子公司	467,840	558,331	1,000,000	13,251,711	-	-	-	-	1,467,840	13,810,042
台北富邦銀行	大中票券金融(股)公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	遠東國際商業銀行	利害關係人	34,740 (註2)	420,385	-	(7,296) (註3)	34,740	425,966	413,089	12,877	-	-
富邦人壽	富邦現代生命保險	採用權益法之投資	富邦現代生命保險	子公司	175,334	7,246,784	78,500	5,548,523 (註4)	-	-	-	-	253,834	12,795,307
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	採用權益法之投資	富邦人壽保險(香港)	子公司	2,675,000	8,137,221	600,000	3,531,773 (註5)	-	-	-	-	3,275,000	11,668,994
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	採用權益法之投資	Bow Bells House (Jersey) Limited	子公司	46,173	(12,344)	137,950	4,630,784 (註6)	-	-	-	-	184,123	4,618,440
富邦證券	富邦期貨	採用權益法之投資	富邦期貨	子公司	140,000	4,336,510	70,000	(898,276) (註7)	-	-	-	-	210,000	3,438,234

註1：係包含原始投資成本16,000,000千元，餘為採權益法認列之損益及其他綜合損益份額。

註2：大中票券金融(股)公司原為日盛銀行之轉投資，台北富邦銀行因於112年4月1日合併日盛銀行而概括承受其持有之持股34,740千股。

註3：係評價調整損益。

註4：係包含原始投資成本9,451,007千元，餘為採權益法認列之損益、其他綜合損益份額及資本公積。

註5：係包含原始投資成本2,453,356千元，餘為採權益法認列之損益及其他綜合損益份額。

註6：係包含原始投資成本5,422,159千元，餘為採權益法認列之損益及其他綜合損益份額。

註7：係包含原始投資成本1,050,000千元，餘為採權益法認列之損益、其他綜合損益份額、收取股利及組織重整調整數。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前去移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他的定事項	
							所有人	與發行人之關係	移轉日期				
富邦產險	危老重建案	108.07.24~111.12.23	3,044,135	依工程進度請款	達欣工程(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	辦理危老重建案	交易金額含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額27,939千元，及北市府相關行政稅規費。	
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)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	利晉工程(股)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)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)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	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)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	韓商三星物業營造(股)公司台灣分公司、宏昇營造(股)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

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。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,867,301 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	623,745 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	370,849	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	623,333	-	-	-	-	-
富邦產險	富邦金控	母公司	2,898,631 (註2)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	"	11,269,973 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)及(三十四)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
112.02.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	34,550 KRW 1,451,695	36,144 KRW 1,525,888	1,757 KRW 74,193	無	無
112.04.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	71,378 KRW 2,999,076	74,543 KRW 3,146,991	3,504 KRW 147,915	無	無
112.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	58,434 KRW 2,455,211	60,167 KRW 2,540,069	2,010 KRW 84,858	無	無
112.08.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	77,688 KRW 3,264,205	80,184 KRW 3,385,130	2,864 KRW 120,925	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一二年九月三十日即期匯率或民國一一二年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占合併淨收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	538,521	與非關係人並無差異	0.35 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,789,151	與非關係人並無差異	0.18 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益	5,595,959	與非關係人並無差異	3.64 %
1	台北富邦銀行	富邦產險	3	手續費淨收益	197,095	與非關係人並無差異	0.13 %
1	台北富邦銀行	富邦證券	3	手續費淨收益	293,077	與非關係人並無差異	0.19 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽保險(香港)	3	手續費淨收益	110,383	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	其他非利息淨收益	819,399	與非關係人並無差異	0.53 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	投資性不動產損益	113,964	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	利息淨收益及其他非利息淨收益	273,014	與非關係人並無差異	0.18 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	84,409	與非關係人並無差異	0.05 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	銀行存款	25,399,367	與非關係人並無差異	0.23 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	應收款項	11,269,973	與非關係人並無差異	0.10 %
3	富邦證券	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	79,774	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	442,347	與非關係人並無差異	0.29 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	525,889	與非關係人並無差異	0.34 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	銀行存款	17,785,103	與非關係人並無差異	0.16 %
4	富邦產險	富邦人壽	3	保險業務淨收益	97,405	與非關係人並無差異	0.06 %
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	171,127	與非關係人並無差異	0.11 %
5	富邦保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	370,520	與非關係人並無差異	0.24 %
6	富邦綜合保代(原名:富昇保代)	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	168,627	與非關係人並無差異	0.11 %
7	富銀香港	富邦人壽保險(香港)	3	手續費及佣金淨收益	250,665	與非關係人並無差異	0.16 %
8	富邦金創	富邦人壽	3	其他非利息淨收益	180,757	與非關係人並無差異	0.12 %
8	富邦金創	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	77,994	與非關係人並無差異	0.05 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

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

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司投資大陸資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	10,779,894 (CNY2,445,382)	(一)	46,444,152	-	-	46,444,152	52,826 (CNY12,050)	100.00 %	(409,020)	47,124,461	168,999
四川省唯品富邦消费金融有限公司	個人消費貸款	2,204,133 (CNY500,000)	(二)	-	-	-	-	230,146 (CNY52,497)	25.00 %	57,537	508,766	-
廈門銀行	銀行業	11,633,978 (CNY2,639,128)	註2	52,288	-	-	52,288	註3	18.03 %	1,595,955	18,761,624	1,903,293
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,937,258 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	(68,071) (CNY15,527)	80.00 %	(54,456)	852,138	-
深圳騰富博投資有限公司(註6)	投資諮詢	3,290,330 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	-	(17,132) (CNY3,908)	6.54 %	2,886	95,996	-
廈門金富源保險公估有限公司(註8)	保險風險及損失評估	8,817 (CNY2,000)	(三)	-	-	-	-	2,337 (CNY553)	19.96 %	380	2,540	-
深圳騰富博投資有限公司(註6)	投資諮詢	3,290,330 (CNY746,400)	(一)	724,863	-	-	724,863	(17,132) (CNY3,908)	8.50 %	3,755	124,893	-
信源富通融資租賃有限公司(原名:中信富通融資租賃有限公司)	融資租賃	4,104,246 (CNY931,034)	(一)	1,356,479	-	-	1,356,479	(230,165) (CNY52,501)	25.00 %	-	-	-
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷售及資產管理	2,909,456 (CNY660,000)	(一)	1,029,119	-	-	1,029,119	16,190	33.30 %	5,391	342,306	-

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(富邦華一銀行)再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註3：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，因尚未在當地公布相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

註4：子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一二年九月三十日止，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千九百六十六萬。

註5：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師核閱之財務報表。

註6：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一〇九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，本案已於民國一〇九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，並於民國一〇九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。合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

註7：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對信源富通融資租賃有限公司(原名:中信富通融資租賃有限公司)之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十二)。

註8：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。

註9：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一二年九月三十日即期匯率及民國一二年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
富邦金控	21,916,862 (CNY4,503,293)	29,735,500 (CNY6,143,036)	442,460,850
台北富邦銀行	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	168,549,265
富邦人壽	2,155,322	2,155,416	259,297,159
富邦產險	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	10,635,110
北富銀創投	425,612 (CNY97,405)	425,612 (CNY97,405)	1,279,251
富邦金創	299,251 (CNY68,184)	299,251 (CNY68,184)	8,303,610
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,544,620
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,416,659

註1：此表之金額不包含帳上非採用權益法之投資。

註2：係以各公司112.9.30之淨值計算之。

(三)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市政府		1,619,904,447	11.57 %
明東實業股份有限公司		1,033,429,378	7.38 %
道盈實業股份有限公司		944,879,605	6.75 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(三)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	112年7月至9月					合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 19,921,825	3,759,697	27,544,510	5,265,431	(1,050,776)	55,440,687
部門間淨收益	2,153,785	(118,311)	(2,297,785)	184,587	77,724	-
淨收益合計	<u>\$ 22,075,610</u>	<u>3,641,386</u>	<u>25,246,725</u>	<u>5,450,018</u>	<u>(973,052)</u>	<u>55,440,687</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 9,223,582</u>	<u>992,319</u>	<u>20,056,506</u>	<u>2,509,324</u>	<u>(430,510)</u>	<u>32,351,221</u>
	111年7月至9月					
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷 (註2)	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 15,886,991	(16,901,773)	59,864,597	3,347,273	2,258,854	64,455,942
部門間淨收益	1,832,667	(93,998)	(1,675,248)	89,160	(152,581)	-
淨收益合計	<u>\$ 17,719,658</u>	<u>(16,995,771)</u>	<u>58,189,349</u>	<u>3,436,433</u>	<u>2,106,273</u>	<u>64,455,942</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 9,299,256</u>	<u>(16,955,582)</u>	<u>22,358,230</u>	<u>1,628,137</u>	<u>1,247,743</u>	<u>17,577,784</u>
	112年1月至9月					
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 55,517,780	(5,272,824)	89,060,827	13,811,646	482,953	153,600,382
部門間淨收益	6,560,021	(301,476)	(6,143,644)	925,339	(1,040,240)	-
淨收益合計	<u>\$ 62,077,801</u>	<u>(5,574,300)</u>	<u>82,917,183</u>	<u>14,736,985</u>	<u>(557,287)</u>	<u>153,600,382</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 26,403,070</u>	<u>(3,071,557)</u>	<u>47,818,498</u>	<u>6,598,791</u>	<u>992,054</u>	<u>78,740,856</u>
部門資產	<u>\$ 4,918,434,369</u>	<u>120,464,274</u>	<u>5,841,525,323</u>	<u>228,359,674</u>	<u>(26,481,353)</u>	<u>11,082,302,287</u>
	111年1月至9月					
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷 (註2)	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 43,834,858	(7,330,489)	241,205,557	9,307,984	3,578,220	290,596,130
部門間淨收益	6,143,862	(332,155)	(6,342,148)	12,837	517,604	-
淨收益合計	<u>\$ 49,978,720</u>	<u>(7,662,644)</u>	<u>234,863,409</u>	<u>9,320,821</u>	<u>4,095,824</u>	<u>290,596,130</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 24,578,720</u>	<u>(21,686,607)</u>	<u>96,924,854</u>	<u>3,777,241</u>	<u>1,214,503</u>	<u>104,808,711</u>
部門資產	<u>\$ 4,487,481,536</u>	<u>127,433,690</u>	<u>5,620,053,564</u>	<u>157,887,448</u>	<u>329,475,200</u>	<u>10,722,331,438</u>

註1：部門損益不包含所得稅費用。

註2：包含原日盛金控及其子公司。