

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查核報告  
民國一一二年度及一一一年度

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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~12
(二)通過財務報告之日期及程序	12
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13
(四)重大會計政策之彙總說明	14~42
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	42~43
(六)重要會計項目之說明	44~294
(七)關係人交易	295~336
(八)質押之資產	337~338
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	338~340
(十)重大之災害損失	340
(十一)重大之期後事項	340
(十二)其 他	341~370
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	371~385
2.轉投資事業相關資訊	385~387
3.大陸投資資訊	387~388
4.主要股東資訊	388~389
(十四)部門資訊	389~391
十、重要會計項目明細表	392~419

## 聲 明 書

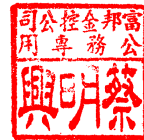
本公司民國一一二年度(自一一二年一月一日至一一二年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可並發布之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董 事 長：蔡明興



日 期：民國一一三年三月十四日



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

## 會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

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十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以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十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

#### 一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(三十二)公允價值及等級資訊。

#### 關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具之評價方式採模型評價，其評估方法及重要參數值需運用重大專業判斷。因此，採模型評價之金融工具公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試管理階層對於金融工具公允價值衡量之內部控制程序有效性；
- 就無活絡市場公開報價而採用評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家抽樣測試評價模型，檢查該評價方法及重要輸入參數是否合理，以評估該評價技術是否適當。依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之規定建立；
- 評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

#### 二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十八)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(三十三)保險合約。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，其中各項準備重要假設參數，如各險損失發展因子、預期賠款率、折現率等，於保險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及保險負債淨變動之認列金額。因此，保險負債評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
  - 檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
  - 評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
  - 抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
  - 就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

#### 三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十七)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(九)貼現及放款及附註六(三十四)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之減損估計係依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序；
- 測試預期信用損失之計算是否依放款對象及信用風險特性等條件適當分組評估，另測試各群組中用以計算預期信用損失所採用之參數（違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否已適切反映實際情形，並核算減損金額之正確性；
- 檢視授信資產分類及評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

#### 四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十三)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照各子公司所屬行業別財務報告編製準則規定，其公允價值委由獨立專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，由於評價方法選用需運用重大專業判斷，因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及各子公司所屬行業別財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

#### 管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 三 年 三 月 十 四 日



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年及一十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	112.12.31		111.12.31		負債及權益	112.12.31		111.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 326,164,774	3	316,596,903	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 125,679,394	1	149,533,515	1
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	443,848,119	4	415,990,658	4	21500 央行及同業融資	1,315,767	-	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)	1,705,394,115	15	1,418,586,039	13	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	63,645,358	1	87,590,556	1
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	621,848,355	6	961,531,664	9	22300 避險之金融負債(附註六(六))	10,117,852	-	12,922,639	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,691,999,727	33	3,356,346,543	32	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十八))	133,917,232	1	145,685,557	1
12300 避險之金融資產(附註六(六))	15,581,070	-	19,304,960	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(十九))	69,479,524	1	50,243,977	1
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	79,481,332	1	94,887,192	1	23000 應付款項(附註六(二十))	189,288,259	2	171,470,259	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	307,654,045	3	243,228,598	2	23200 本期所得稅負債	3,372,994	-	6,390,844	-
13200 本期所得稅資產	3,067,000	-	2,262,308	-	23500 存款及匯款(附註六(二十一))	3,903,395,671	35	3,656,769,828	35
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	2,763,175,821	25	2,586,477,476	24	24000 應付債券(附註六(二十二))	300,620,560	3	257,381,535	2
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	32,585,720	-	48,389,563	-	24400 其他借款(附註六(二十三)及八)	17,107,892	-	13,696,500	-
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	57,824,186	1	57,812,659	1	24600 負債準備(附註六(二十四))	4,704,889,469	42	4,710,169,640	45
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十二)及八)	531,658,018	5	520,064,178	5	25500 其他金融負債(附註六(十二)及(二十五))	618,489,894	6	612,042,078	6
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十三)及八)	304,228,110	3	305,826,478	3	26000 租賃負債(附註六(十五))	20,602,341	-	21,792,236	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十四)及八)	68,834,664	1	65,272,146	1	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十七))	41,351,343	-	32,848,412	-
18600 使用權資產-淨額(附註六(十五))	13,009,645	-	9,974,378	-	29500 其他負債(附註六(二十六))	86,432,867	1	84,687,792	1
19000 無形資產-淨額(附註六(十六))	33,446,190	-	34,192,088	-	<b>負債總計</b>	<b>10,289,706,417</b>	<b>93</b>	<b>10,014,147,503</b>	<b>95</b>
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十七))	51,437,518	-	74,819,172	1	<b>歸屬於母公司業主之權益(附註六(二十八))：</b>				
19500 其他資產-淨額(附註六(十七)及八)	55,073,833	-	56,193,707	1	股本：				
					31101 普通股股本	130,149,732	1	123,952,126	1
					31103 特別股股本	15,999,900	-	15,999,900	-
					股本合計	146,149,632	1	139,952,026	1
					31500 資本公積	165,040,190	1	171,017,736	2
					保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積	95,593,238	1	90,913,681	1
					32003 特別盈餘公積	261,752,640	2	30,311,999	-
					32011 未分配盈餘	168,806,349	2	359,918,631	3
					保留盈餘合計	526,152,227	5	481,144,311	4
					32500 其他權益	(34,904,796)	-	(226,423,522)	(2)
					歸屬於母公司業主之權益總計	802,437,253	7	565,690,551	5
					39500 非控制權益(附註六(二十八))	14,168,572	-	7,918,656	-
					<b>權益總計</b>	<b>816,605,825</b>	<b>7</b>	<b>573,609,207</b>	<b>5</b>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 11,106,312,242</b>	<b>100</b>	<b>10,587,756,710</b>	<b>100</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 11,106,312,242</b>	<b>100</b>	<b>10,587,756,710</b>	<b>100</b>

(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



~5~

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一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度		111年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十一))	\$ 271,677,108	162	214,650,203	83	27
51000 減：利息費用(附註六(三十一))	102,659,804	61	49,438,264	19	108
<b>利息淨收益</b>	<u>169,017,304</u>	<u>101</u>	<u>165,211,939</u>	<u>64</u>	<u>2</u>
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(十二)及(三十一))	(708,699)	-	406,821	-	(274)
49810 保險業務淨收益(附註六(三十一))	(60,511,906)	(36)	(49,521,100)	(19)	(22)
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))	169,017,344	101	(316,957,915)	(122)	153
49825 投資性不動產損益(附註六(十三))	3,469,856	2	1,492,828	1	132
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))	2,625,385	1	3,149,616	1	(17)
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	(592,811)	-	3,647,419	1	(116)
49870 兌換損益	1,918,577	1	175,845,614	68	(99)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(1,376,753)	(1)	(1,637,049)	(1)	16
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	3,092,483	2	1,996,325	1	55
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(112,342,809)	(67)	271,713,855	105	(141)
49900 其他利息以外淨損益(附註六(十一))	(5,809,278)	(4)	4,109,946	1	(241)
<b>淨收益</b>	<u>167,798,693</u>	<u>100</u>	<u>259,458,299</u>	<u>100</u>	<u>(35)</u>
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(9,983,327)	(6)	(5,767,881)	(2)	73
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十一))	(920,622)	(1)	(122,853,354)	(47)	(99)
<b>營業費用：</b>					
58501 員工福利費用(附註六(三十一))	(43,840,680)	(26)	(39,064,355)	(15)	12
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十一))	(7,460,071)	(4)	(7,023,618)	(3)	6
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十一))	(31,150,154)	(19)	(23,803,439)	(9)	31
<b>營業費用合計</b>	<u>(82,450,905)</u>	<u>(49)</u>	<u>(69,891,412)</u>	<u>(27)</u>	<u>18</u>
<b>繼續營業單位稅前損益</b>	<u>74,443,839</u>	<u>44</u>	<u>60,945,652</u>	<u>24</u>	<u>22</u>
61003 減：所得稅費用(附註六(二十七))	9,401,537	5	13,081,160	6	(28)
<b>本期稅後淨利</b>	<u>65,042,302</u>	<u>39</u>	<u>47,864,492</u>	<u>18</u>	<u>36</u>
69500 本期其他綜合損益：					
<b>不重分類至損益之項目</b>					
69561 確定福利計畫之再衡量數	(430,379)	-	1,606,660	1	(127)
69562 不動產重估增值	294,402	-	220,326	-	34
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	(42,052)	-	10,537	-	(499)
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	6,923,968	4	(12,124,249)	(5)	157
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十七))	363,170	-	294,699	-	23
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<u>7,109,109</u>	<u>4</u>	<u>(9,992,027)</u>	<u>(4)</u>	<u>171</u>
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	(911,080)	-	11,799,947	5	(108)
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	38,455	-	(503,811)	-	108
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	105,779,966	63	(168,511,601)	(65)	163
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	(408,359)	-	(515,327)	-	21
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	112,342,809	67	(271,713,855)	(105)	141
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十七))	(27,981,408)	(17)	41,828,499	16	(167)
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<u>188,860,383</u>	<u>113</u>	<u>(387,616,148)</u>	<u>(149)</u>	<u>149</u>
69500 本期其他綜合損益	195,969,492	117	(397,608,175)	(153)	149
<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 261,011,794</u>	<u>156</u>	<u>(349,743,683)</u>	<u>(135)</u>	<u>175</u>
<b>淨利歸屬於：</b>					
69901 母公司業主	\$ 66,016,737	39	46,925,627	18	41
69903 非控制權益	(974,435)	-	938,865	-	(204)
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>	<u>\$ 65,042,302</u>	<u>39</u>	<u>47,864,492</u>	<u>18</u>	
69951 母公司業主	\$ 260,129,919	155	(343,795,843)	(133)	176
69953 非控制權益	881,875	1	(5,947,840)	(2)	115
<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十九))</b>	<u>\$ 4.80</u>		<u>3.37</u>		

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷



會計主管：李明珠



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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								其他權益項目							歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總額
	股本			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	採用權益 法重分類 之其他 綜合損益	合計					
	普通股 股本	特別股 股本	合計		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘							合計				
<b>民國一一年一月一日餘額</b>	\$ 118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,363,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	949,569,309	34,273,188	983,842,497	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	46,925,627	46,925,627	-	-	-	-	-	-	46,925,627	938,865	47,864,492	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,277,095	1,277,095	10,500,424	(142,680,278)	(312,420)	190,957	(259,697,248)	(391,998,565)	(390,721,470)	(6,886,705)	(397,608,175)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	48,202,722	48,202,722	10,500,424	(142,680,278)	(312,420)	190,957	(259,697,248)	(391,998,565)	(343,795,843)	(5,947,840)	(349,743,683)	
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	-	-	-	(52,739)	-	-	-	-	-	(1,667)	-	-	-	(1,667)	(54,406)	-	(54,406)	
對子公司所有權益變動	-	-	-	3,609,347	-	-	-	-	44,730	657,182	-	-	-	701,912	4,311,259	(4,312,026)	(767)	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,096,896)	(16,096,896)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(1,573,064)	(1,573,064)	-	1,573,064	-	-	-	1,573,064	-	-	-	
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	165,915	165,915	-	-	-	(165,915)	-	(165,915)	-	-	-	
其他	-	-	-	591	-	-	-	-	-	3,137	-	-	-	3,137	3,728	2,230	5,958	
<b>民國一一年十二月三十一日餘額</b>	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	-	-	-	-	-	-	66,016,737	66,016,737	-	-	-	-	-	-	66,016,737	(974,435)	65,042,302	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(370,659)	(370,659)	(1,228,822)	90,801,268	(170,914)	251,003	104,831,306	194,483,841	194,113,182	1,856,310	195,969,492	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	65,646,078	65,646,078	(1,228,822)	90,801,268	(170,914)	251,003	104,831,306	194,483,841	260,129,919	881,875	261,011,794	
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	-	-	-	(24,921)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,921)	-	(24,921)	
對子公司所有權益變動	-	-	-	244,981	-	-	(5,760)	(5,760)	(206,669)	(1,298,042)	6,470	-	9,523	(1,488,718)	(1,249,497)	1,197,676	(51,821)	
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	-	-	-	-	-	-	1,464,574	1,464,574	-	(1,464,574)	-	-	-	(1,464,574)	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	11,823	11,823	-	-	-	(11,823)	-	(11,823)	-	-	-	
<b>民國一二年十二月三十一日餘額</b>	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,040,190	95,593,238	261,752,640	168,806,349	526,152,227	(17,761,886)	(42,349,979)	(154,501)	2,715,442	22,646,128	(34,904,796)	802,437,253	14,168,572	816,605,825	

(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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 74,443,839	60,945,652
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,431,546	5,236,626
攤銷費用	2,028,525	1,786,992
呆帳費用提列數	9,939,047	5,824,586
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(168,646,143)	288,873,639
利息費用	102,659,804	49,438,264
利息收入	(271,677,108)	(214,650,203)
股利收入	(52,756,182)	(48,723,956)
各項保險負債淨變動	29,998,871	97,512,414
保證責任準備淨變動	(3,478)	20,960
其他各項負債準備淨變動	(27,902,170)	26,744,776
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,619,688)	(1,996,325)
採用覆蓋法重分類之損益	112,342,809	(271,713,855)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	27,672	(30,345)
處分投資性不動產損失(利益)	36,846	(20,229)
處分投資利益	(47,510,028)	(58,282,960)
處分採用權益法之投資利益	(472,795)	-
金融資產減損損失	1,377,531	1,619,733
非金融資產減損損失	6,065	14,319
未實現外幣兌換利益	(1,456,304)	(177,327,445)
投資性不動產公允價值調整損失	3,317,095	5,155,958
其他項目	7,370	(6,666,015)
收益費損項目合計	<u>(305,870,715)</u>	<u>(297,183,066)</u>
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	(74,477,970)	(18,533,504)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加	(106,025,476)	(16,518,729)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	60,345,296	9,326,027
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	52,083,324	63,409,858
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(233,070)	465,274
應收款項(增加)減少	(57,710,969)	20,908,551
貼現及放款增加	(190,876,152)	(56,098,128)
再保險合約資產減少(增加)	13,820,573	(16,338,187)
其他金融資產(增加)減少	(11,975,467)	15,174,705
其他資產減少	5,286,120	20,370,162
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(309,763,791)</u>	<u>22,166,029</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款減少	(23,353,456)	(38,737,611)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加	5,265,646	13,128,660
附買回票券及債券負債減少	(10,875,153)	(23,530,031)
應付款項增加(減少)	11,003,604	(35,030,422)
存款及匯款增加	255,720,437	259,977,489
負債準備減少	(885,735)	(1,348,528)
其他金融負債增加	16,237,499	1,729,386
其他負債增加	2,270,987	886,960
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>255,383,829</u>	<u>177,075,903</u>
調整項目合計	<u>(360,250,677)</u>	<u>(97,941,134)</u>
營運產生之現金流出	(285,806,838)	(36,995,482)
收取之利息	250,646,150	195,662,232
收取之股利	53,497,058	49,032,376
支付之利息	(93,747,318)	(42,614,742)
支付之所得稅	(9,480,302)	(19,856,137)
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(84,891,250)</u>	<u>145,228,247</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一十二年及十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得採用權益法之投資	\$ (305,000)	(12,679,050)
處分採用權益法之投資	920,499	-
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(18,966,252)
處分待出售資產	71,556	271,906
取得不動產及設備	(4,434,888)	(2,652,210)
處分不動產及設備	28,048	63,818
取得無形資產	(1,176,419)	(1,197,808)
取得投資性不動產	(5,901,557)	(6,324,789)
處分投資性不動產	59,543	123,228
其他投資活動	(892)	(74)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(10,739,110)</u>	<u>(41,361,231)</u>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
央行及同業融資增加(減少)	3,708,140	(12,666,968)
應付商業本票增加	19,235,546	20,802,707
發行公司債	49,597,778	15,103,048
償還公司債	(4,228,442)	(14,458,350)
發行金融債券	19,425,237	18,661,112
償還金融債券	(21,320,227)	(28,980,733)
其他借款增加	3,411,392	12,425,634
租賃負債本金償還	(2,772,062)	(2,652,309)
發放現金股利	(22,108,799)	(44,343,497)
非控制權益變動	4,170,365	3,572,751
其他籌資活動	(51,650)	-
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>49,067,278</u>	<u>(32,536,605)</u>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>	(5,680,537)	7,165,844
<b>本期現金及約當現金(減少)增加數</b>	(52,243,619)	78,496,255
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>573,733,858</u>	<u>495,237,603</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 521,490,239</u>	<u>\$ 573,733,858</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	\$ 326,164,774	316,596,903
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	117,976,408	164,148,968
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	77,349,057	92,987,987
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 521,490,239</u>	<u>\$ 573,733,858</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷



會計主管：李明珠



**富邦金融控股股份有限公司及子公司**  
**合併財務報告附註**  
**民國一一二年度及一一一年度**  
(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。富邦行銷於民國一一二年六月六日經其董事會決議辦理解散清算，於民國一一二年十二月十五日為分派基準日及發放日，分派部分賸餘財產予本公司，自該日起，本公司直接持有富邦綜合保險代理人股份有限公司(以下稱富邦綜合保險代理人)百分之百股份。

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。富邦綜合保險代理人於民國一一二年七月一日發行新股吸收合併富邦保險代理人股份有限公司(以下稱富邦保險代理人)，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。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、富邦證券與富邦綜合保險代理人已追溯重編民國一一一年度合併財務報告。

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。

## 富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)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

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。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛國際產物保險代理人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。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一三年三月十四日經董事會通過發布。

### 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」

合併公司自民國一一二年五月二十三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。

- 國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」

#### (二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

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

#### (三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定

富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「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul>	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	<p>與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>簡化準則中之要求以降低成本；</li> <li>使財務表現易於解釋；及</li> <li>首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。</li> </ul>	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	<p>本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。</p>	2023年1月1日
國際會計準則第21號「缺乏可兌換性」	<p>本次修正闡明：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>何種情況下某一貨幣可兌換為另一貨幣；以及</li> <li>當貨幣缺乏可兌換性時，企業如何估計即期匯率。</li> </ul>	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。

## 富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、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會計準則」)編製。

#### (二) 編製基礎

##### 1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 依公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產；
- (2) 依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
- (3) 依公允價值衡量之避險金融工具；
- (4) 依公允價值衡量之投資性不動產；及
- (5) 淨確定福利負債（或資產），係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四(二十二)所述之上限影響數衡量。

##### 2. 功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

#### (三) 合併基礎

##### 1. 合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及由本公司所控制之個體（即子公司）。當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

自對子公司取得控制之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費損，業於編製合併財務報告時已全數消除。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

子公司之財務報告業已適當調整，俾使其會計政策與合併公司所使用之會計政策一致。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失對子公司之控制者，係作為與業主間之權益交易處理。非控制權益之調整數與所支付或收取對價公允價值間之差額，係直接認列於權益且歸屬於本公司業主。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當合併公司喪失對子公司之控制，合併財務報告中將前子公司之資產(包含商譽)及負債與非控制權益按喪失控制日之帳面金額除列，並對前子公司之保留投資以喪失控制日之公允價值重新衡量。處分損益為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之保留投資於喪失控制日之公允價值合計數，及(2)子公司之資產(包含商譽)及負債與非控制權益於喪失控制日之帳面金額合計數。對於先前認列於其他綜合損益中與該子公司有關之所有金額，其會計處理之基礎與合併公司若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

### 2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			112.12.31	111.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷(註十一)	行銷管理	- %	100.00 %
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 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦綜合保險代理人(註十一及十二)	人身及財產保險代理人	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 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資	創業投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股BVI	投資控股	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %
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 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本	股票、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	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 %

富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	
			112.12.31	111.12.31
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	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 %
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 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	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 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	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 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	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 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦綜合保險代理人(註十一及十二)	人身及財產保險代理人	- %	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 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	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 %
富邦金控創投	富邦能源(註十五)	能源技術服務業	100.00 %	- %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註五)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註五)	金融業	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 %
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 %
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 %
日盛證券	日盛期貨(註七)	期貨業	- %	98.14 %
日盛證券	日盛國際投資控股(註三及八)	投資控股	- %	100.00 %
日盛證券	日盛證券投資顧問(註十)	投資顧問	- %	100.00 %

註一：本公司於民國一十一年十一月十一日完成日盛金控合併，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。

## 富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。
- 註八：日盛國際投資控股業於民國一一二年十二月二十七日完成解散，並於民國一一三年一月二日取得開曼主管機關核發之解散完成證明。
- 註九：日盛國際投資控股辦理解散清算，於民國一一二年八月十五日董事會通過剩餘財產分配案，將所持有之100%日盛嘉富證券國際股權剩餘財產分配至富邦證券，日盛嘉富證券國際並於民國一一二年八月十八日董事會通過變更股東案(股東由日盛國際投資控股變更為富邦證券)，相關股東變更於民國一一二年九月十四日正式生效。
- 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：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，清算完結日為民國一一二年十一月二十四日，並於民國一一二年十二月十五日為分派基準日及發放日，分派部分賸餘財產予本公司，自該日起，本公司直接持有富邦綜合保險代理人100%之股權。
- 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，截至民國一一二年十二月三十一日止，持股比例為83.22%。
- 註十五：於民國一一二年十一月二十日成為子公司。

### (四)外幣

#### 1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

## 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)

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

- (1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；
- (2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或
- (3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

### 2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為新台幣；收益及費損項目則依當期平均匯率換算為新台幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益。部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

### (五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之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、附賣回票券及債券投資等。

### (六) 金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於合併公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產（除不包含重大財務組成部分之應收帳款外）或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

#### 1. 金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，合併公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日會計處理。

## 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)

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

### (1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

### (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有部分應收帳款，故透過其他綜合損益按公允價值衡量該等帳款。惟係將其包含於應收帳款項下。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日）。



## 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)

### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(例如,持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產),係透過損益按公允價值衡量,包括衍生性金融資產。合併公司意圖立即或近期內出售應收帳款係按公允價值衡量,惟帳列於應收帳款項下。合併公司於原始認列時,為消除或重大減少會計配比不當,得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產,指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量,其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

### (4)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止,或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業,或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時,始將金融資產除列。

合併公司簽訂移轉金融資產之交易,若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬,則仍持續認列於資產負債表。

### (5)覆蓋法

合併公司之保險子公司自民國一〇七年起適用國際財務報導準則第九號,為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異,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。

### (6)其他金融資產

#### A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司銷售分離帳戶保險商品,要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用,並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中,專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算,並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿,記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿,並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等,依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

#### B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等,均列為客戶保證金專戶。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.金融負債及權益工具

#### (1)負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

#### (2)權益交易

權益工具係指表彰合併公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

#### (3)庫藏股票

再買回本公司已認列之權益工具時，係將所支付之對價(包括可直接歸屬成本)認列為權益之減少。再買回之股份係分類為庫藏股票。後續出售或再發行庫藏股票，所收取之金額係認列為權益之增加，並將該交易所產生之剩餘或虧損認列為資本公積或保留盈餘(若資本公積不足沖抵)。

#### (4)特別股

合併公司之不可贖回特別股係分類為權益，因股利可裁量，且不包含任何交付現金或其他金融資產之義務，且無須以變動數量之合併公司本身權益工具交割。可裁量股利係於本公司股東會核准時認列為權益之分配。

#### (5)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

#### (6)金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

#### (7)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (8)財務保證合約

財務保證合約係指發行人於特定債務人到期無法依債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以歸墊持有人損失之合約。

銀行子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量，並依「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」規定之最低標準評估。

### (9)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

### (10)利率指標變革

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，合併公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則合併公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

## 3.衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之曝險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標、避險執行策略及被避險項目與避險工具間之經濟關係，包括避險工具是否預期能抵銷被避險項目之公允價值或現金流量變動。

### (1)公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

## 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)

非按公允價值衡量之被避險項目因所規避風險而產生之公允價值變動，係調整其帳面金額並認列為損益。被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失係認列於損益；係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認列為損益時，係列報於被避險項目相關之會計項目下。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。被避險項目係按攤銷後成本衡量之金融工具者，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。

### (2)現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時，已累計於其他權益之金額，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益之金額立即重分類至損益。

### (3)國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

## 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)

### (4)直接受利率指標變革影響之避險

#### A.推延評估

為評估被避險項目及避險工具間是否具經濟關係之目的，合併公司係假設被避險現金流量及避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。

#### B.預期交易係高度很有可能之評估

為判定預期交易是否係高度很有可能之目的，合併公司係假設被避險現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。另判定預期交易是否不再預期會發生時亦適用相同之假設。

#### C.停止適用時點

合併公司將於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在，或避險關係停止時，停止適用上述評估方式。

因利率指標變革所要求而改變決定被避險項目或避險工具合約現金流量之基礎，且因此該等現金流量之不確定性不再存在時，合併公司修改先前書面化之該避險關係之正式指定以反映利率指標變革所要求之變動，就此而言，該避險指定僅作下列一項或多項此等變動而修改：

- 指定另一指標利率作為被規避風險；
- 修改對被避險項目之描述，包括所指定被避險之現金流量或公允價值之部分之描述；或
- 修改對避險工具之描述。

合併公司僅於符合下列條件時修改避險工具之描述：

- 使用非屬改變決定避險工具之合約現金流量之基礎之作法作利率指標變革所要求之變動；
- 所選擇之作法在經濟上約當於改變決定原始避險工具之合約現金流量之基礎；及
- 原始避險工具並未除列。

合併公司於當期對被規避風險、被避險項目或避險工具作利率指標變革所要求之變動，係於報導日以前修改正式避險文件。對正式避險文件之修改，既未構成該避險關係之停止，亦未構成一新避險關係之指定。

若除利率指標變革所要求而作之上述變動外，尚作額外變動，合併公司先考量該等額外變動是否導致停止適用避險會計。若該等額外變動並未導致停止適用避險會計，則合併公司於正式避險文件上修改該避險關係之正式指定。

## 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)

當被避險現金流量所根據之利率指標如利率指標變革所要求而改變時，為判定被避險未來現金流量是否預期會發生之目的，合併公司將該避險關係之已累計於現金流量避險準備之金額認定為係以被避險未來現金流量將根據之另一指標利率為基礎。

### (七) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

### (八) 借券交易

合併公司透過臺灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

### (九) 債票券附條件交易

債票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列「附買回票券及債券負債」及「附賣回票券及債券投資」，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

### (十) 待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於高度很有可能將透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售前，依合併公司之會計政策重新衡量。分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。任何處分群組之減損損失首先分攤至商譽，再依比例基礎分攤至其餘之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號資產減損範圍之資產，前述項目繼續依照合併公司之會計政策衡量。對原始分類為待出售所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。

## 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)

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售時，即不再提列折舊或攤銷。此外，採用權益法認列之關聯企業分類為待出售時，即停止採用權益法。

### (十一)再保險合約資產

合併公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

另，針對再保險合約之分類，合併公司除了評估其是否移轉顯著保險風險外，更進一步評估該合約是否亦將承保風險(重大損失之發生機率)及時間風險(現金流量發生時點之變異性)移轉予再保險人。若再保險合約僅移轉顯著保險風險而未移轉承保風險及時間風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。合併公司將因該合約所支付之對價或所收取對價減除分出公司所保留之再保費或手續費後之餘額，分別認列為儲蓄組成要素資產(deposit asset)或負債。

存款要素金額之變動認列為當期損益。未移轉任何風險或僅移轉時間風險之存款要素所產生之孳息，係按有效利率法計算之。有效利率係依未來現金流量估計值計得之，並將孳息金額認列為利息收入或費用。

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

### (十二)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響，但非控制或聯合控制者。

合併公司對於關聯企業之權益採用權益法處理。權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期廉價購買利益。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

## 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)

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在與投資者對關聯企業之權益無關之範圍內，認列於企業財務報表。當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日起停止採用權益法，並按公允價值衡量保留權益，保留權益之公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，認列於當期損益。對於先前認列於其他綜合損益中與該投資有關之所有金額，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，亦即若先前認列於其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時須被重分類為損益（或保留盈餘），則當企業停止採用權益法時，將該利益或損失自權益重分類至損益（或保留盈餘）。若合併公司對關聯企業之所有權權益減少，但持續適用權益法，則合併公司將與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，按上述方式依減少比例作重分類調整。

合併公司對關聯企業之投資若成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

關聯企業發行新股時，若合併公司未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資；若此項調整係沖減資本公積，但由採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記保留盈餘。惟若屬合併公司未按持股比例認購，致使其對關聯企業之所有權權益減少者，先前於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額係按減少比例重分類，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

### (十三)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始以成本衡量，後續以公允價值衡量，其任何變動數係認列為損益。

若公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計折舊與累計減損後之金額認列，於公允價值能可靠決定時，改採公允價值衡量。

投資性不動產之處分利益或損失（以淨處分價款與該項目帳面金額間之差額計算）係認列於損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產、廠房及設備，任何相關「其他權益—不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

投資性不動產之租金收益係於租賃期間按直線法認列於其他收益。給與之租賃誘因係於租賃期間認列為租金收益之一部分。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (十四)不動產及設備

#### 1.認列與衡量

不動產、廠房及設備項目係依成本（包括資本化之借款成本）減累計折舊及任何累計減損衡量。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

#### 2.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。

#### 3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地不予提列折舊。

合併公司於每一年度報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

#### 4.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產係以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產。再衡量產生之利益，係在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於其他綜合損益，並累計於「其他權益—不動產重估增值」。任何損失係認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

### (十五)租 賃

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

#### 1.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

## 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)

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則繼續認列已移轉之資產並將所收取之對價認列為金融負債。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司針對所有具有類似特性租賃合約並符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

### 2. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

## (十六) 無形資產

### 1. 認列及衡量

收購子公司產生之商譽及其他非確定限耐用年限之無形資產係以成本減累計減損予以衡量。

合併公司取得其他有限耐用年限之無形資產，係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。

### 2. 後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產之未來經濟效益時始予以資本化。所有其他支出於發生時認列於損益。

### 3. 攤銷

除商譽及非確定限耐用年限之無形資產外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

## 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)

合併公司於每一年度報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

### (十七)資產減損

#### 1.金融資產減損

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

##### (1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對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採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益，不應減少合併資產負債表上金融資產之帳面金額。

##### (2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

##### (3)保險子公司放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

##### (4)國內銀行子公司參照「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」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另，依金管銀國字第10300329440號函，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五；依金管銀法字第10410001840號函，辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「貸款風險分類

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

指引」及「貸款損失準備監管要求的通知」之規定，除將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類外，放款撥備率及備抵呆帳覆蓋率最低提列標準須達監管標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 2. 非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽及其他非確定耐用年限之無形資產係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

### (十八) 保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第11004925801號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

#### 1. 未滿期保費準備

產險子公司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並提列未滿期保費準備。人壽子公司對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

## 富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. 賠款準備

合併公司之保險子公司係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。人壽子公司未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。
- (2) 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

### 3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司依「保險業財務報告編製準則」第九條規定，保險負債之後續衡量應依主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，就保險合約負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。

## 富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.特別準備

#### (1)特別盈餘公積—特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「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」，財產保險業應於民國一〇二年一月一日起，將其於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.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。壽險公司發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；產險公司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。前述可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，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

#### B.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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，應就其差額之百分之十五提存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。對於壽險公司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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險費之百分之三十及產險公司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。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之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列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

- (2)人壽子公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- (3)人壽子公司因投資性不動產採用公允價值為轉換日之認定成本，其不動產增值數超過其他首次採用國際財務報導準則之不利影響數，應提列為保險負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新台幣一百億元為上限。

### 5.保費不足準備

產險子公司對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已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。

人壽子公司對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應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。



## 富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.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

合併公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

### 7.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司之不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

### 8.國外子公司保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

### (十九)外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

### (二十)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二十一)收入之認列

合併公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。合併公司依主要收入項目說明如下：

#### 1.銀行子公司

##### (1)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

##### (2)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

#### 2.保險子公司

##### (1)產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

##### (2)人壽子公司

###### A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆保單應繳日且收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

## 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)

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

子公司富邦人壽向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司富邦人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

### B.孫公司越南富邦人壽

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

### C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

### D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，需予以遞延認列。

## 3.證券及投信子公司

證券及投信子公司主要收入認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。

## 富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)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。
- (6)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。
- (7)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。一次性收取之管理費收入，於提供基金管理服務前認列合約負債，並隨時間履行剩餘義務後轉列收入。

### (二十二)員工福利

#### 1.確定提撥計畫

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列為費用。預付提撥數將導致退還現金或減少未來支付之範圍內，認列為一項資產。

#### 2.確定福利計畫

合併公司對確定福利計畫之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或以前期間服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算，並減除任何計畫資產之公允價值。

確定福利義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司可能有利時，認列資產係以從該計畫退還提撥金或對該計畫減少未來提撥金之形式可得之任何經濟效益之現值為限。計算經濟效益現值時，係考量任何最低資金提撥要求。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬（不包括利息），及資產上限影響數之任何變動（不包括利息）係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。合併公司決定淨確定福利負債（資產）之淨利息費用（收入），係使用年度報導期間開始時所決定之淨確定福利負債（資產）及折現率。確定福利計畫之淨利息費用及其他費用係認列於損益。

計畫修正或縮減時，所產生與前期服務成本或縮減利益或損失相關之福利變動數，係立即認列為損益。合併公司於清償發生時，認列確定福利計畫之清償損益。

#### 3.其他長期員工福利

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

#### 4.離職福利

離職福利係當合併公司不再能撤銷該等福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列為費用。

## 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)

### 5.短期員工福利

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

### 6.員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### (二十三)股份基礎給付交易

權益交割之股份基礎給付協議以給與日之公允價值，於該獎酬之既得期間內，認列費用並增加相對權益。認列之費用係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎酬之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

合併公司辦理現金增資保留予員工認購，係以確認員工認購股數之日為股份基礎給付之給與日。

### (二十四)所得稅

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

合併公司判斷其於全球最低稅負-支柱二規範下所應支付之補充稅屬於國際會計準則第十二號「所得稅」範圍，並已適用補充稅相關遞延所得稅會計處理之暫時性強制豁免，對於實際發生之補充稅則認列為當期所得稅。

當期所得稅包括依據當年度課稅所得（損失）計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性（若有）後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

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

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時(i)不影響會計利潤及課稅所得（損失）且(ii)並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異者；

## 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)

- 2.因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- 3.商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能有足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性（若有）。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：
  - (1)同一納稅主體；或
  - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

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

### (二十五)企業合併

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

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

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

## 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)

於分階段達成之企業合併中，合併公司以收購日之公允價值重新衡量其先前已持有被收購者之權益，若因而產生任何利益或損失，則認列為損益。對於被收購者權益價值之變動於收購日前已於其他綜合損益中認列之金額，應依合併公司若直接處分其先前已持有權益之相同方式處理，若處分該權益時宜將其重分類至損益，則該金額係重分類至損益。

### (二十六)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

### (二十七)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

## 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財務報導準則會計準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

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(三十二)。

### (二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

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

### (四)投資性不動產之公允價值

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

### (五)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

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



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 9,691,998	15,178,201
銀行存款	169,274,359	145,428,103
約當現金	51,257,434	45,991,965
待交換票據	3,281,206	2,941,279
存放銀行同業	92,710,481	107,107,981
減：抵繳保證金	<u>50,704</u>	<u>50,626</u>
合 計	<u>\$ 326,164,774</u>	<u>316,596,903</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一一二年及一一一年十二月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 326,164,774	316,596,903
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	117,976,408	164,148,968
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	<u>77,349,057</u>	<u>92,987,987</u>
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 521,490,239</u>	<u>573,733,858</u>

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
備抵損失	<u>\$ 20,274</u>	<u>16,681</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十四)。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 302,784,175	285,646,426
存放央行準備金	121,996,920	111,067,679
存放央行－其他款項	<u>19,067,024</u>	<u>19,276,553</u>
合 計	<u>\$ 443,848,119</u>	<u>415,990,658</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
存款準備金甲戶	<u>\$ 30,269,766</u>	<u>20,675,037</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 65,470,403</u>	<u>62,231,546</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
備抵損失	\$ <u>12,139</u>	<u>2,189</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十四)。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
非避險之衍生工具		
利率合約	\$ 7,987,829	8,341,566
匯率合約	64,702,193	60,329,960
選擇權合約	1,727,511	1,032,716
換匯換利合約	250,926	2,745,460
其他	<u>1,441,740</u>	<u>1,284,655</u>
	<u>76,110,199</u>	<u>73,734,357</u>
非衍生金融資產		
政府公債	15,760,989	3,868,243
公司債	26,761,528	15,844,077
金融債	47,935,494	52,934,353
股票	549,902,221	462,890,198
受益憑證	783,406,091	637,900,666
商業本票	76,268,391	46,116,564
國庫券	1,945,669	3,529,242
受益證券	46,288,207	39,523,000
可轉讓定存單	-	2,994,212
其他	3,377,389	2,861,338
減：抵繳保證金	<u>1,423,254</u>	<u>-</u>
	<u>1,550,222,725</u>	<u>1,268,461,893</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
混合金融資產		
可轉換公司債	\$ 28,575,498	29,117,824
結構型商品	<u>49,992,796</u>	<u>47,271,965</u>
	<u>78,568,294</u>	<u>76,389,789</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>492,897</u>	<u>-</u>
合    計	<u>\$ 1,705,394,115</u>	<u>1,418,586,039</u>
	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
結構型商品	\$ 2,114,165	942,466
發行指數投資證券	<u>57,980</u>	<u>45,679</u>
	<u>2,172,145</u>	<u>988,145</u>
持有供交易之金融負債：		
非避險之衍生工具		
利率合約	6,353,327	5,884,614
匯率合約	31,870,951	60,523,473
選擇權合約	10,022,275	5,907,595
其    他	<u>1,481,543</u>	<u>4,327,354</u>
	<u>49,728,096</u>	<u>76,643,036</u>
非衍生金融負債		
股票借券及融券	5,062,928	3,437,627
債券借券及融券	<u>6,682,189</u>	<u>6,521,748</u>
	<u>11,745,117</u>	<u>9,959,375</u>
合    計	<u>\$ 63,645,358</u>	<u>87,590,556</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
股    票	\$ 533,672,852	451,389,288
公    司    債	1,083,148	1,050,834
金    融    債	44,321,071	45,646,078
受益證券	2,116,883	1,982,954
受益憑證	817,694,711	666,882,999
結構型商品	48,291,235	45,522,531
其    他	<u>1,120,529</u>	<u>1,108,976</u>
合    計	<u>\$ 1,448,300,429</u>	<u>1,213,583,660</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年度</u>	<u>111年度</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 208,947,928	(170,579,568)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>(96,605,119)</u>	<u>(101,134,287)</u>
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 112,342,809</u>	<u>(271,713,855)</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年度</u>	<u>111年度</u>
調整前之金融資產利益(損失)	<u>\$ 169,017,344</u>	<u>(316,957,915)</u>
調整後之金融資產利益(損失)	<u>\$ 56,674,535</u>	<u>(45,244,060)</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度及一一一年度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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
帳面金額	<u>\$ 19,800,582</u>	<u>5,669,105</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 221,659,088	288,264,348
公司債	175,046,902	328,664,752
金融債	116,113,379	161,650,309
商業本票	-	21,344,701
可轉讓定期存單	6,480,736	18,349,953
受益證券	15,938,015	25,708,057
資產基礎債券	4,208,313	-
轉貼現票據及放款	30,973,699	49,516,190
買入央行票據	5,813,654	-
國庫券	230,174	-
減：抵繳保證金	<u>15,288,443</u>	<u>11,880,287</u>
小計	<u>561,175,517</u>	<u>881,618,023</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	52,222,097	71,580,176
其他	<u>8,450,741</u>	<u>8,333,465</u>
小計	<u>60,672,838</u>	<u>79,913,641</u>
合計	<u>\$ 621,848,355</u>	<u>961,531,664</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年度</u>	<u>111年度</u>
報導期間內除列之投資	\$ 1,381,129	1,243,236
報導期間結束日仍持有之投資	<u>2,648,345</u>	<u>3,588,847</u>
	<u>\$ 4,029,474</u>	<u>4,832,083</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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
處分時之公允價值	\$ <u>50,131,215</u>	<u>34,387,066</u>
累積處分利益(損失)(稅後)	\$ <u>1,464,574</u>	<u>(1,573,064)</u>

2.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(三十四)。

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：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
帳面金額	\$ <u>15,622,282</u>	<u>24,349,067</u>

5.富邦人壽及其子公司因經營模式改變，於民國一一二年一月一日進行金融資產重分類，請詳附註十二(十一)。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
政府公債	\$ 495,554,200	434,433,780
公司債	1,662,144,169	1,419,907,851
金融債	1,112,803,477	1,018,981,633
可轉讓定期存單	262,700,920	325,055,368
受益證券	104,710,737	82,973,705
結構型商品	57,966,982	58,020,876
其他	6,453,513	26,268,836
減：抵繳保證金	<u>6,446,513</u>	<u>6,446,087</u>
小計	3,695,887,485	3,359,195,962
減：備抵損失	<u>3,887,758</u>	<u>2,849,419</u>
合計	\$ <u>3,691,999,727</u>	<u>3,356,346,543</u>

1.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
除列日帳面金額	\$ <u>17,391,907</u>	<u>137,459,063</u>
當期所認列之(損失)利益	\$ <u>(592,811)</u>	<u>3,647,419</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司出售上述金融資產之原因：

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

3.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十四)。

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	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
	<u>\$ 109,801,621</u>	<u>130,375,795</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(十一)。

(六)避險之金融工具

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
避險之金融資產：		
利率交換合約	\$ 13,882,275	16,741,096
匯率交換合約	1,227,283	2,226,971
遠期外匯合約	4,365	4,919
換匯換利合約	<u>467,147</u>	<u>331,974</u>
	<u>\$ 15,581,070</u>	<u>19,304,960</u>
避險之金融負債：		
利率交換合約	\$ 4,300,341	4,045,705
匯率交換合約	422,630	1,355,157
遠期外匯合約	56,275	98,784
換匯換利合約	22,096	2,233,423
同業拆款	<u>5,316,510</u>	<u>5,189,570</u>
	<u>\$ 10,117,852</u>	<u>12,922,639</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 1. 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。

#### (2) 現金流量避險

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

#### (3) 國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>112年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ -	12,195	341,464	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	1,297.62	1,291.22	-	-
名目本金	\$ 329,269	-	1,295,734	-	-
平均匯率(台幣/美金)	30.40	-	31.48	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 5,545,203	16,918,646	22,987,010	21,264,724	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,311.54	1,309.44	1,312.81	1,248.06	-
名目本金	\$ -	4,786,595	4,716,472	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	31.25	30.87	-	-
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	545,546	9,383,075	2,335,860	-
平均固定利率	-	2.12 %	1.65 %	2.97 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	304,879	3,780,495	9,664,652	-
平均利率	-	(0.89)%	(0.84)%	(1.54)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	1,313.30	1,328.96	1,320.59	-



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產 負 債		
<b>112年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
—遠期外匯合約	\$ 1,978,662	4,365	56,275	避險之金融資產 /負債	(17,228)
—匯率交換合約	76,218,650	1,227,283	521,107	避險之金融資產 /負債	(1,055,055)
—換匯換利合約	-	-	-		(984,465)
<b>現金流量避險</b>					
—利率交換合約	\$ 12,264,481	1,432	78,814	避險之金融資產 /負債	(425,922)
—換匯換利合約	13,750,026	467,147	22,097	避險之金融資產 /負債	(28,039)

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)

	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		
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
—遠期外匯合約	\$ 3,084,654	4,920	98,784	避險之金融資產 /負債	(104,955)
—匯率交換合約	58,440,944	2,226,971	1,355,157	避險之金融資產 /負債	(2,275,962)
—換匯換利合約	18,141,348	-	2,008,993	避險之金融負債	(1,679,084)
<b>現金流量避險</b>					
—利率交換合約	\$ 18,516,864	38,781	267,089	避險之金融資產 /負債	309,471
—換匯換利合約	8,494,493	331,974	224,429	避險之金融資產 /負債	(14,391)

富邦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 度避險 無效性之 價值變動	停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
	<b>112年12月31日</b>								
<b>被避險項目</b>									
股票	\$ 13,390,038	-	154,033	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	218,898	無	188,573	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	18,526,295	-	335,610	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	364,810	無	(276,157)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	49,267,479	-	891,980	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	883,214	無	(502,242)	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)

111年12月31日 被避險項目	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					
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

現金流量避險

112年12月31日 被避險項目	用以計算112年度避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
浮動利率之債券	\$ (755,025)	(77,452)	不適用	371,565	(661)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(219,978)	利息收入
固定利率之債券	(64,911)	44,380	不適用	71,776	-	不適用	(184,908)	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

## 富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年度	111年度	112年度	111年度
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	443,341	(578,160)	-	-
現金流量避險準備重分類至 損益金額	(404,886)	74,349	-	-
期末餘額	\$ <u>(33,072)</u>	<u>(71,527)</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年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產		負
<b>112年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
－利率交換合約	\$ 217,237,295	7,148,768	4,126,636	避險之金融資產 /負債	(1,816,445)
－同業拆款	5,316,510	-	5,316,510	避險之金融負債	49,338
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
－利率交換合約	\$ 184,123,148	8,543,867	3,778,616	避險之金融資產 /負債	9,085,309
－同業拆款	5,189,570	-	5,189,570	避險之金融負債	(83,108)

富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112年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
112年12月31日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	67,077,796	-	(2,922,950)	47,321
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	5,608,424	-	(77,718)	-	(79,413)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	314,283	-	(25,895)	-	(22,497)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	4,310,813	-	(65,799)	-	60,971
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	20,587,487	-	(210,682)	-	13,618
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	86,919,756	-	(4,179,087)	-	1,395,692
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	26,733,643	-	(1,372,076)	-	403,804
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	871,872	-	12,187	-	(24,137)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	4,369,192	-	21,583	-	(25,201)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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
			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
綜合損益影響			112年度	111年度	
公允價值避險					
利率風險					
應付金融債券	\$ 3,051		10,601		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12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 1,653,796	276,757	16,528,542	57,945,867	31,569,022
平均固定利率	4.39 %	3.88 %	3.82 %	3.37 %	3.13 %

	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 %

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年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產 負 債		
112年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 107,688,298	6,732,076	94,890	避險之金融資產 / 負債	-
111年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 102,614,539	8,158,447	-	避險之金融資產/ 負債	(3,294)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資	負	資	負	
112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	\$ 102,385,865	-	(4,958,886)	-	-
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)

(七)附賣回票券及債券投資

	112.12.31	111.12.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>79,481,332</u>	<u>94,887,192</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

	112.12.31	111.12.31
應收信用卡款	\$ 90,740,798	66,845,669
應收信用狀及承兌交單買斷	693,109	912,517
應收票據、帳款及承兌票券	25,632,324	21,241,848
應收承購帳款	31,852,977	20,471,156
應收利息	60,114,846	52,356,164
應收收益	4,737,260	4,096,906
應收保費	3,579,271	3,173,325
應收證券融資款	32,000,386	21,505,925
應收交割帳款	30,305,272	20,737,772
其他應收款	<u>30,239,418</u>	<u>33,686,623</u>
小計	309,895,661	245,027,905
減：備抵呆帳	<u>2,241,616</u>	<u>1,799,307</u>
合計	\$ <u>307,654,045</u>	<u>243,228,598</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)

(九)貼現及放款

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
貼現及透支	\$ 4,674,883	3,755,707
短期墊款	13,301,648	13,255,621
應收帳款融資	1,091,196	1,883,360
短期放款	403,238,558	346,232,264
短期擔保放款	192,525,556	191,764,390
中期放款	371,016,870	384,702,556
中期擔保放款	282,778,140	250,614,345
長期放款	144,311,395	138,933,337
長期擔保放款	1,289,085,012	1,194,964,935
壽險貸款	74,716,498	73,429,784
進出口押匯	16,759,618	13,529,886
催收款	<u>6,044,796</u>	<u>5,382,661</u>
小計	2,799,544,170	2,618,448,846
減：備抵呆帳	34,797,943	31,511,378
折溢價攤銷	<u>1,570,406</u>	<u>459,992</u>
合計	<u>\$ 2,763,175,821</u>	<u>2,586,477,476</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(三十四)。

2.備抵損失變動情形如下：

	<u>112年度</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	460,905	6,938,607	2,410,150	9,809,662
轉銷呆帳	(191,890)	(4,135,351)	(694,921)	(5,022,162)
轉銷呆帳後收回數	194,577	587,706	280,186	1,062,469
匯兌及其他變動	<u>(21,283)</u>	<u>(104,397)</u>	<u>16,537</u>	<u>(109,143)</u>
期末餘額	<u>\$ 2,241,616</u>	<u>34,797,943</u>	<u>3,325,166</u>	<u>40,364,725</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年度			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	618,003	4,189,394	894,903	5,702,300
轉銷呆帳	(371,997)	(3,637,901)	(395,869)	(4,405,767)
轉銷呆帳後收回數	66,811	644,239	265,719	976,769
匯兌及其他變動	(27,911)	517,960	48,635	538,684
期末餘額	<u>\$ 1,799,307</u>	<u>31,511,378</u>	<u>1,313,214</u>	<u>34,623,899</u>

(十)再保險合約資產

	112.12.31	111.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 4,415,018	8,173,867
應收再保往來款項	6,981,839	17,254,031
小 計	11,396,857	25,427,898
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	9,967,363	8,301,246
分出賠款準備	11,143,806	14,552,211
分出保費不足準備	75,412	105,181
分出責任準備	2,282	3,027
小 計	21,188,863	22,961,665
合 計	<u>\$ 32,585,720</u>	<u>48,389,563</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)採用權益法之投資

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

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
廈門銀行(股)公司	\$ 18,777,803	17,719,167
富邦建築經理(股)公司	129,351	136,359
連加網路商業(股)公司	3,157,663	3,091,602
富邦健康管理顧問(股)公司	18,368	24,046
方正富邦基金管理有限公司	327,033	337,280
中信資本控股有限公司	9,159,243	9,566,427
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	174,159	237,762
星河能源(股)公司	226,970	226,152
博威運動科技(股)公司	-	-
星耀能源(股)公司	2,799,046	2,679,682
禾碩綠電(股)公司	516,122	359,133
眾安人壽有限公司	299,050	834,881
連線商業銀行(股)公司	3,318,299	3,627,479
日盛證券投資信託(股)公司	264,890	228,862
信鼎壹號能源(股)公司	299,520	149,773
廈門金富源保險公估有限公司	-	2,701
四川省唯品富邦消費金融有限公司	511,504	451,440
Hyundai Card Co., Ltd.	17,669,438	17,960,061
星羴電力(股)公司	175,727	179,852
	<u>\$ 57,824,186</u>	<u>57,812,659</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年度</u>	<u>111年度</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利	\$ 2,619,688	1,996,325
其他綜合損益	<u>(450,410)</u>	<u>(504,790)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 2,169,278</u>	<u>1,491,535</u>

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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	<u>\$ 1,820,026</u>	<u>1,787,429</u>
	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 19,568,900</u>	<u>18,968,331</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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
未認列之損失份額	<u>\$ 118,925</u>	<u>461,141</u>
	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
累積未認列之損失份額	<u>\$ 1,084,642</u>	<u>965,717</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)

(十二)其他金融資產

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
分離帳戶保險商品	\$ 471,079,045	469,805,004
借券存出保證金	4,514,029	5,619,101
借券擔保價款	-	66,922
由非放款轉列之催收款項	16,184,053	2,086,301
客戶保證金專戶	26,741,971	31,438,437
買入應收債權	102,193	113,921
非屬約當現金之存款	18,793,868	14,503,969
預付投資款	7,270	-
其他	-	208,283
小計	<u>537,422,429</u>	<u>523,841,938</u>
減：抵繳保證金－其他	2,439,245	2,464,546
備抵呆帳	<u>3,325,166</u>	<u>1,313,214</u>
合計	<u>\$ 531,658,018</u>	<u>520,064,178</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(三十四)。
- 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：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 10,463,260	12,043,010
透過損益按公允價值衡量之金融資產	279,315,381	246,518,822
應收款項	<u>1,191,892</u>	<u>1,319,530</u>
合計	<u>\$ 290,970,533</u>	<u>259,881,362</u>
	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 138,416,517	129,837,793
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	152,517,745	130,010,488
應付款項	<u>36,271</u>	<u>33,081</u>
合計	<u>\$ 290,970,533</u>	<u>259,881,362</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年度</u>	<u>111年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 11,873,767	16,275,503
利息收入	3,566,601	3,332,767
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	10,948,235	(18,465,739)
兌換(損)益	492,218	180,510
合 計	<u>\$ 26,880,821</u>	<u>1,323,041</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	\$ 8,450,898	(13,290,111)
保險賠款與給付	14,807,361	10,861,963
管理費支出	3,618,380	3,746,522
其他支出	4,182	4,667
合 計	<u>\$ 26,880,821</u>	<u>1,323,041</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年度</u>	<u>111年度</u>
銷售獎金	<u>\$ 743,704</u>	<u>657,721</u>

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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：		
銀行存款	\$ 4,895,606	2,586,365
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,584,250	16,055,614
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117,319,439	127,098,518
避險之金融資產	996,741	1,778,258
放款	26,527,289	33,641,356
應收利息	1,140,019	1,217,800
其他應收款	12,645,168	27,545,731
合 計	<u>\$ 180,108,512</u>	<u>209,923,642</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：		
避險之金融負債	\$ 132,018	2,129,372
其他應付款	197,382	13,653,153
分離帳戶保險價值準備	182,428,451	201,055,408
短期債務	<u>15,369,250</u>	<u>20,769,750</u>
合 計	<u>\$ 198,127,101</u>	<u>237,607,683</u>

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 6,526,273	6,305,225
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 收益	1,324,473	2,777,282
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	-	87,462
投資之預期信用減損損失迴轉利益	1,674	73,570
兌換收益	1,270,511	4,187,037
其他收益	<u>6,025,781</u>	<u>698,662</u>
合 計	<u>\$ 15,148,712</u>	<u>14,129,238</u>

分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$ -	3,007
提存分離帳戶保險價值準備	10,180,224	4,468,527
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損失	2,920,745	8,421,193
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	756,916	584,841
投資之預期信用減損損失	180,211	1,077
兌換損失	273,822	312,008
行政費用	639,026	255,170
其他費用	<u>197,768</u>	<u>83,415</u>
合 計	<u>\$ 15,148,712</u>	<u>14,129,238</u>

富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債作為金融商品交易與附買回交易之擔保品如下：

帳列科目	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產	<u>\$ 16,283,482</u>	<u>24,036,047</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)

(十三)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	2,868,515	671,290	26,527	29,262	5,901,557
處分	(36,713)	(59,676)	-	-	-	(96,389)
重分類	1,760,381	10,136,374	(12,496,105)	(1,105,206)	(4,304,949)	(6,009,505)
因公允價值調整產生之淨(損)益	3,403,841	(7,865,798)	-	-	1,144,862	(3,317,095)
匯率變動影響數	605,036	1,240,838	-	-	77,190	1,923,064
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 197,258,936</u>	<u>61,837,083</u>	<u>3,358,610</u>	<u>85,058</u>	<u>41,688,423</u>	<u>304,228,110</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	57,586	5,063,208	1,039,077	-	6,324,789
處分	(95,954)	(7,045)	-	-	-	(102,999)
重分類	266,493	7,387	345,054	(75,229)	(21,770)	521,935
因公允價值調整產生之淨(損)益	(3,945,086)	241,347	-	-	(1,452,219)	(5,155,958)
重評估	-	-	-	-	300,300	300,300
匯率變動影響數	344,738	554,121	-	-	(12,477)	886,382
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 189,220,428</u>	<u>55,516,830</u>	<u>15,183,425</u>	<u>1,163,737</u>	<u>44,742,058</u>	<u>305,826,478</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(十五)。

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年度	111年度
租金收入	<u>\$ 8,159,514</u>	<u>7,602,714</u>
直接營運費用	<u>\$ 2,184,806</u>	<u>1,846,344</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 298,103</u>	<u>171,411</u>

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：

	112.12.31	111.12.31
低於一年	\$ 8,346,978	7,818,197
一至二年	7,376,290	7,355,359
二至三年	5,947,372	6,444,793
三至四年	5,405,491	5,118,938
四至五年	4,042,126	4,656,236
五年以上	25,111,639	24,538,825
	<u>\$ 56,229,896</u>	<u>55,932,348</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。



## 富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及一一一年十二月三十一日：

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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>112.12.31</u> 主要為	<u>111.12.31</u> 主要為
收益資本化率	0.23%~6.71%	0.25%~5.75%
期末收益資本化率	1.70%~6.00%	1.70%~5.90%
折現率	2.85%~8.25%	2.82%~8.25%

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度興建完工之大樓，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，截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，金額分別為32,038,078千元及28,299,074千元。

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

## 富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. 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及一一一年十二月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一一二年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 景瀚不動產估價師聯合事務所：洪啟祥、吳右軍、陳怡均
- (2) 瑞普國際不動產估價師事務所：蔡友翔、徐珣益

民國一一一年十二月三十一日鑑價公司：

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

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

其中主要使用之參數如下：

直接資本化率(淨)	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
	1.70%~4.50%	0.858%~4.65%
利潤率	14.00%~20.00%	18.00%~22.00%
資本利息綜合利率	1.60%~3.60%	2.19%~2.97%

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

### 3. 子公司台北富邦銀行

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

投資性不動產之公允價值於估價日民國一一二年及一一一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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112.12.31	111.12.31 (重編後)
預估未來現金流入	\$ 5,502,744	5,150,855
預估未來現金流出	(213,830)	(222,856)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,288,914</u>	<u>4,927,999</u>
折現率	3.845%	3.595%~4.095%

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。

民國一一二年及一一一年十二月三十一日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

#### 4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年十二月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日，鑑價公司如下：

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

民國一一一年三月三十一日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、紀亮安。

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假設租金水準每年調整0.5%~1.5%，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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

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

其中主要使用之參數如下：

	<b>112.12.31</b>	<b>111.12.31</b> (重編後)
折現率	3.32%~4.33%	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。

### 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分別委任第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁及吳承擘與天易不動產估價師聯合事務所之估價師陳穎貞及莊濰銓，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一十二年十二月三十一日及一一一年十二月十五日。

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：

	<b>112.12.31</b>	<b>111.12.31</b>
利潤率	14.00%~18.00%	20.00%
資本利息綜合利率	4.25%~5.02%	3.46%~4.85%
淨收益資本化率	0.96%~3.76%	1.23%~3.89%

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)

(十四)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	-	16,981	1,408,612	20,989	1,037,670	1,950,636	4,434,888
本期處分	(13,789)	(14,230)	(935,285)	(24,493)	(601,950)	(189)	(1,589,936)
重 分 類	(314,471)	1,741,144	392,772	19,665	224,230	(1,206,432)	856,908
匯率影響數	(1,708)	(230,946)	(44,906)	(1,372)	(37,915)	(14)	(316,861)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 38,179,942</u>	<u>32,330,533</u>	<u>10,948,701</u>	<u>409,903</u>	<u>14,222,934</u>	<u>2,310,655</u>	<u>98,402,668</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	-	17,825	549,191	14,176	728,252	1,342,766	2,652,210
本期處分	(14,999)	(12,351)	(359,682)	(20,269)	(322,066)	-	(729,367)
重 分 類	119,960	(104,662)	122,578	1,545	196,469	(1,299,736)	(963,846)
匯率影響數	2,473	494,656	75,304	4,693	496,826	252	1,074,204
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 38,509,910</u>	<u>30,817,584</u>	<u>10,127,508</u>	<u>395,114</u>	<u>13,600,899</u>	<u>1,566,654</u>	<u>95,017,669</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	-	772,209	892,268	21,841	1,011,774	-	2,698,092
本期處分	-	(3,522)	(918,092)	(23,325)	(589,277)	-	(1,534,216)
重 分 類	(22,289)	(1,206,690)	(26,455)	15,306	(1,038)	-	(1,241,166)
減損損失	19,157	(15,929)	-	-	-	-	3,228
匯率變動之影響	-	(39,197)	(31,913)	(1,125)	(31,222)	-	(103,457)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 1,013,285</u>	<u>9,738,527</u>	<u>7,890,509</u>	<u>351,038</u>	<u>10,574,645</u>	<u>-</u>	<u>29,568,004</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	-	742,733	829,404	24,203	943,967	-	2,540,307
本期處分	-	(8,901)	(357,161)	(18,828)	(311,004)	-	(695,894)
重 分 類	(63,189)	(105,385)	7,334	-	(90,190)	-	(251,430)
減損損失	14,572	(3,696)	(5,726)	-	-	-	5,150
匯率變動之影響	-	128,315	56,216	3,679	347,645	-	535,855
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 1,016,417</u>	<u>10,231,656</u>	<u>7,974,701</u>	<u>338,341</u>	<u>10,184,408</u>	<u>-</u>	<u>29,745,523</u>
帳面價值：							
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 37,166,657</u>	<u>22,592,006</u>	<u>3,058,192</u>	<u>58,865</u>	<u>3,648,289</u>	<u>2,310,655</u>	<u>68,834,664</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>

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(十三)。

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)

(十五)租賃協議

1.使用權資產

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

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國112年1月1日餘額	\$ 3,350,160	10,999,442	664,188	154,248	372,364	15,540,402
增 添	-	1,467,560	317,173	47,946	119,247	1,951,926
減少及重評估	(136)	(2,922,108)	(3,424)	(66,745)	(66,301)	(3,058,714)
重分類	4,304,949	28,238	-	-	-	4,333,187
匯率變動之影響	-	(38,656)	-	(1,446)	(265)	(40,367)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 7,654,973</u>	<u>9,534,476</u>	<u>977,937</u>	<u>134,003</u>	<u>425,045</u>	<u>18,726,434</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 3,308,241	10,515,284	262,830	185,532	323,825	14,595,712
增 添	-	2,032,748	498,255	47,989	105,877	2,684,869
減少及重評估	20,150	(1,708,040)	(96,897)	(81,048)	(60,807)	(1,926,642)
重分類	21,769	-	-	-	-	21,769
匯率變動之影響	-	159,450	-	1,775	3,469	164,694
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 3,350,160</u>	<u>10,999,442</u>	<u>664,188</u>	<u>154,248</u>	<u>372,364</u>	<u>15,540,402</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國112年1月1日餘額	\$ 88,309	5,128,552	101,342	81,209	166,612	5,566,024
本期折舊(含資本化)	73,901	2,345,988	185,785	46,059	81,721	2,733,454
減 少	(136)	(2,465,462)	(375)	(63,419)	(57,668)	(2,587,060)
重 分 類	6,016	17,098	-	-	-	23,114
匯率變動之影響	-	(17,920)	-	(677)	(146)	(18,743)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 168,090</u>	<u>5,008,256</u>	<u>286,752</u>	<u>63,172</u>	<u>190,519</u>	<u>5,716,789</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 36,215	4,182,663	81,841	96,126	147,161	4,544,006
本期折舊(含資本化)	46,635	2,401,768	116,013	56,589	75,314	2,696,319
減 少	(557)	(1,537,682)	(96,512)	(72,382)	(58,087)	(1,765,220)
重 分 類	6,016	10,405	-	-	-	16,421
匯率變動之影響	-	71,398	-	876	2,224	74,498
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 88,309</u>	<u>5,128,552</u>	<u>101,342</u>	<u>81,209</u>	<u>166,612</u>	<u>5,566,024</u>
帳面價值：						
民國112年12月31日	<u>\$ 7,486,883</u>	<u>4,526,220</u>	<u>691,185</u>	<u>70,831</u>	<u>234,526</u>	<u>13,009,645</u>
民國111年12月31日	<u>\$ 3,261,851</u>	<u>5,870,890</u>	<u>562,846</u>	<u>73,039</u>	<u>205,752</u>	<u>9,974,378</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.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
一年內	\$ 2,697,431	3,125,580
一年至五年	7,428,590	6,136,875
五年以上	<u>22,777,935</u>	<u>25,255,976</u>
合 計	<u>\$ 32,903,956</u>	<u>34,518,431</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 3,342,405</u>	<u>3,244,998</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為一至二十年，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十二月三十一日因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五十年至一三三年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國一一一年度，認列於損益之金額為1,323千元。

(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。



富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)無形資產

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
營業執照及營業權	\$ 8,031,876	8,338,036
核心存款	4,173,297	4,591,235
商 譽	15,713,763	15,831,049
電腦軟體	4,280,855	4,017,197
顧客關係	261,359	292,670
其 他	<u>985,040</u>	<u>1,121,901</u>
	<u>\$ 33,446,190</u>	<u>34,192,088</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	<u>商 譽</u>	<u>其 他 無形資產</u>	<u>合 計</u>
民國112年1月1日餘額	\$ 15,831,049	18,361,039	34,192,088
增 添 數	-	1,176,419	1,176,419
處 分 數	-	(21,918)	(21,918)
攤 銷 數	-	(1,958,190)	(1,958,190)
重 分 類	-	508,496	508,496
淨兌換差額	<u>(117,286)</u>	<u>(333,419)</u>	<u>(450,705)</u>
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 15,713,763</u>	<u>17,732,427</u>	<u>33,446,190</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 15,707,483	18,141,122	33,848,605
增 添 數	-	1,197,808	1,197,808
處 分 數	-	(134)	(134)
攤 銷 數	-	(1,716,017)	(1,716,017)
重 分 類	-	400,996	400,996
淨兌換差額	<u>123,566</u>	<u>337,264</u>	<u>460,830</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 15,831,049</u>	<u>18,361,039</u>	<u>34,192,088</u>

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	二至十年
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一十二年及一十一年十二月三十一日尚無重大減損情事。

### (十七)其他資產

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
存出保證金	\$ 38,074,725	38,810,289
承受擔保品	43,079	187,504
營業保證金及交割結算基金	572,566	1,179,702
遞延資產	2,484,461	2,338,751
預付款項	4,648,016	3,646,968
代收承銷股款	132,649	1,232,356
其他	9,118,337	8,798,137
合計	<u>\$ 55,073,833</u>	<u>56,193,707</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。

### (十八)附買回票券及債券負債

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
附買回票券及債券負債	\$ <u>133,917,232</u>	<u>145,685,557</u>

### (十九)應付商業本票

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
發行面值	\$ 69,550,000	50,300,000
減：應付商業本票折價	70,476	56,023
合計	<u>\$ 69,479,524</u>	<u>50,243,977</u>
借款利率區間	1.42%~1.59%	1.30%~1.66%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十)應付款項

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
其他應付款	\$ 30,786,710	40,654,966
應付承兌匯票	20,907,435	17,451,783
應付有價證券交割款	36,809,499	19,777,031
應付費用	26,999,019	21,617,313
應付利息	23,615,606	15,371,390
應付保險賠款與給付	12,025,797	14,488,617
應付再保往來款項	13,244,211	11,375,958
其 他	<u>24,899,982</u>	<u>30,733,201</u>
合 計	<u>\$ 189,288,259</u>	<u>171,470,259</u>

(二十一)存款及匯款

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
支票存款	\$ 14,578,712	14,373,479
公庫存款	56,034,487	63,104,435
活期存款	746,723,639	754,023,257
定期存款	1,489,505,777	1,402,074,920
可轉讓定存單	141,941,031	103,522,064
儲蓄存款	1,453,286,796	1,318,987,426
其 他	<u>1,325,229</u>	<u>684,247</u>
合 計	<u>\$ 3,903,395,671</u>	<u>3,656,769,828</u>

(二十二)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 97,171,575	79,888,159
次順位公司債	78,210,506	50,636,657
金融債券	<u>125,238,479</u>	<u>126,856,719</u>
合 計	<u>\$ 300,620,560</u>	<u>257,381,535</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—本公司

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	112.12.31	111.12.31	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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	(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	1,299,114	1,298,689	(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	1,898,194	1,897,839	(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	1,098,836	1,098,693	(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	2,797,703	2,796,842	(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	3,396,932	3,396,096	(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	3,397,086	-	(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	6,593,966	-	(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	999,054	-	(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	1,798,128	-	(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	6,892,562	-	(註7)
合計					<u>\$ 97,171,575</u>	<u>79,888,159</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—富邦人壽及其子公司

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	112.12.31	111.12.31	備註
	發行日	到期日						
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 %	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	(註2)
			(註1)					
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 %	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	(註2)
			(註1)					
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)
112年度第二期10年期累積次順位公司債甲券	112.11.07	122.11.07	3.70 %	500,000	-	500,000	-	
112年度第二期15年期累積次順位公司債乙券	112.11.07	127.11.07	3.85 %	2,000,000	-	2,000,000	-	(註3)
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	212,805	-	-	219,959	
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	189,160	-	-	195,536	
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,418,700	-	-	1,470,251	
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 %	1,182,250	(1,925)	1,180,325	1,219,460	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 %	2,364,500	(6,161)	2,358,339	2,436,178	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 %	354,675	(647)	354,028	365,768	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 %	1,182,250	(3,628)	1,178,622	1,217,534	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 17(私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 %	1,288,653	(2,611)	1,286,042	1,328,707	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 %	2,246,275	(6,805)	2,239,470	2,313,534	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 19(私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 %	1,182,250	(3,953)	1,178,297	1,217,278	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 %	3,546,750	(11,396)	3,535,354	3,652,452	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 23	112.04.26	122.04.26	7.30 %	1,891,600	(7,615)	1,883,985	-	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 %	2,317,210	(8,435)	2,308,775	-	
			(註4)					
FubonHyundai Insurance 25(私募)	112.09.25	122.09.25	7.40 %	709,350	(2,081)	707,269	-	
			(註4)					
合計					\$ (55,257)	78,210,506	50,636,657	

(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國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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</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
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
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
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
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
106-5主順位三十年期，零利率，到期日： 一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,925,801	3,767,483
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)	7,682,682	7,355,264
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
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
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)	3,142,263	2,992,573
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
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	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
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
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	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
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

富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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
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
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
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
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	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
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
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	2,850,000
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
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
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
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
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
111-1主順位三年期，固定利率0.70%，到期日：一一四年五月四日	1,000,000	1,000,000
111-2次順位七年期，固定利率2.00%，到期日：一一八年六月二十八日	2,000,000	2,000,000
111-3次順位無到期日，固定利率3.00%	2,300,000	2,300,000
111-4次順位七年期，固定利率1.90%，到期日：一一八年九月十五日	5,000,000	5,000,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
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：一一四年八月二十八日	1,000,000	-
應付金融債券評價調整	<u>(2,922,950)</u>	<u>(2,906,349)</u>
小計	<u>106,777,796</u>	<u>97,188,971</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)	-	4,413,439
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月三十日(人民幣1,000,000千元)	4,320,277	4,413,439
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)	4,318,668	4,409,895
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
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)	-	4,413,439
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)	8,640,554	-
小計	<u>17,279,499</u>	<u>22,063,651</u>
合計	<u>\$ 124,057,295</u>	<u>119,252,622</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)應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
2020.01三年期，固定利率2.42%，到期日： 2023.01	\$ -	315,118
2020.02三年期，固定利率2%，到期日： 2023.02	-	1,023,684
2020.02三年期，固定利率2.25%，到期日： 2023.02	-	590,796
2022.01一年期，固定利率0.5%，到期日： 2023.01	-	393,927
2022.01一年期，固定利率0.5%，到期日： 2023.01	-	1,181,807
2022.01一年期，固定利率0.6%，到期日： 2023.01	-	1,969,749
2022.01一年期，固定利率0.7%，到期日： 2023.01	-	922,982
2022.01一年期，固定利率0.71%，到期日： 2023.01	-	615,330
2022.04一年期，固定利率1.65%，到期日： 2023.04	-	590,704
2023.01一年期，固定利率4.6%，到期日： 2024.01	1,181,184	-
小計	<u>1,181,184</u>	<u>7,604,097</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 125,238,479</u>	<u>126,856,719</u>

(二十三)其他借款

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 17,107,892</u>	<u>13,696,500</u>
借款利率區間	1.65%~6.19%	1.50%~2.33%

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)

(二十四)負債準備

1.負債準備

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 43,541,274	40,788,157
賠款準備金(註)	39,636,306	52,086,761
責任準備金(註)	4,539,903,825	4,504,597,546
特別準備金(註)	21,565,593	20,473,066
保費不足準備(註)	4,907,831	7,886,396
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,430,964	3,366,163
外匯價格變動準備(註)	9,176,335	37,131,393
保證責任準備	256,084	259,574
融資承諾準備	461,148	417,423
員工福利負債準備	10,913,358	11,274,950
其他準備	<u>31,096,751</u>	<u>31,888,211</u>
合 計	<u>\$ 4,704,889,469</u>	<u>4,710,169,640</u>

註：請詳附註六(三十三)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 9,678,907	10,122,765
員工優惠存款計畫	650,405	633,567
其他長期員工福利計畫	583,920	518,493
其 他	<u>126</u>	<u>125</u>
合 計	<u>\$ 10,913,358</u>	<u>11,274,950</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
確定福利義務之現值	\$ 20,089,600	20,444,368
計畫資產之公允價值	<u>(10,456,147)</u>	<u>(10,525,893)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 9,633,453</u>	<u>9,918,475</u>
應付員工福利負債	<u>\$ 9,678,907</u>	<u>10,122,765</u>
預付員工福利資產(帳列其他資產)認列為 損益之費用	<u>\$ (45,454)</u>	<u>(204,290)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 確定福利義務現值之變動

合併公司確定福利義務現值變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 20,444,368	22,375,888
當期服務成本及利息	609,019	615,517
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	(19,423)	47,178
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	76,490	(1,394,130)
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	422,825	263,547
國外計劃之兌換差額	(14,421)	139,500
計畫參與者之提撥	(12,512)	(3,721)
支付行政成本	(1,613)	-
由確定福利負債支出之給付額	(435,224)	(99,737)
計畫支付之福利	(979,909)	(1,499,674)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 20,089,600</u>	<u>20,444,368</u>

B. 計畫資產公允價值之變動

合併公司確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 10,525,893	9,842,423
利息收入	190,353	81,960
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	56,077	531,065
已提撥至計畫之金額	703,638	1,457,167
由確定福利負債支出之給付額	-	(56,541)
退回資產	(42,860)	-
國外計劃之兌換差額	(17,741)	123,914
計畫已支付之福利	(949,660)	(1,446,747)
支付行政成本	(9,553)	(7,348)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 10,456,147</u>	<u>10,525,893</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.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期服務成本	\$ 279,906	447,612
淨確定福利負債(資產)之淨利息	<u>138,760</u>	<u>85,945</u>
合 計	<u>\$ 418,666</u>	<u>533,557</u>

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
本期認列(損失)利益	<u>\$ (423,815)</u>	<u>1,614,470</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導期間結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
折現率	1.500%~4.160%	1.500%~5.170%
未來薪資增加	2.25%~3.00%	2.00%~3.00%

合併公司預計於民國一一二年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為1,064,760千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為4.4~11.2年。

F.敏感度分析

計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

a.合併公司(不含孫公司富邦現代生命保險)

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.5%</u>	<u>減少0.5%</u>
112年12月31日		
折現率	\$ (638,788)	675,627
未來薪資增加	480,203	(455,136)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
111年12月31日		
折現率	\$ (698,040)	740,142
未來薪資增加	524,848	(492,944)

b. 富邦現代生命保險

	對確定福利義務之影響	
	增加1%	減少1%
112年12月31日		
折現率	\$ (22,479)	25,102
未來薪資增加	25,188	(22,965)
111年12月31日		
折現率	(24,400)	27,679
未來薪資增加	28,039	(25,132)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(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：

	112年度	111年度
退休金費用	\$ <u>1,555,737</u>	<u>1,508,500</u>

(3) 員工優惠存款計畫

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	112.12.31	111.12.31
退職後福利義務之現值	\$ 650,405	633,567
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	\$ <u>650,405</u>	<u>633,567</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)

A. 退職後福利義務現值之變動

合併公司退職後福利義務現值變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日退職後福利義務	\$ 633,567	611,231
當期服務成本及利息	68,476	73,839
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	10,429	7,810
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	(3,865)	-
計畫支付之福利	(58,202)	(59,313)
12月31日退職後福利義務	<u>\$ 650,405</u>	<u>633,567</u>

B. 認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期服務成本	\$ 44,303	50,546
利息成本	24,173	23,293
	<u>\$ 68,476</u>	<u>73,839</u>

C. 認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
本期認列利益(損失)	<u>\$ (6,564)</u>	<u>(7,810)</u>

D. 精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優惠存款提領率	1.40 %	1.40 %

退職後福利義務平均到期期間為9.3年。

富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. 敏感度分析

當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.50%	減少0.50%
112年12月31日		
折現率	\$ (28,291)	30,765
優惠存款提領率	(23,388)	25,245
111年12月31日		
折現率	(27,281)	29,671
優惠存款提領率	(22,732)	24,533

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(二十五) 其他金融負債

	112.12.31	111.12.31
結構型商品本金	\$ 102,496,009	83,427,536
分離帳戶保險商品負債	489,097,634	497,489,045
期貨交易人權益	26,371,251	30,881,354
其他	525,000	244,143
合計	<u>\$ 618,489,894</u>	<u>612,042,078</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十二)其他金融資產之說明。

(二十六) 其他負債

	112.12.31	111.12.31
預收款	\$ 8,181,795	7,967,476
暫收款	6,554,151	4,821,657
存入保證金	23,840,181	26,297,914
預收保費	4,146,113	7,701,904
遞延收入	4,174,831	3,641,793
存入借券保證金	37,472,020	30,692,886
代收承銷股款	132,646	1,232,253
其他	1,931,130	2,331,909
合計	<u>\$ 86,432,867</u>	<u>84,687,792</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)所得稅

1.所得稅費用

合併公司認列於損益之所得稅費用明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 2,891,632	1,590,418
調整前期之當期所得稅	145,937	(418,994)
未分配盈餘加徵	-	4,135,317
國外所得扣繳稅款	<u>2,847,835</u>	<u>1,670,831</u>
小計	<u>5,885,404</u>	<u>6,977,572</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生及迴轉	3,515,522	6,107,762
其他	<u>611</u>	<u>(4,174)</u>
小計	<u>3,516,133</u>	<u>6,103,588</u>
所得稅費用	<u>\$ 9,401,537</u>	<u>13,081,160</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
遞延所得稅費用(利益)		
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (86,365)	299,626
不動產重估增值	43,398	29,369
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(312,497)	(642,512)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(7,706)	18,818
	<u>\$ (363,170)</u>	<u>(294,699)</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	\$ 368,915	529,202
避險工具損益	4,026	(96,963)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	20,782,484	(31,279,429)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(158,786)	(18,204)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>6,984,769</u>	<u>(10,963,105)</u>
	<u>\$ 27,981,408</u>	<u>(41,828,499)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 27,618,238</u>	<u>(42,123,198)</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)

合併公司之所得稅費用與稅前淨利之調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
稅前淨利	\$ <u>74,443,839</u>	<u>60,945,652</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 14,888,768	12,189,130
外國轄區稅率差異影響數	(451,675)	(45,306)
永久性差異	(153,111)	2,812,628
免稅所得	(13,969,374)	(14,927,899)
最低稅負制加徵稅額	1,265,667	2,325
投資性不動產採公允價值稅額影響	474,872	924,678
以前年度所得稅(高)低估	145,937	(418,994)
未分配盈餘加徵所得稅	-	4,135,317
國內免稅股利收入抵減虧損扣抵數	5,514,568	7,551,411
國外稅額不得扣抵	2,847,835	1,670,831
所得稅稅率變動影響數	611	(4,174)
其 他	<u>(1,162,561)</u>	<u>(808,787)</u>
合 計	<u>\$ 9,401,537</u>	<u>13,081,160</u>

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
採用權益法認列之子公司及關聯企業損失	\$ 786,243	790,049
課稅損失	1,241,200	1,465,568
其他可減除暫時性差異	<u>2,712,891</u>	<u>1,391,186</u>
	<u>\$ 4,740,334</u>	<u>3,646,803</u>

課稅損失未認列為遞延所得稅資產，係因合併公司於未來並非很有可能足  
夠之課稅所得以供該課稅損失使用。

截至民國一一二年十二月三十一日止，未認列為遞延所得稅資產之課稅損  
失，其扣除期限如下：

國外公司：

<u>公司名稱</u>	<u>虧損年度 (西元)</u>	<u>尚未扣除之 虧損(千元)</u>	<u>得扣除之最後 年度(西元)</u>
越南富邦人壽保險責任有限公司	2021	VND 19,092,638	2026
	2022	VND 31,696,002	2027
		<u>VND 50,788,640</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)

公司名稱	虧損年度 (西元)	尚未扣除之 虧損(千元)	得扣除之最後 年度(西元)
富邦人壽保險(香港)有限公司	2015	HKD 12,307	無失效日
	2016	HKD 79,951	無失效日
	2017	HKD 216,655	無失效日
	2018	HKD 201,790	無失效日
	2019	HKD 1,086,729	無失效日
	2020	HKD 202,561	無失效日
	2021	HKD 61,127	無失效日
		<b>HKD 1,861,120</b>	
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r. l.	2020	EUR 384	2037
	2021	EUR 486	2038
	2022	EUR 484	2039
		<b>EUR 1,354</b>	

國內公司彙總如下：

虧損年度	尚未扣抵餘額	最後抵減年度
民國一〇四年度	\$ 2,696	民國一一四年
民國一〇五年度	10,340	民國一一五年
民國一〇六年度	1,024	民國一一六年
民國一〇七年度	1,943	民國一一七年
民國一〇八年度	8,291	民國一一八年
民國一〇九年度	3,396	民國一一九年
民國一一〇年度	7,180	民國一二〇年
民國一一一年度	5,875	民國一二一年
民國一一二年度	1,864	民國一二二年

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	員工福利	金融商品 公允價值 利益	金融資產 減損損失	海外分行/ 國外投 資收益	未實現 兌換損益	備抵呆帳	虧損扣抵	其他	合計
民國112年1月1日	\$ 2,164,694	38,920,289	1,107,150	583,060	13,475	524,982	28,591,186	2,914,336	74,819,172
認列於損益	(34,327)	(2,204,966)	329,129	700,608	1,132	523,326	3,402,457	408,060	3,125,419
認列於其他綜合損益	82,742	(25,452,925)	(78,292)	9,159	-	-	-	(303,987)	(25,743,303)
認列於權益	-	(192,776)	-	-	-	-	-	-	(192,776)
其他	(5,466)	(476,096)	(93)	-	1	(13,777)	(50,986)	(24,577)	(570,994)
民國112年12月31日	\$ 2,207,643	10,593,526	1,357,894	1,292,827	14,608	1,034,531	31,942,657	2,993,832	51,437,518

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	員工福利	金融商品 公允價值 利益	金融資產 減損損失	海外分行/ 國外投 資收益	未實現 兌換損益	備抵呆帳	虧損扣抵	其他	合計
民國111年1月1日	\$ 2,566,831	2,641,412	798,473	601,287	22,120,086	476,049	-	2,883,267	32,087,405
認列於損益	(112,795)	2,212,051	331,523	(17,854)	(22,106,613)	42,926	28,591,186	(310,369)	8,630,055
認列於其他綜合損益	(290,177)	33,616,110	(23,115)	(373)	-	-	-	(406,830)	32,895,615
認列於權益	-	(24,362)	-	-	-	-	-	736,317	711,955
其他	835	475,078	269	-	2	6,007	-	11,951	494,142
民國111年12月31日	\$ 2,164,694	38,920,289	1,107,150	583,060	13,475	524,982	28,591,186	2,914,336	74,819,172

遞延所得稅負債：

	員工福利	金融商品 公允價值 利益	海外分行/ 國外投 資收益	未實現 兌換損益	投資性不動 產增值利益 -土地增值 稅	其他	合計
民國112年1月1日	\$ 136,721	993,391	9,569,826	13,438,709	3,394,257	5,315,508	32,848,412
認列於損益	31,108	7,331,097	(519,034)	(208,667)	60,734	(53,686)	6,641,552
認列於其他綜合損益	(7,484)	1,927,572	(80,625)	-	(12)	35,484	1,874,935
其他	15,521	65,791	-	(6)	(5,257)	(89,605)	(13,556)
民國112年12月31日	\$ 175,866	10,317,851	8,970,167	13,230,036	3,449,722	5,207,701	41,351,343
民國111年1月1日	\$ 66,322	11,439,580	8,758,314	199,645	3,420,825	3,422,225	27,306,911
認列於損益	43,939	(1,095,836)	707,972	13,239,064	(28,043)	1,866,547	14,733,643
認列於其他綜合損益	28,388	(9,388,176)	103,540	-	1,475	27,190	(9,227,583)
認列於權益	-	(502)	-	-	-	(28,337)	(28,839)
其他	(1,928)	38,325	-	-	-	27,883	64,280
民國111年12月31日	\$ 136,721	993,391	9,569,826	13,438,709	3,394,257	5,315,508	32,848,412

3. 所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

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

## 富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)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。民國一一二年度日盛銀行、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。

- 4.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：

應收子公司連結納稅款：

子 公 司 名 稱	112.12.31	111.12.31
台北富邦銀行	\$ 1,786,822	2,388,885
富邦人壽	48,830	48,830
富邦產險	1,021	4,417
富邦證券	781,641	814,780
富邦資產管理	52,835	52,284
富邦投信	174,197	135,586
富邦金創	-	263
合 計	<u>\$ 2,845,346</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)

應付子公司連結納稅款：

子 公 司 名 稱	112.12.31	111.12.31
台北富邦銀行	\$ 260,313	163,173
富邦人壽	12,954,812	6,867,487
富邦產險	2,623,076	2,067,260
富邦行銷	-	148
合 計	<u>\$ 15,838,201</u>	<u>9,098,068</u>

(二十八)資本及其他權益

1.股 本

(1)民國一一年十二月三十一日本公司章程額定股本總額為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股為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619,760千股，每仟股無償配發50股，增資基準日為民國一二年九月十日，相關法定登記程序已辦理完竣。截至民國一二年十二月三十一日止，已發行普通股為13,014,973千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股。

(2)特別股之發行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種及丙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股	333,330千股
每股面額	新台幣\$10元		
每股發行價格	新台幣\$60元		
增資基準日 (發行日)	105.04.22	107.03.16	110.10.26
到期日	無到期日		
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。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：

	<b>112.12.31</b>	<b>111.12.31</b>
股本溢價	\$ 156,644,813	162,842,419
採用權益法認列	2,390,688	2,415,609
認列對子公司所有權益變動數	5,377,943	5,132,962
庫藏股交易	583,183	583,183
其他	43,563	43,563
合計	<b>\$ 165,040,190</b>	<b>171,017,736</b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 3.法定盈餘公積

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

### 4.特別盈餘公積

	<b>112.12.31</b>	<b>111.12.31</b>
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	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
廉價購買利益提列特別盈餘公積	6,597,660	1,294,294
其他股東權益減項淨額	226,423,522	-
	<b>\$ 261,752,640</b>	<b>30,311,999</b>

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)

依金管銀法字第11102279031號函之規定，保險子公司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，應就保險子公司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。嗣後保險子公司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。

### 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，並得分派特別股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

本公司分別於民國一一二年六月九日及民國一一一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><u>\$ 24,790,425</u></u>	<u><u>47,219,857</u></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><u>\$ 3,515,980</u></u>	<u><u>3,026,121</u></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。



## 富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。

### 7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	避險工具之(損)益	重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國112年1月1日餘額	\$ (16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(1,108,280)	-	-	-	-	(1,108,280)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(120,542)	-	-	-	-	(120,542)
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	-	89,310,129	-	-	-	89,310,129
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	1,404,090	-	-	-	1,404,090
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(1,464,574)	-	-	-	(1,464,574)
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	-	87,049	-	-	-	87,049
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	49,570	-	-	49,570
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(220,484)	-	-	(220,484)
重估價利益	-	-	-	251,003	-	251,003
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	104,831,306	104,831,306
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12月31日餘額	<u>\$ (17,761,886)</u>	<u>(42,349,979)</u>	<u>(154,501)</u>	<u>2,715,442</u>	<u>22,646,128</u>	<u>(34,904,796)</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	11,098,600	-	-	-	-	11,098,600
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(598,176)	-	-	-	-	(598,176)
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	-	(144,360,736)	-	-	-	(144,360,736)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	1,682,467	-	-	-	1,682,467
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	1,573,064	-	-	-	1,573,064
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	-	(2,009)	-	-	-	(2,009)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(312,420)	-	-	(312,420)
重估價利益	-	-	-	190,957	-	190,957
處分投資性不動產	-	-	-	(165,915)	-	(165,915)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(259,697,248)	(259,697,248)
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	44,730	657,182	-	-	-	701,912
其他	-	3,137	-	-	-	3,137
民國111年12月31日餘額	<u>\$ (16,326,395)</u>	<u>(130,388,631)</u>	<u>9,943</u>	<u>2,476,262</u>	<u>(82,194,701)</u>	<u>(226,423,522)</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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 7,918,656	34,273,188
對子公司所有權權益變動	1,197,676	(4,312,026)
非控制權益增減	4,170,365	(16,096,896)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(974,435)	938,865
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(171,714)	172,145
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	1,519,728	(6,030,874)
確定福利計畫再衡量數	(3,296)	3,247
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	526,734	(1,053,501)
後續可能重分類至損益之避險工具損益	(15,142)	22,278
其他	-	2,230
期末餘額	<u>\$ 14,168,572</u>	<u>7,918,656</u>

(二十九)每股盈餘

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 66,016,737	46,925,627
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>\$ 62,500,757</u>	<u>43,899,506</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>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 4.80</u>	<u>3.37</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，民國一一年度基本每股盈餘變動如下：

	<u>追溯調整前</u>	<u>追溯調整後</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 3.54</u>	<u>3.37</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)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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
員工酬勞	\$ <u>8,000</u>	<u>6,000</u>
董事酬勞	\$ <u>70,000</u>	<u>60,000</u>

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

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

(三十一)收益及費損

1.利息淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
利息收入		
貼現及放款息	\$ 91,042,545	66,802,986
投資有價證券息	154,640,716	135,098,027
其他	<u>25,993,847</u>	<u>12,749,190</u>
小計	<u>271,677,108</u>	<u>214,650,203</u>
利息費用		
存款息	76,566,076	33,524,424
債券息	6,775,810	4,737,156
央行及銀行同業拆放息	5,843,525	2,820,341
附買回票券及債券息	3,992,442	2,163,622
其他	<u>9,481,951</u>	<u>6,192,721</u>
小計	<u>102,659,804</u>	<u>49,438,264</u>
利息淨收益	<u>\$ 169,017,304</u>	<u>165,211,939</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 10,423,989	9,888,816
信託及保管業務	5,845,480	5,346,248
信用卡手續費收入	2,745,622	982,440
佣金收入	3,066,402	2,923,154
放款手續費收入	1,541,068	1,535,746
其他	<u>7,805,706</u>	<u>7,690,273</u>
小計	<u>31,428,267</u>	<u>28,366,677</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	25,976,204	21,709,436
跨行手續費	403,450	417,449
經紀經手費支出	884,953	883,626
信用卡手續費支出	1,920,504	1,620,652
其他	<u>2,951,855</u>	<u>3,328,693</u>
小計	<u>32,136,966</u>	<u>27,959,856</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (708,699)</u>	<u>406,821</u>

3.保險業務淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
保費收入	\$ 373,038,996	384,483,063
分離帳戶保險商品收益	<u>42,029,533</u>	<u>15,452,279</u>
保險業務收益	<u>415,068,529</u>	<u>399,935,342</u>
承保費用	112,499	37,066
保險賠款與給付	432,611,615	433,167,932
分離帳戶保險商品費用	42,029,533	15,452,279
安定基金支出	<u>826,788</u>	<u>799,165</u>
保險業務費用	<u>475,580,435</u>	<u>449,456,442</u>
保險業務淨收益	<u>\$ (60,511,906)</u>	<u>(49,521,100)</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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
賠款準備淨變動	\$ (8,909,559)	12,467,511
責任準備淨變動	40,040,331	85,572,676
特別準備淨變動	1,112,475	(948,827)
保費不足準備淨變動	(2,949,055)	(576,831)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	186,816	159,333
外匯價格準備淨變動	(27,955,058)	26,741,926
其他準備淨變動	<u>(605,328)</u>	<u>(562,434)</u>
	<u>\$ 920,622</u>	<u>122,853,354</u>

5.員工福利費用

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
薪資費用	\$ 34,845,005	31,363,595
勞健團保費用	3,734,657	3,520,546
退休金費用	1,982,639	1,901,386
董事酬金	585,031	696,221
其他員工福利費用	<u>2,693,348</u>	<u>1,582,607</u>
	<u>\$ 43,840,680</u>	<u>39,064,355</u>

6.折舊及攤銷費用

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
折舊費用	\$ 5,431,546	5,236,626
攤銷費用	<u>2,028,525</u>	<u>1,786,992</u>
	<u>\$ 7,460,071</u>	<u>7,023,618</u>

7.其他業務及管理費用

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
稅捐費用	\$ 5,702,451	4,699,677
租 金	1,333,387	1,125,051
勞務費用	3,763,498	3,289,533
業務活動費	2,880,888	1,207,140
共同行銷費	73,658	154,008
郵 電 費	1,628,710	1,503,261
其 他	<u>15,767,562</u>	<u>11,824,769</u>
	<u>\$ 31,150,154</u>	<u>23,803,439</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)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	112.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 556,145,680	550,754,403	376,771	5,014,506
債券投資	172,385,189	42,432,245	116,509,948	13,442,996
其 他	901,683,404	611,364,270	78,555,392	211,763,742
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	492,897	492,897	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	52,222,097	27,013,932	-	25,208,165
債券投資(註1)	529,729,373	213,760,362	300,878,533	15,090,478
其 他	55,185,328	8,549,279	39,895,348	6,740,701
投資性不動產(註2)	268,746,363	-	-	268,746,363
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	11,745,117	9,042,072	2,703,045	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,980	57,980	-	-
避險之金融負債	5,316,510	-	5,316,510	-
<b>衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 76,110,199	1,045,295	72,097,962	2,966,942
避險之金融資產	15,581,070	-	15,581,070	-
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	49,728,096	366,211	46,691,770	2,670,115
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,114,165	-	63,361	2,050,804
避險之金融負債	4,801,342	-	4,801,342	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 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	-
<b>衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 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	-

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(十三)之說明。

### (3)公允價值調整

#### A.評價模型限制及不確定輸入值

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

#### B.信用風險評價調整

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

### (4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一二年度及一一一年度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年度							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	722,317	3,180,910	36,766,496	7,241,877	17,505,864	3,982,597	233,188,186	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,200,524	(333,893)	(3,119,342)	12,367,206	12,360,748	6,521,543	5,914,356	47,039,344	
待出售資產	-	-	-	-	71,065	71,065	-	-	
投資性不動產	261,180,539	(3,317,095)	1,923,064	2,897,777	6,709,039	96,389	550,572	268,746,363	
合計	\$ 506,146,110	(2,928,671)	1,984,632	52,031,479	26,382,729	24,194,861	10,447,525	548,973,893	

(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年度							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	1,842,699	2,179,386	48,275,993	2,147,416	40,741,067	5,932,717	206,765,047	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,558,345	265,125	(3,010,352)	2,133,824	5,074,003	1,074,782	19,745,639	38,200,524	
投資性不動產	264,904,823	(5,155,958)	886,382	437,246	493,503	100,603	284,854	261,180,539	
合計	\$ 518,456,505	(3,048,134)	55,416	50,847,063	7,714,922	41,916,452	25,963,210	506,146,110	

## 富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

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	112年度				期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,330,307	325,634	620	168,406	154,852	-	2,670,115
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	911,731	4,747	23,548,300	-	22,359,070	54,904	2,050,804
合計	<u>\$ 3,242,038</u>	<u>330,381</u>	<u>23,548,920</u>	<u>168,406</u>	<u>22,513,922</u>	<u>54,904</u>	<u>4,720,919</u>

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	111年度				期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,300,560	1,151,355	1,126	-	122,734	-	2,330,307
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	2,901,172	(5,158)	24,202,631	-	26,186,914	-	911,731
合計	<u>\$ 4,201,732</u>	<u>1,146,197</u>	<u>24,203,757</u>	<u>-</u>	<u>26,309,648</u>	<u>-</u>	<u>3,242,038</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年度	111年度
未實現損益變動		
列入當期損益	<u>\$ (3,207,877)</u>	<u>(4,910,722)</u>
列入其他綜合損益	<u>\$ 1,215,775</u>	<u>(621,000)</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(十三)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：

	112.12.31	111.12.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	\$ 511,911,188	475,195,625

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	112.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,701,560	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 2,806	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

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

註：民國一十一年十二月三十一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					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	737,966	可類比公司法	評價乘數	0.80~26.90	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25.00%~28.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.80%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	25.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			非控制權益折價	10.00%~20.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	10.00%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

### B. 子公司富邦人壽

112.12.31						
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	2,272,654	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	1.3~4.3(2.8)	股價淨值比越高，公允價值越高
				無風險報酬率	1年：3.53%~4.31% 3年：2.97%~3.63% 10年：3.49%~4.27%	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：25.6%~31.29% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高		
		標的資產價格	HK\$68,344,615 ~\$83,532,307 US\$2,883,980 ~\$3,524,865	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	7,874,035	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20% (9.44%)
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			11.79%~50% (28.93%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
	現金流量折現法			股價淨值比	1.7~3.6 (2.65)	股價淨值比越高，公允價值越高
				折現率	4.17%~4.56%	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	0.51%~0.74%	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		

### C. 子公司富邦產險

112.12.31					
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	\$ 1,778,458	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10%(6.25%)	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%~20%(8.75%)	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%~50%(38%)
			股價淨值比	1.7~3.6 (2.7)	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	0%~10%(6.25%)	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%~20%(10%)	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	22%~28% (25%)	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

## 富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. 子公司富邦證券

	112.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 121,471	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	266,720	採取未上市櫃評 價方法	依未上市櫃評 價方法 註1	不適用	依未上市櫃評 價方法 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	10,501,457	採取未上市櫃評 價方法 註1	依未上市櫃評 價方法 註1	不適用	依未上市櫃評 價方法 註1
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,050,804	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公 允價值愈高
<b>111.12.31(重編後)</b>					
	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 9,025	採取未上市櫃評 價方法 註1	依未上市櫃評 價方法 註1	不適用	依未上市櫃評 價方法 註1
經紀商投資有價證券	376,758	採取未上市櫃評 價方法 註1	依未上市櫃評 價方法 註1	不適用	依未上市櫃評 價方法 註1
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	13,244,818	採取未上市櫃評 價方法 註1	依未上市櫃評 價方法 註1	不適用	依未上市櫃評 價方法 註1
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	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

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (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

112.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
單位：千元				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,287	(1,466)	-	-
<b>負債</b>				
111.12.31				
項 目				
公允價值變動反應於本期損益				
公允價值變動反應於其他綜合損益				
有利變動(+10%) 不利變動(-10%) 有利變動(+10%) 不利變動(-10%)				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,982	(1,966)	-	-

註：民國一一年十二月三十一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)

B.子公司富邦人壽

112.12.31 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	\$ 58,643	(53,458)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	89,110	(89,109)
合 計	\$ 58,643	(53,458)	89,110	(89,109)

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)

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

C.子公司富邦證券

112.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 38,819	(38,819)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,050,146	(1,050,146)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	205,080	(205,080)	-	-

富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) 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 38,578	(38,578)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	1,324,482	(1,324,482)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	85,683	(85,683)	-	-

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

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

項 目	帳面金額	公允價值
<b>民國112年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,698,446,240	3,218,311,824
金融負債		
應付債券	300,620,560	296,465,860
<b>民國111年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,362,792,630	2,945,384,888
金融負債		
應付債券	257,381,535	252,667,784

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

資產及負債項目	112.12.31			
	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)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,218,311,824	1,685,225,025	1,190,389,555	342,697,244
金融負債：				
應付債券	296,465,860	91,357,718	187,027,949	18,080,193
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)	
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

(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，則以模型評價或交易對手報價方式進行評價。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十三)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	112.12.31			
	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	\$ 1,724,694	862	910,089	815,467
運輸保險	441,704	902	130,037	312,569
漁船航保險	242,825	629	198,512	44,942
任意車險	11,082,766	1,012	849,829	10,233,949
強制車險	2,581,989	840,148	1,549,193	1,872,944
責任保險	2,372,826	9,514	550,290	1,832,050
工程及核能保險	2,544,841	32,466	1,938,552	638,755
保證及信用保險	152,092	569	112,739	39,922
其他財產保險	565,160	141	360,721	204,580
傷害險	3,636,100	10,443	36,703	3,609,840
颱風、洪水及地震險	2,478,934	43,297	1,773,961	748,270
個人及商業綜合保險	524,579	-	24,167	500,412
健康保險	779,434	-	29,832	749,602
國外再保分進業務	-	178,179	1,768	176,411
國外子公司	1,663,845	434,256	571,513	1,526,588
減：累計減損	-	-	(16)	16
合計	\$ 30,791,789	1,552,418	9,037,890	23,306,317

富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>

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為16千元及0千元，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年度	
	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	32,394,919	9,055,339
本期收回	(30,420,835)	(7,392,289)
本期(提列)迴轉減損損失	-	(16)
其他—匯率影響	(50,712)	(17,433)
期末金額	\$ <u>32,344,207</u>	<u>9,037,890</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年度	
	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	30,354,614	7,365,457
本期收回	(30,272,634)	(7,858,235)
本期(提列)迴轉減損損失	-	867
其他—匯率影響	66,221	26,832
期末金額	<u>\$ 30,420,835</u>	<u>7,392,289</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。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.特別準備

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

#### (A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

#### (B)危險變動特別準備金

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### b. 特定資產之資產區隔要求

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

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

(A) 公債。但不包括可交換公債。

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

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

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

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

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

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

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



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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年度	111年度
期初金額	\$ 370,227	281,716
本期提存	203,888	213,818
本期收回	(111,570)	(125,307)
期末金額	\$ 462,545	370,227

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	112年度						
	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	466,330	781,310	-	7,317,130	12,644	7,329,774
本期提存	-	-	-	487,448	790,844	42,053	1,320,345
本期收回	-	-	-	-	(56,779)	-	(56,779)
期末金額	\$ 314,980	466,330	781,310	487,448	8,051,195	54,697	8,593,340

項 目	111年度						
	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
本期提存	-	-	-	508,508	807,369	7,590	1,323,467
本期收回(註1)	-	(5,021,857)	(5,021,857)	(4,230,713)	(524,032)	-	(4,754,745)
期末金額	\$ 314,980	466,330	781,310	-	7,317,130	12,644	7,329,774

註1：收回特別盈餘公積項下之重大事故特別準備金4,230,713千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	112.12.31				
	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	\$ -	504	4,759,196	38,415	4,797,611
運輸保險	-	1,261	877,266	246,765	1,124,031
漁船航保險	-	35	402,768	147,542	550,310
任意車險	-	11,297	7,078,607	1,735,329	8,813,936
強制車險	-	15,079	1,107,885	3,844,978	4,952,863
責任保險	-	6,312	2,172,061	1,173,241	3,345,302
工程及核能保險	-	468	1,718,807	470,111	2,188,918
保證及信用保險	-	394	85,032	35,321	120,353
其他財產保險	-	2,856	165,205	212,389	377,594
傷害險	-	10,478	580,504	1,587,894	2,168,398
颱風、洪水及地震險	-	568	136,929	243,811	380,740
個人及商業綜合保險	-	779	47,544	100,097	147,641
健康保險	-	22,342	100,153	598,420	698,573
國外再保分進業務	-	-	598,740	29,622	628,362
國外子公司	-	7,454	1,084,433	1,206,710	2,291,143
合計	\$ -	<u>79,827</u>	<u>20,915,130</u>	<u>11,670,645</u>	<u>32,585,775</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)

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	112.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 3,449,485	20,465	3,469,950
運輸保險	212,025	108,931	320,956
漁船航保險	285,850	129,732	415,582
任意車險	393,969	61,075	455,044
強制車險	458,538	1,846,142	2,304,680
責任保險	925,355	273,422	1,198,777
工程及核能保險	1,110,902	419,240	1,530,142
保證及信用保險	24,890	28,533	53,423
其他財產保險	92,698	100,044	192,742
傷害險	663	8,995	9,658
颱風、洪水及地震險	76,513	203,920	280,433
個人及商業綜合保險	445	7,691	8,136
健康保險	-	74,625	74,625
國外再保分進業務	19,978	1,052	21,030
國外子公司	123,985	410,668	534,653
減：累計減損	(427)	(207)	(634)
合計	<u>\$ 7,174,869</u>	<u>3,694,328</u>	<u>10,869,197</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>

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為634千元及1,241千元，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年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 44,903,387	14,274,490
本期提存	32,642,285	10,889,582
本期收回	(44,903,387)	(14,275,731)
本期(提列)迴轉減損損失	-	607
其他－匯率影響	(56,510)	(19,751)
期末金額	<u>\$ 32,585,775</u>	<u>10,869,197</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年度	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 28,102,700	10,102,557
本期提存	44,819,951	14,230,712
本期收回	(28,102,700)	(10,104,204)
本期(提列)迴轉減損損失	-	406
其他—匯率影響	83,436	45,019
期末金額	<u>\$ 44,903,387</u>	<u>14,274,490</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年度	111年度
火災保險	\$ 11,475	15,912
運輸保險	24,840	32,604
漁船航保險	7,125	251
任意車險	1,344,492	965,195
強制車險	167,749	227,978
責任保險	22,511	29,606
工程及核能保險	4,641	15,163
保證及信用保險	24,998	24,739
其他財產保險	7,378	4,380
傷害險	642	308
個人及商業綜合保險	1,075	281
颱風、洪水及地震險	33	69
健康保險	5,130	2,935
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	7,672	9,806
合計	<u>\$ 1,629,761</u>	<u>1,329,227</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年度		111年度	
	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	3	-	5	-
本期滿期還本金	(51)	-	(31)	-
期末金額	<u>\$ 397</u>	<u>-</u>	<u>445</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	112.12.31			
	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	\$ 128,843	73	47,020	81,896
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	4,121	-	-	4,121
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	-	2,428	52	2,376
國外子公司	<u>19,649</u>	<u>30,789</u>	<u>28,340</u>	<u>22,098</u>
合 計	<u>\$ 152,613</u>	<u>33,290</u>	<u>75,412</u>	<u>110,491</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	\$ 896,992	76,961	105,181	868,772

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年度								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	\$ 128,843	102,847	73	572	25,497	47,020	25,246	21,774	3,723
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	4,121	6,034	-	-	(1,913)	-	-	-	(1,913)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	761,264	-	-	(761,264)	-	-	-	(761,264)
國外再保分進業務	-	-	2,428	3,745	(1,317)	52	68	(16)	(1,301)
國外子公司	20,131	26,560	31,249	72,746	(47,926)	28,766	79,979	(51,213)	3,287
其他-匯率影響數	(482)	287	(460)	(102)	(1,127)	(2,905)	(2,075)	(830)	(297)
合 計	\$ 152,613	896,992	33,290	76,961	(788,050)	72,933	103,218	(30,285)	(757,765)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111年度									
	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	\$ 102,847	96,794	572	403	6,222	25,246	19,312	5,934	288	
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	6,034	8,511	-	-	(2,477)	-	-	-	(2,477)	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	761,264	-	-	-	761,264	-	-	-	761,264	
國外再保分進業務	-	-	3,745	1,888	1,857	68	-	68	1,789	
國外子公司	26,560	31,704	72,746	125,877	(58,275)	79,979	136,370	(56,391)	(1,884)	
其他-匯率影響數	287	(12)	(102)	228	(31)	(2,075)	(2,797)	722	(753)	
合計	<u>\$ 896,992</u>	<u>136,997</u>	<u>76,961</u>	<u>128,396</u>	<u>708,560</u>	<u>103,218</u>	<u>152,885</u>	<u>(49,667)</u>	<u>758,227</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年度	
	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	187,432	76,425
本期收回	(973,953)	(105,181)
其他-匯率影響	(1,529)	(1,013)
期末金額	<u>\$ 185,903</u>	<u>75,412</u>

項目	111年度	
	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	970,694	103,002
本期收回	(265,393)	(155,928)
其他-匯率影響	3,259	2,179
期末金額	<u>\$ 973,953</u>	<u>105,181</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年度				
			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	\$ 3,595,279	58.8%		33,098	11,557	26,478	9,246
運輸保險	2,009,300	61.4%		19,752	10,790	15,802	8,632
漁船航保險	807,719	71.4%		7,947	895	6,358	716
任意車險	20,607,748	66.4%		197,133	183,677	157,706	146,942
強制車險	7,024,466	不適用		不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	4,387,611	68.2%		40,769	30,953	32,615	24,762
工程及核能保險	3,303,626	60.8%		26,248	2,598	20,998	2,078
保證及信用保險	302,299	67.8%		2,905	663	2,324	530
其他財產保險	1,503,132	66.3%		21,652	10,333	17,322	8,266
傷害險	7,343,146	67.7%		71,709	70,481	57,367	56,385
颱風、洪水及地震險	5,399,578	67.8%		48,029	7,359	38,423	5,887
個人及商業綜合保險	1,310,683	68.2%		13,541	12,474	10,833	9,979
健康保險	1,948,888	63.0%		20,801	19,612	16,641	15,690
國外再保分進業務	314,693	61.5%		4,336	4,152	3,469	3,322
國外子公司	4,008,758	63.7%		43,366	32,870	34,693	26,296

富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年度			
			預期損失率增(減)1%		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 3,012,816	59.2%	28,904	11,185	23,123	8,948
運輸保險	1,713,491	61.5%	16,663	9,015	13,330	7,212
漁船航保險	701,307	71.2%	7,095	1,230	5,676	984
任意車險	19,368,202	66.6%	189,207	178,644	151,366	142,915
強制車險	6,765,933	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	3,806,439	68.2%	35,882	26,917	28,706	21,534
工程及核能保險	2,430,798	60.6%	20,852	3,519	16,682	2,815
保證及信用保險	313,797	67.7%	2,982	621	2,386	497
其他財產保險	3,371,237	66.3%	39,599	17,208	31,679	13,766
傷害險	6,457,544	67.5%	63,407	62,236	50,726	49,789
颱風、洪水及地震險	4,363,091	67.4%	44,962	10,544	35,970	8,435
個人及商業綜合保險	1,161,205	68.2%	11,237	10,676	8,990	8,541
健康保險	2,211,173	61.6%	23,228	18,249	18,582	14,599
國外再保分進業務	423,417	61.2%	5,985	5,694	4,788	4,555
國外子公司	4,314,283	63.9%	48,008	38,126	38,406	30,501

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，民國一一二年度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；民國一一一年度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、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一一二年度及一一一年度所占的比重分別為32.3%及32.1%，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年度		111年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 3,595,279	5.6 %	3,012,816	5.0 %
運輸保險	2,009,300	3.1 %	1,713,491	2.8 %
漁船航保險	807,719	1.3 %	701,307	1.2 %
任意車險	20,607,748	32.3 %	19,368,202	32.1 %
強制車險	7,024,466	11.0 %	6,765,933	11.2 %
責任保險	4,387,611	6.9 %	3,806,439	6.3 %
工程及核能保險	3,303,626	5.2 %	2,430,798	4.0 %
保證及信用保險	302,299	0.5 %	313,797	0.5 %
其他財產保險	1,503,132	2.3 %	3,371,237	5.6 %
傷害險	7,343,146	11.5 %	6,457,544	10.7 %
颱風、洪水及地震險	5,399,578	8.5 %	4,363,091	7.2 %
個人及商業綜合保險	1,310,683	2.0 %	1,161,205	1.9 %
健康保險	1,948,888	3.1 %	2,211,173	3.7 %
國外業務	314,693	0.4 %	423,417	0.7 %
國外子公司	4,008,758	6.3 %	4,314,283	7.1 %
合計	<u>\$ 63,866,926</u>	<u>100.0 %</u>	<u>60,414,733</u>	<u>100.0 %</u>

### (B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一一二年度及一一一年度比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險。比重最高的任意車險，民國一一二年度及一一一年度所占的比重分別為42.8%及41.2%，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：

富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年度		111年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,168,705	2.6 %	1,128,358	2.6 %
運輸保險	1,103,006	2.5 %	926,770	2.1 %
漁船航保險	78,990	0.2 %	95,191	0.2 %
任意車險	19,095,722	42.8 %	18,237,756	41.2 %
強制車險	4,537,574	10.2 %	4,353,214	9.8 %
責任保險	3,383,280	7.6 %	2,838,461	6.4 %
工程及核能保險	301,505	0.7 %	401,485	0.9 %
保證及信用保險	69,791	0.1 %	61,852	0.1 %
其他財產保險	447,477	1.0 %	1,881,346	4.3 %
傷害險	7,231,904	16.2 %	6,328,652	14.3 %
颱風、洪水及地震險	713,960	1.6 %	1,098,367	2.5 %
個人及商業綜合保險	1,196,455	2.7 %	1,102,022	2.5 %
健康保險	1,859,452	4.1 %	1,986,944	4.5 %
國外業務	299,997	0.7 %	406,358	0.9 %
國外子公司	3,115,698	7.0 %	3,383,722	7.7 %
合計	<u>\$ 44,603,516</u>	<u>100.0 %</u>	<u>44,230,498</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	112.12.31					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	29,371,987	30,570,491	34,221,394	118,846,868	41,501,945
第一年度	-	28,052,588	28,579,610	30,313,919	119,051,976	-
第二年度	-	27,494,462	28,365,449	29,992,028	-	-
第三年度	-	27,409,106	28,217,570	-	-	-
第四年度	-	27,408,264	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	27,408,264	28,217,570	29,992,028	119,051,976	41,501,945
累積理賠金額	-	26,712,450	27,199,052	27,813,407	111,988,982	21,128,231
小計	1,061,832	695,814	1,018,518	2,178,621	7,062,994	20,373,714
調節事項(註)						483,083
合併沖銷數						(288,801)
於資產負債表認列之金額						32,585,775

富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

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	112.12.31					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	22,055,910	22,547,070	25,124,567	86,346,751	32,529,669
第一年度	-	21,019,450	21,451,627	22,975,883	86,462,879	-
第二年度	-	20,825,195	21,334,862	22,834,681	-	-
第三年度	-	20,770,905	21,222,544	-	-	-
第四年度	-	20,783,556	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,783,556	21,222,544	22,834,681	86,462,879	32,529,669
累積理賠金額	-	20,500,169	20,817,925	21,567,027	82,738,802	17,436,064
小計	459,519	283,387	404,619	1,267,654	3,724,077	15,093,605
調節事項(註)						483,717
於資產負債表認列之金額						21,716,578

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

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)截至民國一十二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。

(B)截至民國一十一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)富邦產險及其子公司民國一一二年度及一一一年度未適格再保險費支出分別為36,215千元及32,794千元。

(D)富邦產險及其子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日未適格再保險準備金分別為22,173千元及22,136千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為18,107千元及18,498千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為19千元及267千元，及已報未付之分出賠款準備分別為4,047千元及3,371千元。

### b.流動性風險

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

### c.市場風險

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

	<b>112.12.31</b>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 7,374	-	7,374
個人傷害險	5,923,673	-	5,923,673
個人健康險	2,798,503	-	2,798,503
團體險	2,356,007	-	2,356,007
投資型保險	<u>111,510</u>	<u>-</u>	<u>111,510</u>
合 計	<u>11,197,067</u>	<u>-</u>	<u>11,197,067</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	715,227	-	715,227
個人傷害險	17,051	-	17,051
個人健康險	28,722	-	28,722
團體險	158,040	-	158,040
投資型保險	<u>10,433</u>	<u>-</u>	<u>10,433</u>
合 計	<u>929,473</u>	<u>-</u>	<u>929,473</u>
淨 額	<u>\$ 10,267,594</u>	<u>-</u>	<u>10,267,594</u>
	<b>111.12.31</b>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 7,804	-	7,804
個人傷害險	5,232,833	-	5,232,833
個人健康險	2,754,563	-	2,754,563
團體險	2,258,377	-	2,258,377
投資型保險	<u>113,745</u>	<u>-</u>	<u>113,745</u>
合 計	<u>10,367,322</u>	<u>-</u>	<u>10,367,322</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年度		
	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	11,191,810	-	11,191,810
本期收回數	(10,358,406)	-	(10,358,406)
外幣兌換損益	(3,659)	-	(3,659)
期末餘額	11,197,067	-	11,197,067
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	908,957	-	908,957
本期增加數	929,537	-	929,537
本期減少數	(908,157)	-	(908,157)
外幣兌換損益	(864)	-	(864)
期末餘額	929,473	-	929,473
期末餘額－淨額	<u>\$ 10,267,594</u>	<u>-</u>	<u>10,267,594</u>

	111年度		
	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	10,355,592	-	10,355,592
本期收回數	(9,479,843)	-	(9,479,843)
外幣兌換損益	5,659	-	5,659
期末餘額	10,367,322	-	10,367,322

富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年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	\$ 853,684	-	853,684
本期增加數	906,809	-	906,809
本期減少數	(853,541)	-	(853,541)
外幣兌換損益	2,005	-	2,005
期末餘額	908,957	-	908,957
期末餘額－淨額	<u>\$ 9,458,365</u>	<u>-</u>	<u>9,458,365</u>

B. 賠款準備明細

	112.12.31		
	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	\$ 2,850,771	5,327	2,856,098
－未報未付	222,663	-	222,663
個人傷害險			
－已報未付	154,813	-	154,813
－未報未付	793,226	-	793,226
個人健康險			
－已報未付	609,520	-	609,520
－未報未付	1,315,028	-	1,315,028
團體險			
－已報未付	151,433	-	151,433
－未報未付	673,242	-	673,242
投資型保險			
－已報未付	219,618	-	219,618
－未報未付	54,890	-	54,890
合 計	<u>7,045,204</u>	<u>5,327</u>	<u>7,050,531</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 127,273	-	127,273
個人傷害險	30,710	-	30,710
個人健康險	62,995	-	62,995
團體險	34,983	-	34,983
投資型保險	18,648	-	18,648
合 計	274,609	-	274,609
淨 額	<u>\$ 6,770,595</u>	<u>5,327</u>	<u>6,775,922</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			
— 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>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出賠款準備：			
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>

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 7,125,393	57,981	7,183,374
本期提存數	7,055,192	5,327	7,060,519
本期收回數	(7,034,301)	(57,981)	(7,092,282)
外幣兌換損益	<u>(101,080)</u>	<u>-</u>	<u>(101,080)</u>
期末餘額	<u>7,045,204</u>	<u>5,327</u>	<u>7,050,531</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	277,721	-	277,721
本期增加數	275,323	-	275,323
本期減少數	(272,479)	-	(272,479)
外幣兌換損益	<u>(5,956)</u>	<u>-</u>	<u>(5,956)</u>
期末餘額	<u>274,609</u>	<u>-</u>	<u>274,609</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,770,595</u>	<u>5,327</u>	<u>6,775,922</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年度		
	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	6,959,880	57,981	7,017,861
本期收回數	(7,063,411)	(63,517)	(7,126,928)
外幣兌換損益	144,699	-	144,699
期末餘額	<u>7,125,393</u>	<u>57,981</u>	<u>7,183,374</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	254,952	-	254,952
本期增加數	268,073	-	268,073
本期減少數	(253,908)	-	(253,908)
外幣兌換損益	8,604	-	8,604
期末餘額	<u>277,721</u>	<u>-</u>	<u>277,721</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,847,672</u>	<u>57,981</u>	<u>6,905,653</u>

C. 責任準備明細

	112.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,928,940,119	-	3,928,940,119
傷害險	794,713	-	794,713
健康險	398,783,947	-	398,783,947
年金險	77,615,203	133,270,689	210,885,892
投資型保險	244,688	-	244,688
合 計(註1)	<u>4,406,378,670</u>	<u>133,270,689</u>	<u>4,539,649,359</u>
減除分出責任準備			
壽險	2,282	-	2,282
淨 額(註1)	<u>\$ 4,406,376,388</u>	<u>133,270,689</u>	<u>4,539,647,077</u>

註1：民國一一二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4,539,903,428千元，減除分出責任準備後之合計數為4,539,901,146千元。



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)

	111.12.31		
	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。

前述責任準備之變動調節如下：

	112年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,358,777,993	145,575,777	4,504,353,770
本期提存數	511,555,405	4,429,230	515,984,635
本期收回數	(459,148,911)	(16,796,152)	(475,945,063)
外幣兌換損益	(4,805,817)	61,834	(4,743,983)
期末餘額	<u>4,406,378,670</u>	<u>133,270,689</u>	<u>4,539,649,359</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,027	-	3,027
本期減少數	(756)	-	(756)
外幣兌換損益	11	-	11
期末餘額	<u>2,282</u>	<u>-</u>	<u>2,282</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 4,406,376,388</u>	<u>133,270,689</u>	<u>4,539,647,077</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度		
	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	519,239,358	7,135,451	526,374,809
本期收回數	(424,730,622)	(16,071,876)	(440,802,498)
外幣兌換損益	<u>97,567,391</u>	<u>1,466,521</u>	<u>99,033,912</u>
期末餘額	<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			
期初餘額	3,062	-	3,062
本期減少數	(360)	-	(360)
外幣兌換損益	<u>325</u>	<u>-</u>	<u>325</u>
期末餘額	<u>3,027</u>	<u>-</u>	<u>3,027</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,358,774,966</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,350,743</u>

D.特別準備明細

	112.12.31			
	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	\$17,101,910	-	-	17,101,910
紅利風險準備	2,567,561	-	-	2,567,561
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$19,669,471</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>20,321,738</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>

富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年度			
	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	(312,729)	-	-	(312,729)
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,307,945)	-	-	(1,307,945)
紅利風險準備提存數	2,640,831	-	-	2,640,831
外幣兌換損益	(20,122)	-	-	(20,122)
其他(註)	174	-	-	174
期末餘額	<u>\$19,669,471</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>20,321,738</u>

	111年度			
	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	5,267,386	-	-	5,267,386
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,282,867)	-	-	(1,282,867)
外幣兌換損益	112,705	-	-	112,705
期末餘額	<u>\$18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,321,529</u>

註：係孫公司富邦現代生命保險依當地主管機關之規定，予以增提特別準備金並調減保留盈餘。

E.保費不足準備明細

	112.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 4,703,075	-	4,703,075
個人健康險	18,853	-	18,853
合 計	<u>\$ 4,721,928</u>	<u>-</u>	<u>4,721,928</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)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 6,912,443	-	6,912,443
本期淨迴轉數	(2,191,290)	-	(2,191,290)
外幣兌換損益	775	-	775
期末餘額	<u>\$ 4,721,928</u>	<u>-</u>	<u>4,721,928</u>

	111年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 8,172,613	-	8,172,613
本期淨迴轉數	(1,335,058)	-	(1,335,058)
外幣兌換損益	74,888	-	74,888
期末餘額	<u>\$ 6,912,443</u>	<u>-</u>	<u>6,912,443</u>

F. 負債適足準備明細

「已納入測試」之準備金額如下：

	112.12.31	111.12.31
<b>保險合約及具裁量參與特性之金融工具</b>		
責任準備	\$ 4,480,009,476	4,448,386,611
未滿期保費準備	11,194,446	10,364,407
保費不足準備	4,627,022	6,787,110
特別準備	17,664,514	17,638,119
賠款準備	<u>4,358,528</u>	<u>4,056,565</u>
保險負債帳面價值	4,517,853,986	4,487,232,812
企業合併所承擔之保險義務之公允價值 與依會計政策所衡量保險負債之差額	<u>4,026,679</u>	<u>4,298,114</u>
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,521,880,665</u>	<u>4,491,530,926</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,845,420,094</u>	<u>4,198,101,165</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</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)

民國一一二年及一一一年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

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

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

韓國於民國一一二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。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	<b>112.12.31</b>			
	<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	\$ 5,087,507	-	-	5,087,507
危險變動特別準備	<u>2,546,707</u>	-	-	<u>2,546,707</u>
合 計	<u>\$ 7,634,214</u>	-	-	<u>7,634,214</u>
	<b>111.12.31</b>			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>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>

富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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
壽險	\$ 3,188,770	3,184,863
投資型保單	<u>242,194</u>	<u>181,300</u>
合計	<u>\$ 3,430,964</u>	<u>3,366,163</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 3,366,163	3,557,753
本期保險費收取數	577	76
本期保險賠款與給付	(122,724)	(354,745)
本期法定準備之淨提存數	<u>186,948</u>	<u>163,079</u>
期末餘額	<u>\$ 3,430,964</u>	<u>3,366,163</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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 37,131,393	10,389,467
本期提存數：		
強制提存	1,749,901	5,045,984
額外提存	<u>1,739,290</u>	<u>35,838,807</u>
小計	<u>3,489,191</u>	<u>40,884,791</u>
本期收回數	<u>(31,444,249)</u>	<u>(14,142,865)</u>
期末餘額	<u>\$ 9,176,335</u>	<u>37,131,393</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)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
<b>民國112年12月31日</b>						
外匯價格變動準備	\$ -	9,176,335	(9,176,335)			
歸屬於母公司業主之權益	497,774,042	492,038,137	5,735,905			
<b>民國111年12月31日</b>						
外匯價格變動準備	-	37,131,393	(37,131,393)			
歸屬於母公司業主之權益	299,017,745	270,917,794	28,099,951			
	<b>112 年度</b>		<b>111 年度</b>			
	<b>未適用</b>	<b>適用</b>		<b>未適用</b>	<b>適用</b>	
<b>影響項目</b>	<b>金額</b>	<b>金額</b>	<b>影響數</b>	<b>金額</b>	<b>金額</b>	<b>影響數</b>
歸屬於母公司業主之稅後損益	\$ 13,727,061	36,091,107	22,364,046)	86,930,956	65,537,415	21,393,541
每股盈餘	1.24	3.26	(2.02)	7.84	5.91	1.93

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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 2,158,159	1,995,000
本期增加	252,194	241,867
本期攤銷數	(87,125)	(78,708)
期末餘額	<u>\$ 2,323,228</u>	<u>2,158,159</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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 3,080,908	2,604,828
本期增加	681,064	585,369
本期攤銷數	(130,663)	(109,289)
期末餘額	<u>\$ 3,631,309</u>	<u>3,080,908</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年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 328,715,392	3,926,214	332,641,606
再保費收入	-	-	-
保費收入	328,715,392	3,926,214	332,641,606
減：再保費支出	(2,614,315)	-	(2,614,315)
未滿期保費準備 淨變動	(812,024)	-	(812,024)
小計	(3,426,339)	-	(3,426,339)
自留滿期保費收入	<u>\$ 325,289,053</u>	<u>3,926,214</u>	<u>329,215,267</u>

	111年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 339,575,484	5,146,087	344,721,571
再保費收入	-	-	-
保費收入	339,575,484	5,146,087	344,721,571
減：再保費支出	(2,674,902)	-	(2,674,902)
未滿期保費準備 淨變動	(822,481)	-	(822,481)
小計	(3,497,383)	-	(3,497,383)
自留滿期保費收入	<u>\$ 336,078,101</u>	<u>5,146,087</u>	<u>341,224,188</u>

b. 自留保險賠款與給付

	112年度		
	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	\$ 374,417,012	19,087,102	393,504,114
再保賠款	107	-	107
保險賠款與給付	374,417,119	19,087,102	393,504,221
減：攤回再保賠款與 給付	(2,116,735)	-	(2,116,735)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 372,300,384</u>	<u>19,087,102</u>	<u>391,387,486</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年度		
	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	\$ 346,776,137	16,631,494	363,407,631
再保賠款	41	-	41
保險賠款與給付	346,776,178	16,631,494	363,407,672
減：攤回再保賠款與 給付	(1,866,638)	-	(1,866,638)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 344,909,540</u>	<u>16,631,494</u>	<u>361,541,034</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。

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

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。

#### c.商品設計與定價風險管理

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d. 準備金風險管理

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

### e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

#### (A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。配合法令修訂，民國一一三年將新增恐怖攻擊及傳染病之情境分析。

#### (B) 再保險風險部分

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

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

### f. 資產負債配合風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (B)資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，會議中由權責單位依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。
- (C)孫公司遵循當地相關法令及子公司富邦人壽資本適足性管理辦法與風險管理規範等，管控資產負債配合風險，維持適當之清償能力與穩健的經營。

### 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。

上述風險之管理，孫公司係依據其相關法令及公司風險管理規範辦理。

### 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年度		
	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%	(4,628,626)	(3,696,952)
投資報酬率	減少 0.1%	(5,009,628)	(4,000,133)
費用(固定費用)	增加 5%	(563,785)	(448,837)
脫退率及解約率	增加 10%	244,999	195,771

富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年度		稅前損益變動	股東權益變動
	假設變動			
死亡率/罹病率	增加	10%	(4,125,803)	(3,293,004)
投資報酬率	減少	0.1%	(4,918,274)	(3,924,405)
費用(固定費用)	增加	5%	(591,468)	(468,033)
脫退率及解約率	增加	10%	227,824	182,109

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%（民國一一年依24.2%計算）計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

b.保險風險集中之說明

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

c.理賠發展趨勢

(A)直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一二年十二月三十一日(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	
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,137	6,854,769	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	7,222,376	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	7,763,638	-	-	-
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	8,117,517	-	-	-	4,093
110	6,529,528	8,138,219	8,326,494	-	-	-	-	21,284
111	7,759,860	9,677,450	-	-	-	-	-	240,669
112	8,128,602	-	-	-	-	-	-	2,213,283
未報未付賠款準備								2,479,329
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,861,994
賠款準備金餘額								4,341,323

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十二年十二月三十一日(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	
108	1,470,143	1,807,072	1,846,447	1,871,862	1,883,008	-
109	1,452,841	1,785,187	1,823,056	1,844,745	-	9,439
110	1,548,114	1,869,373	1,918,443	-	-	24,914
111	1,566,486	1,941,651	-	-	-	46,402
112	1,548,845	-	-	-	-	480,812
未報未付賠款準備						561,567
加：已報未付賠款						2,129,488
賠款準備金餘額						2,691,055

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

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一十二年及一十一年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為18,153千元及17,580千元。

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)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	
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,215	6,709,847	-
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,864	7,068,390	-	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	7,563,281	-	-	-
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	7,935,224	-	-	-	3,913
110	6,508,771	8,076,863	8,262,381	-	-	-	-	21,024
111	7,594,099	9,445,772	-	-	-	-	-	237,067
112	7,954,623	-	-	-	-	-	-	2,173,037
未報未付賠款準備								2,435,041
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,800,859
賠款準備金餘額								4,235,900

民國一十二年十二月三十一日(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	
108	1,109,205	1,367,971	1,399,589	1,417,125	1,426,023	-
109	1,087,648	1,345,437	1,374,308	1,390,777	-	7,542
110	1,153,571	1,404,961	1,441,613	-	-	19,907
111	1,158,421	1,439,264	-	-	-	37,076
112	1,188,876	-	-	-	-	384,173
未報未付賠款準備						448,698
加：已報未付賠款						2,075,130
賠款準備金餘額						2,523,828

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

富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(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

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一十二年及一十一年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為16,194千元及15,505千元。

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	35,614	31,771	55,284	4,176,942	286,362	4,585,973
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 %

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。

### (三十四)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年度					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	(157,633,766)	-	(2,648)	-	-	(157,636,414)
創始或購入之新金融資產	164,820,486	-	844,268	-	-	165,664,754
匯兌及其他變動	(1,920,674)	-	(30,035)	-	-	(1,950,709)
期末餘額	\$ 281,737,683	-	2,446,045	-	-	284,183,728
	111年度(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	(269,288,040)	-	-	-	-	(269,288,040)
創始或購入之新金融資產	285,304,558	-	604,434	-	-	285,908,992
匯兌及其他變動	4,275,929	-	45,455	-	-	4,321,384
期末餘額	\$ 276,471,637	-	1,634,460	-	-	278,106,097

##### 預期信用損失

	112年度							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	(152,386)	-	(3)	-	-	(152,389)	-	(152,389)
創始或購入之新金融資產	60,087	-	20,998	-	-	81,085	-	81,085
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	-	-	-	-	-	-	(40,815)	(40,815)
匯兌及其他變動	(7,198)	-	431,166	-	-	423,968	(358)	423,610
期末餘額	\$ 97,597	-	453,736	-	-	551,333	-	551,333

## 富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年度(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	(111,642)	-	-	-	-	(111,642)	-	(111,642)
創始或購入之新金融資產	156,507	-	885	-	-	157,392	-	157,392
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	-	-	-	-	-	-	41,173	41,173
匯兌及其他變動	(1,367)	-	28	-	-	(1,339)	-	(1,339)
期末餘額	<u>\$ 197,094</u>	<u>-</u>	<u>1,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198,669</u>	<u>41,173</u>	<u>239,842</u>

### b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 總帳面金額

	112年度						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：							
一轉為存續期間預期信用損失	(2,364,917)	-	2,364,917	-	-	-	-
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	(360,000,790)	-	(2,142,186)	-	-	-	(362,142,976)
創始或購入之新金融資產	317,435,916	-	653,908	-	-	-	318,089,824
匯兌及其他變動	(2,644,724)	-	(31,136)	-	-	-	(2,675,860)
期末餘額	<u>\$ 873,770,069</u>	<u>-</u>	<u>15,498,414</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>889,268,483</u>

	111年度(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：							
一轉為存續期間預期信用損失	(1,332,162)	-	1,332,162	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(569,413,183)	-	(554,320)	-	-	-	(569,967,503)
創始或購入之新金融資產	557,871,023	-	514,049	-	-	-	558,385,072
匯兌及其他變動	32,107,455	-	1,434,039	-	-	-	33,541,494
期末餘額	<u>\$ 921,031,324</u>	<u>-</u>	<u>14,966,171</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>935,997,495</u>

### 預期信用損失

	112年度							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：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1,807)	-	1,807	-	-	-	-	-
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	(60,398)	-	(57,202)	-	-	(117,600)	-	(117,600)
創始或購入之新金融資產	59,270	-	21,752	-	-	81,022	-	81,022
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	-	-	-	-	-	-	(37,622)	(37,622)
匯兌及其他變動	169	-	49,782	-	-	49,951	(277)	49,674
期末餘額	<u>\$ 223,950</u>	<u>-</u>	<u>413,095</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>637,045</u>	<u>-</u>	<u>637,045</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)

	111年度(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	\$ 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：								
一轉為存續期間預期信用損失	(879)	-	879	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(21,380)	-	(49,135)	-	-	(70,515)	-	(70,515)
創始或購入之新金融資產	44,343	-	4,762	-	-	49,105	-	49,105
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	-	-	-	-	-	-	37,952	37,952
匯兌及其他變動	(15,927)	-	46,591	-	-	30,664	(53)	30,611
期末餘額	<u>\$ 223,539</u>	<u>-</u>	<u>400,133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>623,672</u>	<u>37,899</u>	<u>661,571</u>

### c. 應收款項

#### 總帳面金額

	112年度						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	\$ 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：							
一轉為存續期間預期信用損失	(1,001,008)	1,002,384	-	(1,376)	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(219,312)	(171,712)	-	391,024	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	735,420	(733,352)	-	(2,068)	-	-	
一於當期除列之金融資產	(59,297,585)	(668,225)	-	(451,375)	-	(60,417,185)	
創始或購入之新金融資產	97,674,122	1,158,527	-	194,414	-	99,027,063	
轉銷呆帳	-	-	-	(8,696)	-	(8,696)	
匯兌及其他變動	(325,999)	(58)	-	-	-	(326,057)	
期末餘額	<u>\$ 138,901,374</u>	<u>2,437,759</u>	<u>-</u>	<u>624,277</u>	<u>-</u>	<u>141,963,410</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年度(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	\$ 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：							
一轉為存續期間預期信用損失	(935,017)	935,376	-	(359)	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(139,131)	(98,979)	-	238,110	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	421,538	(420,967)	-	(571)	-	-	
一於當期除列之金融資產	(53,045,367)	(323,705)	-	(290,855)	-	(53,659,927)	
創始或購入之新金融資產	40,274,386	507,403	-	67,698	-	40,849,487	
轉銷呆帳	-	-	-	(5,711)	-	(5,711)	
匯兌及其他變動	21,978,380	149,431	-	(8,658)	-	22,119,153	
期末餘額	<u>\$ 101,335,736</u>	<u>1,850,195</u>	<u>-</u>	<u>502,354</u>	<u>-</u>	<u>103,688,285</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年度							
	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：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(6,516)	7,791	4	(1,279)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,764)	(15,357)	-	17,121	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	35,334	(33,485)	(92)	(1,757)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(67,481)	(16,591)	(30)	(24,687)	-	(108,789)	-	(108,789)
創始或購入之新金融資產	316,048	88,513	4	58,417	-	462,982	-	462,982
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	-	-	-	-	-	-	85,354	85,354
轉銷呆帳	-	-	-	(61,411)	-	(61,411)	-	(61,411)
匯兌及其他變動	(75,514)	69,351	(161)	7,340	-	1,016	(6)	1,010
期末餘額	\$ 400,740	187,172	399	157,448	-	745,759	294,978	1,040,737
	111年度(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：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(5,882)	6,196	12	(325)	-	1	-	1
一轉為信用減損金融資產	(1,401)	(7,988)	-	9,389	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	17,177	(16,756)	-	(421)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(123,746)	(13,146)	(3)	(355,960)	-	(492,855)	-	(492,855)
創始或購入之新金融資產	138,474	28,816	101	67,488	-	234,879	-	234,879
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	-	-	-	-	-	-	33,285	33,285
轉銷呆帳	-	-	-	(18,442)	-	(18,442)	-	(18,442)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,027	-	6,027	-	6,027
匯兌及其他變動	(2,756)	35,003	22	38,673	-	70,942	1	70,943
期末餘額	\$ 200,633	86,950	674	163,704	-	451,961	209,630	661,591

## d.貼現及放款

### 總帳面金額

	112年度					
	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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(11,585,739)	11,738,116	-	(152,377)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,195,291)	(787,034)	-	2,982,325	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,589,948	(3,496,711)	-	(93,237)	-	-
一於當期除列之金融資產	(763,006,471)	(22,985,841)	-	(2,636,754)	-	(788,629,066)
創始或購入之新金融資產	962,101,107	16,425,495	-	8,242,809	-	986,769,411
轉銷呆帳	-	-	-	(2,042,736)	-	(2,042,736)
匯兌及其他變動	880,825	(5,524,662)	-	(48,593)	-	(4,692,430)
期末餘額	\$ 2,241,518,011	38,911,706	-	15,463,400	-	2,295,893,117

## 富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年度(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	\$ 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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(14,941,535)	14,985,881	-	(44,346)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,446,007)	(451,440)	-	1,897,447	-	-
一轉為12個月預期信用損失	8,821,476	(8,752,670)	-	(68,806)	-	-
一於當期除列之金融資產	(830,138,323)	(40,005,070)	-	(3,051,848)	-	(873,195,241)
創始或購入之新金融資產	915,186,164	16,797,952	-	3,122,658	-	935,106,774
轉銷呆帳	-	-	-	(2,162,724)	-	(2,162,724)
匯兌及其他變動	1,488,992	282,604	-	73,144	-	1,844,740
期末餘額	<u>\$ 2,051,733,632</u>	<u>43,542,343</u>	<u>-</u>	<u>9,211,963</u>	<u>-</u>	<u>2,104,487,938</u>

### 預期信用損失

112年度								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 4,084,146	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：								
一轉為存續期間預期信用損失	(23,512)	38,313	-	(14,801)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(15,204)	(159,376)	-	174,580	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	257,491	(237,478)	-	(20,013)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,532,120)	(391,006)	-	(591,714)	-	(2,514,840)	-	(2,514,840)
創始或購入之新金融資產	1,869,155	311,855	-	2,290,761	-	4,471,771	-	4,471,771
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	2,044,585	2,044,585
轉銷呆帳	-	-	-	(2,042,736)	-	(2,042,736)	-	(2,042,736)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	436,512	-	436,512	-	436,512
匯兌及其他變動	(760,903)	1,005,361	-	1,218,019	-	1,462,477	(273)	1,462,204
期末餘額	<u>\$ 3,879,053</u>	<u>1,841,887</u>	<u>-</u>	<u>4,847,261</u>	<u>-</u>	<u>10,568,201</u>	<u>21,030,367</u>	<u>31,598,568</u>

111年度(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	\$ 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：								
一轉為存續期間預期信用損失	(198,019)	205,600	-	(7,581)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(12,534)	(70,121)	-	82,655	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	175,429	(154,555)	-	(20,874)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,072,751)	(870,161)	-	(821,158)	-	(3,764,070)	-	(3,764,070)
創始或購入之新金融資產	1,807,991	323,388	-	2,375,534	-	4,506,913	-	4,506,913
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	2,361,396	2,361,396
轉銷呆帳	-	-	-	(2,194,042)	-	(2,194,042)	-	(2,194,042)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	420,367	-	420,367	-	420,367
匯兌及其他變動	(361,744)	309,750	-	651,395	-	599,401	272	599,673
期末餘額	<u>\$ 4,084,146</u>	<u>1,274,218</u>	<u>-</u>	<u>3,396,653</u>	<u>-</u>	<u>8,755,017</u>	<u>18,986,055</u>	<u>27,741,072</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e.其他金融資產

#### 總帳面金額

	112年度					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	(6,148,847)	-	-	(6,575)	-	(6,155,422)
創始或購入之新金融資產	10,681,626	-	-	453,941	-	11,135,567
轉銷呆帳	-	-	-	(393,132)	-	(393,132)
匯兌及其他變動	(93,941)	-	-	(94)	-	(94,035)
期末餘額	\$ 13,113,710	-	-	124,160	-	13,237,870
	111年度(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	\$ 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	(22,920,148)	-	-	(5,908)	-	(22,926,056)
創始或購入之新金融資產	5,990,498	-	-	263,317	-	6,253,815
轉銷呆帳	-	-	-	(239,365)	-	(239,365)
匯兌及其他變動	30,546	-	-	4,980	-	35,526
期末餘額	\$ 8,674,872	-	-	70,020	-	8,744,892

#### 預期信用損失

	112年度							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 795	-	-	64,855	-	65,650	1	65,651
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(795)	-	-	(6,049)	-	(6,844)	-	(6,844)
創始或購入之新金融資產	948	-	-	110,474	-	111,422	-	111,422
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	-	-	-	(393,132)	-	(393,132)	-	(393,132)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	279,270	-	279,270	-	279,270
匯兌及其他變動	(13)	-	-	63,577	-	63,564	-	63,564
期末餘額	\$ 935	-	-	118,995	-	119,930	-	119,930

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度(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	\$ -	-	-	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	-	-	-	(5,865)	-	(5,865)	-	(5,865)
創始或購入之新金融資產	796	-	-	55,870	-	56,666	-	56,666
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	-	-	-	(239,365)	-	(239,365)	-	(239,365)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	265,990	-	265,990	-	265,990
匯兌及其他變動	(1)	-	-	(54,987)	-	(54,988)	-	(54,988)
期末餘額	\$ 795	-	-	64,855	-	65,650	1	65,651

### 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年度							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	\$ 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	(4,283)	4,594	-	(311)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(345)	(1,413)	-	1,758	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	29,560	(29,323)	-	(237)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(101,929)	(17,574)	-	(1,323)	-	(120,826)	-	(120,826)
創始或購入之新金融資產	169,305	49,570	-	9,731	-	228,606	-	228,606
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	-	-	-	-	-	-	(5,029)	(5,029)
匯兌及其他變動	(67,153)	23,261	-	(3,208)	-	(47,100)	-	(47,100)
期末餘額	\$ 290,089	91,905	-	15,128	-	397,122	212,444	609,566

	111年度(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	\$ 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	(4,927)	5,754	-	(827)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(206)	(714)	-	920	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	17,559	(16,755)	-	(804)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(115,533)	(74,811)	-	(3,031)	-	(193,375)	-	(193,375)
創始或購入之新金融資產	116,442	11,977	-	3,458	-	131,877	-	131,877
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	-	-	-	-	-	-	27,151	27,151
匯兌及其他變動	(34,909)	26,377	-	(1,997)	-	(10,529)	-	(10,529)
期末餘額	\$ 264,934	62,790	-	8,718	-	336,442	217,473	553,915

富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	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 162,055,166	129,853,583
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,783,493	7,637,976
各類保證款項	25,243,196	25,385,750
合計	<u>\$ 195,081,855</u>	<u>162,877,309</u>

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	112.12.31	111.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 257,309	736,857
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,036	9,840
各類保證款項	571,922	510,221
合計	<u>\$ 853,267</u>	<u>1,256,918</u>

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品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

資產類別	112.12.31			
	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.14 %	64.82 %	2.87 %	1.06 %
應收保證款項	13.82 %	11.69 %	1.36 %	2.65 %
應收承兌票款及其他授信	0.13 %	0.35 %	0.01 %	- %
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-債務工具	- %	- %	2.72 %	- %
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債務工 具	- %	- %	4.60 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	10.90 %	- %



富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				
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 %	- %

註：民國一十一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

富邦華一銀行

112.12.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	8.99 %	33.45 %	0.85 %
應收保證款項	27.82 %	5.29 %	33.68 %
應收承兌票款	8.99 %	0.31 %	3.46 %

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 %

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

## 富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. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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

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

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	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,188,754,422	57.05	996,655,036	56.79
民營企業	718,033,648	34.46	589,047,263	33.56
金融機構	112,979,569	5.42	89,157,027	5.08
公營企業	34,002,235	1.63	39,883,340	2.27
政府機關	29,040,715	1.39	39,555,615	2.26
非營利團體	869,748	0.05	750,364	0.04
合計(註)	<u>\$ 2,083,680,337</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>

註：民國一一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

##### b. 地區別

地區別	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,822,675,186	87.47	1,530,526,555	87.21
亞洲地區	124,422,983	5.97	113,909,182	6.49
美洲地區	76,608,220	3.68	66,172,775	3.77
其他	59,973,948	2.88	44,440,133	2.53
合計	<u>\$ 2,083,680,337</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>

註：民國一一年十二月三十一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)

c.擔保品別

擔保品別	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 619,548,974	29.73	513,255,890	29.25
擔保品	1,464,131,363	70.27	1,241,792,755	70.75
不動產擔保	1,316,361,840	63.18	1,098,478,855	62.59
保證函	58,404,160	2.80	57,578,009	3.28
金融擔保品	67,170,174	3.22	58,145,445	3.31
其他	22,195,189	1.07	27,590,446	1.57
合計	<u>\$ 2,083,680,337</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>

註：民國一一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

日盛銀行

a.產業別

產業別	111.12.31	
	金額	%
私人	\$ 102,781,613	57.69
民營企業	73,666,735	41.35
金融機構	1,688,403	0.95
其他	9,648	0.01
合計	<u>\$ 178,146,399</u>	<u>100.00</u>

b.地區別

於民國一一年十二月三十一日，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	
	金額	%
純信用	\$ 45,101,642	25.32
擔保品	133,044,757	74.68
股票擔保	12,557,767	7.05
債單擔保	749,678	0.42
不動產擔保	116,566,930	65.43
動產擔保	1,010,194	0.57
應收票據	643,488	0.36
保證函	520,276	0.29
其他擔保品	996,424	0.56
合計	<u>\$ 178,146,399</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。

112.12.31	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	\$ 136,232,008	387,884	-	136,619,892	-	-	-	-	-	-	38,427	136,581,465
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	759,328,716	1,597,128	-	760,925,844	13,207,317	2,291,098	-	15,498,415	-	-	626,568	775,797,691
應收款項												
應收信用卡款	63,896,490	22,370,605	140,220	86,407,315	-	323,241	2,022,274	2,345,515	624,277	-	408,270	88,968,837
應收承購帳款	29,530,303	2,113,417	11,873	31,655,593	-	81,948	-	81,948	-	-	357,922	31,379,619
應收承兌票款	163,121	359,001	-	522,122	-	7,342	-	7,342	-	-	5,331	524,133
放款												
個人金融業務	883,609,943	171,388,811	207,834	1,055,206,588	-	4,783,749	7,080,443	11,864,192	3,586,605	-	14,098,979	1,056,558,406
法人金融業務	453,991,458	467,104,091	1,539,245	922,634,794	8,475	21,281,928	1,427,840	22,718,243	9,521,220	-	12,588,354	942,285,903
其他金融資產	7,498,433	-	-	7,498,433	-	-	-	-	118,164	-	113,801	7,502,796
表外資產												
融資承諾	753,802,015	117,705,337	75,590	871,582,942	-	2,310,192	1,999,853	4,310,045	529,982	-	338,475	876,084,494
應收保證款項	16,206,358	8,818,552	-	25,024,910	-	218,286	-	218,286	-	-	254,657	24,988,539
應收信用狀	5,522,909	2,250,757	-	7,773,666	-	9,827	-	9,827	-	-	5,989	7,777,504

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(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	-	-	-	-	67,471	-	62,884	4,698,004
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)

### 富邦華一銀行

#### a. 產業別

產業別	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 35,725,721	57.09	23,288,873	47.04
金融保險業	7,284,058	11.64	5,430,229	10.97
批發和零售業	6,183,491	9.88	6,188,907	12.50
製造業	3,092,296	4.94	3,079,253	6.22
房地產業	2,153,373	3.44	2,378,123	4.80
租賃和商務服務業	1,823,483	2.91	1,620,462	3.27
建築業	1,733,667	2.77	2,187,293	4.42
水利、環境業	998,892	1.60	1,829,246	3.69
其他	3,584,681	5.73	3,511,520	7.09
合計(註)	<u>\$ 62,579,662</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

#### b. 地區別

地區別	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 11,051,399	17.66	10,712,311	21.63
華中地區	4,131,569	6.60	3,165,199	6.39
西南地區	3,753,964	6.00	3,008,051	6.08
華北地區	2,985,669	4.77	3,712,912	7.50
華南地區	1,767,731	2.82	1,955,836	3.95
西北地區	1,112,135	1.78	1,940,802	3.92
其他	37,777,195	60.37	25,018,795	50.53
合計(註)	<u>\$ 62,579,662</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

#### c. 擔保品別

擔保品別	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 35,491,655	56.71	32,131,982	64.89
保證貸款	531,726	0.85	1,468,542	2.97
附擔保物貸款	26,556,281	42.44	15,913,382	32.14
其中：抵押貸款	20,933,271	33.45	11,308,870	22.84
質押貸款	5,623,010	8.99	4,604,512	9.30
合計(註)	<u>\$ 62,579,662</u>	<u>100.00</u>	<u>49,513,906</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

112.12.31	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	\$ 33,589,927	-	-	33,589,927	566,178	-	-	566,178	-	-	117,071	34,039,034
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,119,674	-	-	26,119,674	-	-	-	-	-	-	2,425	26,117,249
應收款項												
應收承兌票款	4,564,998	-	-	4,564,998	-	-	-	-	-	-	7,424	4,557,574
應收信用卡款	118,926	-	-	118,926	684	-	-	684	-	-	1,272	118,338
放款												
個人金融業務	35,241,787	-	47,100	35,288,887	125,210	-	2,540	127,750	309,084	-	492,630	35,233,091
法人金融業務	14,943,563	10,237,533	562,360	25,743,456	534,832	-	339,500	874,332	236,153	-	644,157	26,209,784
其他金融資產	1,299,749	-	-	1,299,749	-	-	-	-	1,388	-	1,419	1,299,718
表外資產												
融資承諾	803,205	-	-	803,205	-	-	-	-	-	-	2,065	801,140
應收保證款項	571,922	-	-	571,922	-	-	-	-	-	-	330	571,592
應收信用狀	24,036	-	-	24,036	-	-	-	-	-	-	23	24,013

富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)

### 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

112.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.55 %	1.13 %	0.06 %
放 款	- %	33.39 %	6.59 %	1.49 %
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	- %	- %	- %	- %

註：民國一一年十二月三十一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

112.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	7.19 %	2.44 %	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 %

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

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一一二年及一一一年十二月三十一日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為2,442,298千元及2,729,558千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日之帳面金額分別為0千元及52,961千元。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	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
工業	\$ 171,155,980	5.22	163,091,149	5.04
公用事業	135,313,177	4.13	133,703,650	4.13
多元化	7,354,498	0.22	7,348,880	0.23
抵押貸款證券	37,166,984	1.13	37,682,168	1.16
金融	1,249,318,288	38.09	1,207,727,549	37.29
非消費循環	296,742,087	9.05	281,768,117	8.70
政府	469,117,356	14.30	506,140,174	15.63
科技	102,891,957	3.14	97,494,116	3.01
原物料	76,136,685	2.32	71,574,169	2.21
消費循環	69,160,843	2.11	67,864,310	2.09
能源	208,458,534	6.36	199,413,020	6.16
資產抵押證券	30,260,611	0.92	30,235,763	0.93
電信	225,966,540	6.89	219,539,422	6.78
其他	200,670,935	6.12	215,183,498	6.64
小計	3,279,714,475	100.00	3,238,765,985	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(261,698)	-	(105,734)	-
合計	<u>\$ 3,279,452,777</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,660,251</u>	<u>100.00</u>

#### 信用風險曝險金額－地區別

金融資產	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 489,793,680	14.93	565,437,802	17.46
亞洲其他地區	413,866,717	12.62	401,819,753	12.41
北美洲	1,514,412,635	46.18	1,438,416,855	44.41
中南美洲	110,047,456	3.35	103,495,174	3.19
歐洲	531,640,777	16.21	511,526,899	15.80
非洲/中東	219,953,210	6.71	218,069,502	6.73
小計	3,279,714,475	100.00	3,238,765,985	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(261,698)	-	(105,734)	-
合計	<u>\$ 3,279,452,777</u>	<u>100.00</u>	<u>3,238,660,251</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，截至民國一二年十二月三十一日止，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

	112.12.31												
	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)	\$ 30,724,321	822,368	351	31,547,040	152	165	2	319	1,924,528	-	1,924,528	1,958,228	31,513,659
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)	263,859,800	5,159,527	-	269,019,327	-	-	-	-	2,447,179	-	2,447,179	(註一)	271,466,506
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,590,516,669	35,556,633	-	2,626,073,302	-	-	-	-	15,053,342	-	15,053,342	3,045,555	2,638,081,089
其他金融資產	4,053,729	578,005	-	4,631,734	-	-	-	-	-	-	-	4,565	4,627,169
放款(註二)	188,425,342	37,222,064	294,510	225,941,916	951,338	4,598,728	566	5,550,632	691,535	-	691,535	1,834,670	230,349,413
合 計	<u>\$ 3,077,579,861</u>	<u>79,338,597</u>	<u>294,861</u>	<u>3,157,213,319</u>	<u>951,490</u>	<u>4,598,893</u>	<u>568</u>	<u>5,550,951</u>	<u>20,116,584</u>	<u>-</u>	<u>20,116,584</u>	<u>6,843,018</u>	<u>3,176,037,836</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												
	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>

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(三十四)3.(2)H。

註二：民國一二年及一一年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、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(113,907)千元及(105,379)千元與(42,412)千元及0千元及(56,094)千元與(49,640)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，截至民國一二年十二月三十一日止，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	(2,314)	3,474	265	(1,425)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(36)	(874)	(19)	929	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,653	(2,788)	(31)	(834)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,558)	(4,086)	(18)	(10,485)	(31)	(17,178)	-	(17,178)
創始或購入之新金融資產	2,117	66,288	-	-	-	68,405	-	68,405
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	-	-	-	-	-	-	(294,841)	(294,841)
轉銷呆帳	-	-	-	(19,933)	-	(19,933)	-	(19,933)
模型/風險參數之改變	(1,420)	182,131	(286)	34,975	-	215,400	-	215,400
匯率及其他變動	(699)	(1,482)	-	(1,310)	-	(3,491)	-	(3,491)
民國112年12月31日期末餘額	\$ <u>20,737</u>	<u>256,378</u>	<u>120</u>	<u>55,059</u>	<u>-</u>	<u>332,294</u>	<u>1,502,278</u>	<u>1,834,572</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 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國111年1月1日期初餘額	\$ 35,954	12,395	793	55,952	33	105,127	2,109,375	2,214,502
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(508)	869	16	(377)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(34)	(901)	(177)	1,112	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,338	(3,985)	(106)	(247)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(22,588)	(1,372)	(132)	(2,186)	(2)	(26,280)	-	(26,280)
創始或購入之新金融資產	14,746	1,244	-	91	-	16,081	-	16,081
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	-	-	-	-	-	-	(312,256)	(312,256)
轉銷呆帳	-	-	-	(5,793)	-	(5,793)	-	(5,793)
模型/風險參數之改變	(10,877)	4,819	(185)	2,746	-	(3,497)	-	(3,497)
匯率及其他變動	963	646	-	1,844	-	3,453	-	3,453
民國111年12月31日期末餘額	\$ <u>21,994</u>	<u>13,715</u>	<u>209</u>	<u>53,142</u>	<u>31</u>	<u>89,091</u>	<u>1,797,119</u>	<u>1,886,210</u>

註1：截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，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：截至民國一一二年十二月三十一日止，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十二月三十一日止則無此交易。

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	(83)	-	-	83	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,436	(32)	-	(2,404)	-	-
－於當期除列之金融資產	(13,792)	(42)	-	(22,547)	-	(36,381)
創始或購入之新金融資產	9,225	-	-	-	-	9,225
本期沖銷	-	-	-	(1,858)	-	(1,858)
模型/風險參數之改變	18,207	-	-	22,987	-	41,194
匯率及其他變動	(81,333)	1	-	(33,974)	-	(115,306)
民國112年12月31日期末餘額	<u>\$ 66,881</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>990,591</u>	<u>-</u>	<u>1,057,472</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	-	1,493	-	(1,493)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9,010)	(201)	-	9,211	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,841	(21)	-	(2,820)	-	-
一於當期除列之金融資產	(71,252)	(1,176)	-	(28,182)	-	(100,610)
創始或購入之新金融資產	28,011	-	-	-	-	28,011
本期沖銷	-	-	-	(56,130)	-	(56,130)
模型/風險參數之改變	(145,770)	(1,448)	-	898,849	-	751,631
匯率及其他變動	7,339	(76)	-	65,246	-	72,509
民國111年12月31日期末餘額	<u>\$ 132,221</u>	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>1,028,304</u>	<u>-</u>	<u>1,160,598</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	(10,887)	-	-	-	-	(10,887)
創始或購入之新金融資產	3,531	-	-	-	-	3,531
模型/風險參數之改變	654,846	-	-	450,780	-	1,105,626
匯率及其他變動	82,046	-	-	(71,310)	-	10,736
民國112年12月31日期末餘額	<u>\$ 1,251,979</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,793,576</u>	<u>-</u>	<u>3,045,555</u>
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	(153,288)	-	-	-	-	(153,288)
創始或購入之新金融資產	14,886	-	-	-	-	14,886
模型/風險參數之改變	(630,959)	-	-	1,298,361	-	667,402
匯率及其他變動	49,079	-	-	101,624	-	150,703
民國111年12月31日期末餘額	<u>\$ 522,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,414,106</u>	<u>-</u>	<u>1,936,549</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	(30)	-	-	-	-	(30)
創始或購入之新金融資產	61	-	-	-	-	61
模型/風險參數之改變	1,809	-	-	-	-	1,809
匯率及其他變動	(122)	-	-	-	-	(122)
民國112年12月31日期末餘額	\$ <u>4,565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,565</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	(231)	-	-	-	-	(231)
創始或購入之新金融資產	220	-	-	-	-	220
模型/風險參數之改變	(460)	-	-	-	-	(460)
匯率及其他變動	182	-	-	-	-	182
民國111年12月31日期末餘額	\$ <u>2,847</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,847</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

地區別	112.12.31					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 33,747,152	4,031,163	5,558,339	-	821,963	44,158,617
占整體比例	76.42 %	9.13 %	12.59 %	- %	1.86 %	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	111.12.31					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
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 %

### 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。

	112.12.31		111.12.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>金融資產</b>				
現金及約當現金	\$ 12,264,734	12,264,734	10,897,303	10,897,303
應收款項	5,257,502	5,257,502	4,712,357	4,712,357
本期所得稅資產	2,623,076	2,623,076	2,067,260	2,067,260
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,862,486	8,862,486	7,335,850	7,335,850
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,598,290	1,598,290	1,560,957	1,560,957
其他金融資產	70,103	70,103	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,445,156	7,445,156	10,696,822	10,696,822
再保險合約資產	21,427,278	21,427,278	23,580,092	23,580,092
其他資產	8,341,546	8,341,546	4,160,281	4,160,281
<b>金融負債</b>				
短期債務及借款	10,608,846	10,608,846	9,780,000	9,780,000
應付款項	14,842,286	14,842,286	16,482,543	16,482,543
本期所得稅負債	46,861	46,861	9,916	9,916
租賃負債	571,741	571,741	742,146	742,146
其他負債	63,993	63,993	435,812	435,812
<b>衍生性金融工具</b>				
<b>金融資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	158,304	158,304	68,226	68,226
<b>金融負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	106,214	106,214

### 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：

112.12.31											
	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	\$ 10,657,193	-	-	10,657,193	-	623,649	-	623,649	-	-	11,280,842
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,598,855	-	-	1,598,855	-	-	-	-	-	565	1,598,290
合計	\$ 12,256,048	-	-	12,256,048	-	623,649	-	623,649	-	565	12,879,132

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

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：

	112.12.31				
	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%	2%~100%	0%~10%	20%~100%	
總帳面金額	\$ 6,793,132	1,658,446	158,296	15,769,892	24,379,766
預期信用損失金額	-	16,651	12,747	1,291,265	1,320,663

	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

## 富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)

### (B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	112年度			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	38	-	-	38
期末餘額	<u>\$ 565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>565</u>

	111年度			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	62	-	-	62
期末餘額	<u>\$ 527</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>527</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：

金融資產	112.12.31					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 34,144,844	321,576	5,109,563	610	-	39,576,593
客戶保證金專戶	23,730,140	898,823	2,014,263	-	72,133	26,715,359
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	31,022,209	-	4,969,032	429,279	3,939,342	40,359,862
債務證券	29,481,199	-	4,969,032	429,279	3,939,342	38,818,852
衍生工具－櫃檯買賣	470,215	-	-	-	-	470,215
衍生工具－期貨交易保證金	698,550	-	-	-	-	698,550
匯率衍生工具	32,738	-	-	-	-	32,738
其他債務證券	338,826	-	-	-	-	338,826
買入選擇權－期貨	681	-	-	-	-	681
借券保證金－存出	4,514,029	-	-	-	-	4,514,029
其他存出保證金	1,651,820	4,679	-	-	-	1,656,499
其他流動資產	2,685,207	147,045	-	5	-	2,832,257
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,309,821	-	5,867,484	188,137	4,457,506	12,822,948
合計	<u>\$ 100,058,070</u>	<u>1,372,123</u>	<u>17,960,342</u>	<u>618,031</u>	<u>8,468,981</u>	<u>128,477,547</u>
占整體比例	<u>77.88 %</u>	<u>1.07 %</u>	<u>13.98 %</u>	<u>0.48 %</u>	<u>6.59 %</u>	<u>100.00 %</u>

金融資產	111.12.31(重編後)					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)

112.12.31

信用風險曝險金額—產業別													
金融資產	中央及 地方政 府機構											其他 服務	合 計
	金融服務	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				
現金及約當現金	\$ 38,903,988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	672,605	39,576,593
客戶保證金專戶	26,715,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,715,359
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動	10,335,225	2,411,827	278,388	2,853,580	413,119	116,495	778,545	12,562,393	5,650,342	1,666,817	3,293,131	40,359,862	
債務證券	8,794,215	2,411,827	278,388	2,853,580	413,119	116,495	778,545	12,562,393	5,650,342	1,666,817	3,293,131	38,818,852	
衍生工具—權證買賣	470,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470,215
衍生工具—期貨交易保證金	698,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	698,550
匯率衍生工具	32,738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,738
其他債務證券	338,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,826
買入選擇權—期貨	681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681
債券保證金—存出	4,514,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,514,029
其他存出保證金	1,653,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,084	1,656,499
其他流動資產	1,866,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965,288	2,832,257
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具	5,366,061	99,687	-	451,041	-	-	198,325	2,063,944	4,103,742	287,224	252,924	12,822,948	
合 計	<u>\$ 89,355,046</u>	<u>2,511,514</u>	<u>278,388</u>	<u>3,304,621</u>	<u>413,119</u>	<u>116,495</u>	<u>976,870</u>	<u>14,626,337</u>	<u>9,754,084</u>	<u>1,954,041</u>	<u>5,187,032</u>	<u>128,477,547</u>	
占整體比例	<u>69.55 %</u>	<u>1.96 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>2.57 %</u>	<u>0.32 %</u>	<u>0.09 %</u>	<u>0.76 %</u>	<u>11.38 %</u>	<u>7.59 %</u>	<u>1.52 %</u>	<u>4.04 %</u>	<u>100.00 %</u>	

111.12.31(重編後)

信用風險曝險金額—產業別													
金融資產	中央及 地方政 府機構											其他 服務	合 計
	金融服務	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				
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
債券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,072,989	-	-	2,408	-	-	-	-	-	-	-	3,262	2,078,659
其他流動資產	2,404,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,163	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具	2,105,043	99,140	-	438,576	-	-	196,692	843,801	-	-	96,942	3,780,194	
合 計	<u>\$ 89,615,670</u>	<u>151,243</u>	<u>231,227</u>	<u>1,125,920</u>	<u>523,811</u>	<u>84,545</u>	<u>902,361</u>	<u>12,436,048</u>	<u>1,837,164</u>	<u>340,062</u>	<u>3,123,761</u>	<u>110,371,812</u>	
占整體比例	<u>81.19 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>1.02 %</u>	<u>0.47 %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>0.82 %</u>	<u>11.27 %</u>	<u>1.66 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>2.83 %</u>	<u>100.00 %</u>	

富邦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。

## 富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。

### (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。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

		112.12.31										
		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		
		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	\$	11,589,147	1,238,460	-	12,827,607	-	-	-	-	-	4,659	12,822,948
		111.12.31(重編後)										
		按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產		
		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	\$	2,520,956	1,261,389	-	3,782,345	-	-	-	-	-	2,151	3,780,194

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。

		112.12.31							
		富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
		金融資產			已逾期但未減值		已減值	備抵減損	合計
		低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減值	備抵減損	合計	
現金及約當現金	\$	34,467,030	5,109,563	-	-	-	-	39,576,593	
客戶保證金專戶		26,715,359	-	-	-	-	-	26,715,359	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動		25,913,484	14,331,986	114,392	-	-	-	40,359,862	
債務證券		24,752,740	13,951,720	114,392	-	-	-	38,818,852	
衍生工具-櫃檯買賣		89,949	380,266	-	-	-	-	470,215	
衍生工具-期貨交易保證金		698,550	-	-	-	-	-	698,550	
匯率衍生工具		32,738	-	-	-	-	-	32,738	
其他債務證券		338,826	-	-	-	-	-	338,826	
買入選擇權-期貨		681	-	-	-	-	-	681	
借券保證金-存出		4,514,029	-	-	-	-	-	4,514,029	
其他存出保證金		1,656,499	-	-	-	-	-	1,656,499	
其他流動資產		2,832,257	-	-	-	-	-	2,832,257	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具		11,589,147	1,238,460	-	-	-	4,659	12,822,948	
小計		<u>107,687,805</u>	<u>20,680,009</u>	<u>114,392</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,659</u>	<u>128,477,547</u>	
占整體比例		83.81 %	16.10 %	0.09 %	- %	- %	- %	100.00 %	
應收款項		42,651,834	16,516,040	804,251	-	180,011	180,011	59,972,125	
應收帳款		27,965,193	6,546	-	-	180,011	180,011	27,971,739	
應收證券融貸款		14,686,641	16,509,494	804,251	-	-	-	32,000,386	
合計		<u>\$150,339,639</u>	<u>37,196,049</u>	<u>918,643</u>	<u>-</u>	<u>180,011</u>	<u>184,670</u>	<u>188,449,672</u>	
占整體比例		<u>79.78 %</u>	<u>19.74 %</u>	<u>0.49 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.09 %</u>	<u>0.10 %</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)							
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	\$ 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－權證買賣	117,581	453,005	-	-	-	-	570,586
衍生工具－期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權－期貨	6	-	-	-	-	-	6
借券保證金－存出	5,619,101	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,078,659	-	-	-	-	-	2,078,659
其他流動資產	3,067,547	-	-	-	-	-	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,520,956	1,261,389	-	-	-	2,151	3,780,194
小計	<b>89,336,303</b>	<b>20,760,635</b>	<b>277,025</b>	-	-	<b>2,151</b>	<b>110,371,812</b>
占整體比例	<b>80.94 %</b>	<b>18.81 %</b>	<b>0.25 %</b>	- %	- %	- %	<b>100.00 %</b>
應收款項	<b>25,259,941</b>	<b>11,026,107</b>	<b>753,710</b>	-	<b>180,150</b>	<b>180,150</b>	<b>37,039,758</b>
應收帳款	15,526,233	7,600	-	-	180,150	180,150	15,533,833
應收證券融資款	9,733,708	11,018,507	753,710	-	-	-	21,505,925
合計	<b>\$114,596,244</b>	<b>31,786,742</b>	<b>1,030,735</b>	-	<b>180,150</b>	<b>182,301</b>	<b>147,411,570</b>
占整體比例	<b>77.74 %</b>	<b>21.56 %</b>	<b>0.70 %</b>	- %	<b>0.12 %</b>	<b>0.12 %</b>	<b>100.00 %</b>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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0.49%為高風險分級，主要是應收證券融資款與建築及材料產業可轉換公司債，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。

## 富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；

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。

## 富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. 預期信用損失之衡量

#### (A) 採用之方法與假設

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

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

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

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年度及一一一年度未有重大變動。

### 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十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年度						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ 2,151	-	-	-	-	2,151	2,151
因期初已認列之金融工具所產生之變動							
一於當期除列之金融資產	(254)	-	-	-	-	(254)	(254)
創始或購入之新金融資產	2,204	-	-	-	-	2,204	2,204
匯兌及其他變動	558	-	-	-	-	558	558
期末餘額	<u>\$ 4,659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,659</u>	<u>4,659</u>
	111年度(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	\$ 14,615	-	-	-	-	14,615	14,615
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	(13,504)	-	-	-	-	(13,504)	(13,504)
創始或購入之新金融資產	984	-	-	-	-	984	984
匯兌及其他變動	56	-	-	-	-	56	56
期末餘額	<u>\$ 2,151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,151</u>	<u>2,151</u>

民國一二二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

富邦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十二月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年度						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	-	-	1,670	1,752	-	3,422	3,422
匯兌及其他變動	-	-	1,517	(2,594)	-	(1,077)	(1,077)
期末餘額	\$ -	-	<b>215,868</b>	<b>35,802</b>	-	<b>251,670</b>	<b>251,670</b>
	111年度(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	-	-	2,396	11,047	-	13,443	13,443
匯兌及其他變動	-	-	(26,655)	(3,921)	-	(30,576)	(30,576)
期末餘額	\$ -	-	<b>212,681</b>	<b>36,644</b>	-	<b>249,325</b>	<b>249,325</b>

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一十二年及重編後一十一年十二月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為186,557千元及187,751千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為180,011千元及180,150千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

### (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A.信用風險之來源及定義

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

#### B.信用風險策略、目標、政策與流程

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### C. 信用風險管理組織與架構

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

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

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

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

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

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

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

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



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

#### a.機構銀行

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

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

#### b.零售銀行

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

#### c.交易對手之信貸風險

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

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

#### d.與信貸有關之承擔

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e. 信貸風險過份集中

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

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

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

#### 抵押品

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

#### 淨額結算總協議

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

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

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

### G. 違約之定義

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

#### a. 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

#### b. 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

### H. 預期信用損失

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

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

## 富邦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。

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年度							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：							
—於當期除列之金融資產	(14,237)	-	(127)	-	-	(14,364)	
創始或購入之新金融資產	16,359	-	-	-	-	16,359	
匯兌及其他變動	(11,338)	-	555	-	-	(10,783)	
期末餘額	\$ 54,297	-	1,497	-	-	55,794	
111年度							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	\$ 49,563	-	6,069	-	-	55,632	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(9,574)	-	1,257	-	-	(8,317)	
創始或購入之新金融資產	11,629	-	-	-	-	11,629	
匯兌及其他變動	11,896	-	(6,258)	-	-	5,638	
期末餘額	\$ 63,514	-	1,068	-	-	64,582	

## 富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. 貼現及放款

單位：港幣千元

	112年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	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	\$ 233,758	-	244,490	-	-	478,248
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(4,642)	-	4,642	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	4,078	-	(4,078)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(119,346)	-	(10,315)	-	-	(129,661)
創始或購入之新金融資產	87,290	-	524,649	-	-	611,939
轉銷呆帳	-	-	(514,065)	-	-	(514,065)
匯兌及其他變動	(31,631)	-	(68,287)	-	-	(99,918)
期末餘額	\$ 169,507	-	177,036	-	-	346,543

單位：港幣千元

	111年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	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	\$ 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	(3,464)	-	3,464	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	2,671	-	(2,671)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(58,397)	-	(12,325)	-	-	(70,722)
創始或購入之新金融資產	101,864	-	14,052	-	-	115,916
轉銷呆帳	-	-	(334,292)	-	-	(334,292)
匯兌及其他變動	22,066	-	246,158	-	-	268,224
期末餘額	\$ 233,759	-	244,490	-	-	478,249

### c. 表外保證及承諾

單位：港幣千元

	112年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	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	\$ 25,068	-	7,804	-	-	32,872
匯兌及其他變動	(6,535)	-	(1,515)	-	-	(8,050)
期末餘額	\$ 18,533	-	6,289	-	-	24,822

單位：港幣千元

	111年度					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	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	\$ 27,093	-	6,057	-	-	33,150
匯兌及其他變動	(2,025)	-	1,747	-	-	(278)
期末餘額	\$ 25,068	-	7,804	-	-	32,872

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### I.信用風險最大曝險額

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：

表外項目	單位：港幣千元 信用風險最大曝險金額	
	112.12.31	111.12.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 3,424,488	2,295,063
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	394,250	342,556
各類保證款項	205,741	126,262
合計	<u>\$ 4,024,479</u>	<u>2,763,881</u>

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	112.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	34.74 %	- %	45.95 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	3.04 %

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 %

### 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	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
工商金融				
物業發展	\$ 7,109,914	10.36	4,919,629	7.39
物業投資	9,348,315	13.63	9,292,497	13.97
金融企業	2,436,181	3.55	1,737,027	2.61
股票經紀	10,000	0.01	1,091,439	1.64
批發及零售業	1,290,380	1.88	1,360,563	2.04
製造業	2,400,524	3.50	2,918,750	4.39
運輸及運輸設備	156,755	0.23	322,610	0.48
電訊科技	816,757	1.19	702,039	1.06
電力及燃氣	472,545	0.69	569,626	0.86
其他	6,174,614	9.00	5,895,050	8.86
個人				
專案計畫	1,831	-	2,255	-
購買其他住宅物的貸款	13,154,087	19.19	13,623,919	20.48
信用卡貸款	890,442	1.30	795,183	1.20
其他	3,368,873	4.91	3,749,312	5.63
	47,631,218	69.44	46,979,899	70.61
貿易融資	5,947,562	8.67	5,141,619	7.73
在香港以內使用的貸款	53,578,780	78.11	52,121,518	78.34
在香港以外使用的貸款	15,017,211	21.89	14,415,443	21.66
客戶貸款總額	<u>\$ 68,595,991</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>

### b. 擔保品別

擔保品別	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 44,764,360	65.26	43,141,893	64.84
有擔保				
—金融擔保品	337,909	0.49	332,315	0.50
—不動產	23,371,022	34.07	22,871,028	34.37
—其他擔保品	122,700	0.18	191,725	0.29
合計	<u>\$ 68,595,991</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</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

	112.12.31										
	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	\$ 19,318,142	-	-	19,318,142	-	343,169	-	343,169	11,511	33,082	19,639,740
一消費性貸款	2,258,532	-	-	2,258,532	-	373,111	-	373,111	12,891	26,131	2,618,403
企業金融											
一商業貸款	42,951,117	-	-	42,951,117	-	2,990,709	-	2,990,709	336,809	286,619	45,992,016
存放央行及拆借銀行同業	12,132,790	-	-	12,132,790	-	-	-	-	-	2,444	12,130,346
按攤銷後成本衡量之金融資產—債務工具	48,401,354	-	589,622	48,990,976	38,367	-	-	38,367	-	53,436	48,975,907
表外項目：											
保證及承諾	27,858,164	-	-	27,858,164	-	295,038	-	295,038	-	24,822	28,128,380

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



## 富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

112.12.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 72,682,040	6,606,397	7,018,607	11,318,672	34,558,383	132,184,099
有價證券投資(註2)	215,013,346	37,282,715	40,263,709	58,243,797	188,079,685	538,883,252
附賣回債(票)券投資	20,990,776	-	-	-	-	20,990,776
放款(含催收款項)	101,398,065	132,217,644	120,540,692	99,888,073	1,293,764,458	1,747,808,932
涉及本金交割衍生性資產	170,724,803	218,036,392	163,783,596	67,891,672	3,242,540	623,679,003
不涉及本金交割衍生性資產	6,251,892	-	593	1,742	32,301	6,286,528
其他到期資金流入項目	58,236,967	16,437,087	15,897,799	8,533,069	36,887,276	135,992,198
資產合計	<u>\$ 645,297,889</u>	<u>410,580,235</u>	<u>347,504,996</u>	<u>245,877,025</u>	<u>1,556,564,643</u>	<u>3,205,824,788</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 604,787	-	100,469	-	108,000	813,256
存款及匯款	185,856,596	204,016,654	216,746,380	349,539,618	1,065,676,857	2,021,836,105
附買回票券及債券負債	1,052,783	3,274,480	109,109	-	-	4,436,372
應付款項	652,463	547,420	867,783	1,238,265	106,959	3,412,890
應付金融債	-	-	4,497,966	8,429,618	81,736,969	94,664,553
涉及本金交割衍生性負債	203,308,583	278,555,071	192,046,662	52,066,859	4,630,510	730,607,685
不涉及本金交割衍生性負債	5,768,488	-	2,544	21,968	810,600	6,603,600
其他到期資金流出項目	25,647,348	5,415,777	4,865,638	892,219	13,801,434	50,622,416
負債合計	<u>\$ 422,891,048</u>	<u>491,809,402</u>	<u>419,236,551</u>	<u>412,188,547</u>	<u>1,166,871,329</u>	<u>2,912,996,877</u>

單位：新台幣千元

111.12.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 76,597,060	7,682,352	4,811,940	9,149,655	28,355,405	126,596,412
有價證券投資(註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	<u>\$ 571,778,830</u>	<u>400,712,332</u>	<u>269,058,985</u>	<u>299,414,970</u>	<u>1,363,075,558</u>	<u>2,904,040,675</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					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>負 債</b>						
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>

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

	112.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,468,366	704,000	1,133,000	1,383,000	-	5,688,366
有價證券投資(註2)	610,780	208,439	360,150	281,284	10,427,155	11,887,808
附賣回債(票)券投資	17,950	69,475	-	-	-	87,425
放款(含催收款項)	724,411	662,725	470,202	277,141	1,659,652	3,794,131
涉及本金交割衍生性資產	10,495,657	9,655,320	6,485,062	2,367,366	156,222	29,159,627
不涉及本金交割衍生性資 產	75,461	318	2,386	1,646	212,292	292,103
其他到期資金流入項目	1,406,711	320,372	69,456	61,504	91,517	1,949,560
資產合計	<u>\$ 15,799,336</u>	<u>11,620,649</u>	<u>8,520,256</u>	<u>4,371,941</u>	<u>12,546,838</u>	<u>52,859,020</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 2,135,290	575,000	-	-	-	2,710,290
存款及匯款	5,544,451	5,132,869	2,317,677	4,845,494	3,998,616	21,839,107
附買回票券及債券負債	458,726	1,130,467	-	-	-	1,589,193
應付款項	55,435	71,366	22,668	20,694	139	170,302
應付金融債	-	-	-	-	410,943	410,943
涉及本金交割衍生性負債	7,361,758	7,843,911	5,603,451	2,812,785	110,000	23,731,905
不涉及本金交割衍生性負 債	73,487	-	-	81	104,620	178,188
其他到期資金流出項目	375,554	137,556	132,667	154,756	839,627	1,640,160
負債合計	<u>\$ 16,004,701</u>	<u>14,891,169</u>	<u>8,076,463</u>	<u>7,833,810</u>	<u>5,463,945</u>	<u>52,270,088</u>

單位：美金千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,646,667	505,000	495,000	945,000	-	3,591,667
有價證券投資(註2)	756,729	115,833	121,021	189,738	9,404,364	10,587,685
附賣回債(票)券投資	11,186	93,834	-	-	-	105,020
放款(含催收款項)	488,538	627,881	443,556	188,370	1,722,971	3,471,316
涉及本金交割衍生性資產	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資 產	95,662	123	360	345	256,758	353,248
其他到期資金流入項目	863,143	405,795	56,433	22,073	131,249	1,478,693
資產合計	<u>\$ 15,112,864</u>	<u>13,039,325</u>	<u>6,567,962</u>	<u>4,839,611</u>	<u>12,075,865</u>	<u>51,635,627</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 1,003,028	800,000	60,000	20,000	-	1,883,028
存款及匯款	5,082,047	6,821,020	1,894,724	3,529,341	3,975,897	21,303,029
附買回票券及債券負債	309,174	1,231,302	-	-	-	1,540,476
應付款項	31,880	59,914	15,272	7,361	187	114,614
應付金融債	-	-	-	-	391,189	391,189
涉及本金交割衍生性負債	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債	33,500	-	-	-	95,769	129,269
其他到期資金流出項目	266,720	117,732	73,930	72,162	985,193	1,515,737
負債合計	\$ 14,521,527	17,865,549	5,905,752	6,892,913	6,014,080	51,199,821

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

	112.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 4,409,196	2,584	-	-	5,680,738	10,092,518
有價證券投資(註)	813,667	2,147,980	14,370,925	50,931,543	203,899	68,468,014
放款(含催收款項)	10,655,210	11,913,339	26,887,702	24,850,976	-	74,307,227
涉及本金交割衍生性資產	54,491,307	40,482,839	75,514,381	411,184	-	170,899,711
不涉及本金交割衍生性資產	27,186	3,597	11,236	1,290	-	43,309
其他到期資金流入項目	1,381,035	1,600,977	2,130,273	-	1,059,799	6,172,084
資產合計	\$ 71,777,601	56,151,316	118,914,517	76,194,993	6,944,436	329,982,863
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 4,190,758	2,737,220	36,470	-	-	6,964,448
央行及同業融資	-	398,496	721,529	-	-	1,120,025
存款及匯款	37,732,780	13,321,439	23,214,482	22,428,112	-	96,696,813
附買回票券及債券負債	4,613,890	-	-	-	-	4,613,890
應付款項	2,267,653	1,087,874	1,914,320	538	-	5,270,385
應付金融債	20,400	-	137,400	4,409,729	-	4,567,529
涉及本金交割衍生性負債	54,312,356	40,392,239	75,440,010	410,689	-	170,555,294
不涉及本金交割衍生性負債	27,437	2,590	13,117	-	-	43,144
其他到期資金流出項目	5,235,051	5,778,760	4,928,250	214,894	209	16,157,164
負債合計	\$ 108,400,325	63,718,618	106,405,578	27,463,962	209	305,988,692

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	
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 7,608,114	3,052	-	-	6,096,376	13,707,542
有價證券投資(註)	3,003,534	1,031,316	14,479,068	50,082,968	666,888	69,263,774
附賣回債(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)

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

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

### d. 衍生資產負債到期分析－新台幣

#### 子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	112.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 330,246	374,982	704,938	219,234	-	1,629,400
－貨幣交換	169,397,184	216,541,822	159,096,518	61,745,558	1,719,770	608,500,852
－換匯換利	997,373	1,119,588	3,982,140	5,926,880	1,522,770	13,548,751
小計	170,724,803	218,036,392	163,783,596	67,891,672	3,242,540	623,679,003
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	466,622	-	-	-	-	466,622
－利率衍生工具－避險	-	-	593	1,742	32,301	34,636
－利率衍生工具－非避險	5,451,265	-	-	-	-	5,451,265
－股權衍生工具	334,005	-	-	-	-	334,005
小計	6,251,892	-	593	1,742	32,301	6,286,528
<b>負債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 1,088,272	1,457,085	61,538	-	-	2,606,895
－貨幣交換	200,912,046	277,097,986	191,985,124	51,429,059	2,014,295	723,438,510
－換匯換利	1,308,265	-	-	637,800	2,616,215	4,562,280
小計	203,308,583	278,555,071	192,046,662	52,066,859	4,630,510	730,607,685
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	466,623	-	-	-	-	466,623
－利率衍生工具－避險	-	-	2,544	21,968	810,600	835,112
－利率衍生工具－非避險	4,967,860	-	-	-	-	4,967,860
－股權衍生工具	334,005	-	-	-	-	334,005
小計	5,768,488	-	2,544	21,968	810,600	6,603,600

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
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	<u>185,153,123</u>	<u>252,207,168</u>	<u>112,112,591</u>	<u>89,841,643</u>	<u>15,498,665</u>	<u>654,813,190</u>
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	<u>5,578,874</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>689</u>	<u>30,592</u>	<u>5,610,155</u>
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,276,650	3,768,387	56,118	-	-	6,101,155
—貨幣交換	209,396,915	316,372,018	151,270,937	74,358,077	14,200,150	765,598,097
—換匯換利	1,695,950	1,430,000	6,283,015	19,063,171	838,870	29,311,006
小 計	<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>

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之金額未含原日盛銀行。

### 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

	112.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 715,675	334,518	174,932	370,955	-	1,596,080
—貨幣交換	9,734,982	9,320,802	6,310,130	1,976,411	71,222	27,413,547
—換匯換利	45,000	-	-	20,000	85,000	150,000
小 計	<u>10,495,657</u>	<u>9,655,320</u>	<u>6,485,062</u>	<u>2,367,366</u>	<u>156,222</u>	<u>29,159,627</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	30,531	-	-	-	-	30,531
—利率衍生工具—避險	47	318	2,386	1,646	212,292	216,689
—利率衍生工具—非避險	44,726	-	-	-	-	44,726
—股權衍生工具	118	-	-	-	-	118
—商品衍生工具	39	-	-	-	-	39
小 計	<u>75,461</u>	<u>318</u>	<u>2,386</u>	<u>1,646</u>	<u>212,292</u>	<u>292,103</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

	112.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 316,599	438,242	206,893	369,526	-	1,331,260
—貨幣交換	7,012,888	7,368,213	5,257,651	2,244,146	60,000	21,942,898
—換匯換利	32,271	37,456	138,907	199,113	50,000	457,747
小 計	<u>7,361,758</u>	<u>7,843,911</u>	<u>5,603,451</u>	<u>2,812,785</u>	<u>110,000</u>	<u>23,731,905</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	42,590	-	-	-	-	42,590
—利率衍生工具—避險	-	-	-	81	104,620	104,701
—利率衍生工具—非避險	30,742	-	-	-	-	30,742
—股權衍生工具	119	-	-	-	-	119
—商品衍生工具	36	-	-	-	-	36
小 計	<u>73,487</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81</u>	<u>104,620</u>	<u>178,188</u>

單位：美金千元

	111.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 357,432	203,387	13,636	38,093	-	612,548
—貨幣交換	10,833,507	11,037,472	5,212,956	2,772,992	530,523	30,387,450
—換匯換利	60,000	50,000	225,000	683,000	30,000	1,048,000
小 計	<u>11,250,939</u>	<u>11,290,859</u>	<u>5,451,592</u>	<u>3,494,085</u>	<u>560,523</u>	<u>32,047,998</u>
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	<u>95,662</u>	<u>123</u>	<u>360</u>	<u>345</u>	<u>256,758</u>	<u>353,248</u>
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 153,813	229,200	99,684	125,725	4,300	612,722
—貨幣交換	7,598,802	8,016,842	3,585,510	2,634,015	278,526	22,113,695
—換匯換利	42,563	589,539	176,632	504,309	283,019	1,596,062
小 計	<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>

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

	112.12.31				合計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生資產					
－遠期外匯	\$ 68,359	382,477	142,019	-	592,855
－外匯換匯	<u>54,422,948</u>	<u>40,100,362</u>	<u>75,372,362</u>	<u>411,184</u>	<u>170,306,856</u>
小計	<u>54,491,307</u>	<u>40,482,839</u>	<u>75,514,381</u>	<u>411,184</u>	<u>170,899,711</u>
不涉及本金交割衍生資產					
－利率衍生工具－非避險	11,314	3,597	4,589	1,290	20,790
－選擇權合約	<u>15,872</u>	-	<u>6,647</u>	-	<u>22,519</u>
小計	<u>27,186</u>	<u>3,597</u>	<u>11,236</u>	<u>1,290</u>	<u>43,309</u>
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生負債					
－遠期外匯	\$ 123,074	390,392	144,566	-	658,032
－外匯換匯	<u>54,189,282</u>	<u>40,001,847</u>	<u>75,295,444</u>	<u>410,689</u>	<u>169,897,262</u>
小計	<u>54,312,356</u>	<u>40,392,239</u>	<u>75,440,010</u>	<u>410,689</u>	<u>170,555,294</u>
不涉及本金交割衍生負債					
－利率衍生工具－非避險	392	2,220	6,975	-	9,587
－選擇權合約	<u>27,045</u>	<u>370</u>	<u>6,142</u>	-	<u>33,557</u>
小計	<u>27,437</u>	<u>2,590</u>	<u>13,117</u>	-	<u>43,144</u>

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	
<b>資 產</b>					
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>
<b>負 債</b>					
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)

### 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

#### (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	\$ 143,172	187	-	-	73,598	216,957

### 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12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 162,055,166	-	-	-	-	162,055,166
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,515,864	3,684,970	1,072,525	508,753	1,381	7,783,493
各類保證款項	18,833,703	2,171,200	-	-	4,238,293	25,243,196
合計	\$ 183,404,733	5,856,170	1,072,525	508,753	4,239,674	195,081,855

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

## 富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	\$ 2,170	16,000	152,384	86,755	257,309
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,786	250	-	-	24,036
各類保證款項	14,492	98,353	291,217	167,860	571,922
合計	\$ 40,448	114,603	443,601	254,615	853,267

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

### (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：

	112.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 52,761,527	288,677	-	-	53,050,204
應付債券(註1)	3,812,647	36,061,853	11,908,438	76,632,265	128,415,203
合計	<u>\$ 56,574,174</u>	<u>36,350,530</u>	<u>11,908,438</u>	<u>76,632,265</u>	<u>181,465,407</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1)	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>

註1：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。

註2：富邦人壽及其子公司於民國一一年間辦理授信業務，截至民國一一年十二月三十一日止，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。該融資承諾總金額中，於1年內到期為3,592,000千元，於1~3年內到期為4,408,000千元。

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：

	112.12.31				
	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	\$ 1,449,157	137,309	-	-	1,586,466
避險之金融負債	400,818	317,259	-	-	718,077
合計	<u>\$ 1,849,975</u>	<u>454,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,304,543</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	\$ 29,332,636	-	-	-	29,332,636
避險之金融負債	3,794,583	171,124	-	-	3,965,707
合計	<u>\$ 33,127,219</u>	<u>171,124</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,298,343</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：

	112.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 300,688	597,456	2,320,060	1,009,699	1,506,530	2,971,554	2,574,855	11,280,842
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	18,907	65,799	1,513,584	-	1,598,290
	<u>\$ 300,688</u>	<u>597,456</u>	<u>2,320,060</u>	<u>1,028,606</u>	<u>1,572,329</u>	<u>4,485,138</u>	<u>2,574,855</u>	<u>12,879,132</u>
金融負債到期日分析								
短期債務	<u>\$ 10,608,846</u>	-	-	-	-	-	-	<u>10,608,846</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							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	\$ 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	\$ 9,780,000	-	-	-	-	-	-	9,780,000

### 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：

	112.12.31					
	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	\$ 158,304	-	-	-	-	158,304
金融負債到期日分析	-	-	-	-	-	-

	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	\$ 68,226	-	-	-	-	68,226
金融負債到期日分析	\$ 106,214	-	-	-	-	106,214

### (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

		112.12.31						
		現金流量缺口						
金融資產	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	\$ 17,455,329	14,113,407	7,224,418	783,439	-	39,576,593		
客戶保證金專戶	26,715,359	-	-	-	-	26,715,359		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	30,545,397	-	-	-	20,235,752	50,781,149		
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	331,550	-	-	-	-	331,550		
營業證券	28,448,258	-	-	-	19,896,926	48,345,184		
衍生工具—櫃檯買賣	470,215	-	-	-	-	470,215		
衍生工具—期貨交易保證金	698,550	-	-	-	-	698,550		
匯率衍生工具	32,738	-	-	-	-	32,738		
其他債務證券	-	-	-	-	338,826	338,826		
買入選擇權—期貨	681	-	-	-	-	681		
經紀商投資有價證券	563,405	-	-	-	-	563,405		
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	76,738	-	-	5,048,175	23,224,718	28,349,631		
附賣回債券投資	2,791,434	-	-	-	-	2,791,434		
應收證券融資款	26,880,324	3,520,042	960,012	640,008	-	32,000,386		
借券保證金—存出	4,514,029	-	-	-	-	4,514,029		
應收帳款(含關係人)	27,946,354	52,273	20,163	9,450	-	28,028,240		
合計	\$ 136,924,964	17,685,722	8,204,593	6,481,072	43,460,470	212,756,821		
占整體比例	64.36 %	8.31 %	3.86 %	3.04 %	20.43 %	100.00 %		
<b>金融負債</b>								
短期借款	\$ 1,124,892	-	-	-	-	1,124,892		
應付商業本票	32,528,837	1,895,861	-	-	-	34,424,698		
持有供交易之金融負債—流動	13,430,783	-	-	-	-	13,430,783		
認購售權證	365,843	-	-	-	-	365,843		
衍生工具—櫃檯買賣	8,001,645	-	-	-	-	8,001,645		
應付借券	2,359,882	-	-	-	-	2,359,882		
附賣回債券投資—融券	2,703,045	-	-	-	-	2,703,045		
賣出選擇權負債—期貨	368	-	-	-	-	368		
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,172,146	-	-	-	-	2,172,146		
附買回債券負債	31,147,343	-	-	-	-	31,147,343		
融券保證金	2,534,910	331,953	90,532	60,355	-	3,017,750		
應付融券擔保借款	2,884,164	377,688	103,006	68,670	-	3,433,528		
借券保證金—存入	37,472,020	-	-	-	-	37,472,020		
期貨交易人權益	26,715,359	-	-	-	-	26,715,359		
應付帳款(含關係人)	24,413,485	101	28	18	-	24,413,632		
租賃負債—流動與非流動(註)	20,712	40,022	53,653	97,909	277,028	489,324		
代收款項	3,272,713	222	-	1	-	3,272,936		
合計	\$ 177,717,364	2,645,847	247,219	226,953	277,028	181,114,411		
占整體比例	98.12 %	1.46 %	0.14 %	0.13 %	0.15 %	100.00 %		
現金流入	136,924,964	17,685,722	8,204,593	6,481,072	43,460,470	212,756,821		
現金流出	177,717,364	2,645,847	247,219	226,953	277,028	181,114,411		
資金缺口金額	(40,792,400)	15,039,875	7,957,374	6,254,119	43,183,442	31,642,410		

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					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 27,439,846	15,245,870	600,700	508,810	217,000	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	18,566,468	-	-	-	6,103,809	24,670,277
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	287,819	-	-	-	-	287,819
營業證券	16,775,498	-	-	-	5,726,805	22,502,303
衍生工具—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
經紀商投資有價證券	526,875	-	-	-	-	526,875
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—流動與非 流動	-	-	-	4,052,596	17,025,013	21,077,609
應收證券融資款	17,530,600	2,469,910	860,237	645,178	-	21,505,925
借券擔保價款	66,922	-	-	-	-	66,922
借券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
應收帳款(含關係人)	15,450,941	59,095	26,423	14,907	813	15,552,179
合計	\$ 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 %
<b>金融負債</b>						
短期借款	\$ 130,000	60,000	-	-	-	190,000
應付商業本票	1,799,554	5,589,825	-	-	-	7,389,379
持有供交易之金融負債—流動	9,188,964	-	-	-	-	9,188,964
認購權證	193,965	-	-	-	-	193,965
衍生工具—權證買賣	5,557,330	-	-	-	-	5,557,330
應付借券	3,437,627	-	-	-	-	3,437,627
賣出選擇權負債—期貨	42	-	-	-	-	42
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	933,241	-	-	-	-	933,241
附買回債券負債	9,203,271	-	-	-	-	9,203,271
融券保證金	4,368,893	604,000	213,888	160,416	-	5,347,197
應付融券擔保價款	3,940,442	545,152	192,929	144,696	-	4,823,219
借券保證金—存入	30,692,886	-	-	-	-	30,692,886
期貨交易人權益	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
應付帳款(含關係人)	14,988,852	237	83	62	-	14,989,234
租賃負債—流動與非流動(註)	25,163	50,024	68,800	114,537	317,988	576,512
代收款項	2,755,258	198	-	-	-	2,755,456
合計	\$ 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)

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二〇二三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。於西元二〇二三年度,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二〇二三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8.5%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的25%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的30%。

### 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

	112.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 1,244,625	563,179	-	-	-	1,807,804
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	1,547,686	149,145	-	-	-	1,696,831
附買回票券及債券負債	3,080,423	3,061,991	-	-	-	6,142,414
本期所得稅負債	-	163,199	-	-	-	163,199
存款及匯款	41,468,965	36,583,320	14,892,027	18,613,714	1,212	111,559,238
應付債券	313,800	-	-	-	-	313,800
遞延所得稅負債	504,845	-	-	-	-	504,845
其他負債	2,752,572	937,235	17,214	116,332	77,608	3,900,961

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
央行及金融同業存款	\$ 1,900,380	-	-	-	-	1,900,380
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
本期所得稅負債	-	131,062	-	-	-	131,062
存款及匯款	42,043,580	28,414,544	17,507,641	11,085,613	287,056	99,338,434
應付債券	1,380,207	418,551	152,461	-	-	1,951,219
遞延所得稅負債	491,156	-	-	-	-	491,156
其他負債	3,014,426	117,734	53,552	118,506	59,903	3,364,121

### 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

	112.12.31					
	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	\$ 9,686,388	2,783,152	1,064,711	621,791	2,333,208	16,489,250
—利率衍生工具	-	-	-	-	72,545	72,545
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	419,954	70,278	1,850,650	2,346,499	22,658,277	27,345,658
合計	<u>\$ 10,106,342</u>	<u>2,853,430</u>	<u>2,915,361</u>	<u>2,968,290</u>	<u>25,064,030</u>	<u>43,907,453</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>

## 富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

	112.12.31					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 5,202	376,784	26,835	422,824	2,592,843	3,424,488
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	142,259	189,209	62,782	-	-	394,250
各類保證款項	5,864	16,187	3,700	171,903	8,087	205,741
合計	\$ <u>153,325</u>	<u>582,180</u>	<u>93,317</u>	<u>594,727</u>	<u>2,600,930</u>	<u>4,024,479</u>

單位：港幣千元

	111.12.31					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 99,843	218,982	95,383	344,533	1,536,322	2,295,063
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	166,585	144,261	31,710	-	-	342,556
各類保證款項	3,320	12,132	5,600	71,576	33,634	126,262
合計	\$ <u>269,748</u>	<u>375,375</u>	<u>132,693</u>	<u>416,109</u>	<u>1,569,956</u>	<u>2,763,881</u>

### 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年度								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	5,598	-		2,575			-
利率類		137,842		25,366	75,513			40,718
匯率類		34,698		3,581	14,622			3,589
波動度類		927		300	527			584
分散效果		-		-	(19,507)			(5,011)
一般風險值合計					\$ 73,730			39,880

111年度								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	20,117		759	5,630			857
利率類		94,136		24,258	55,568			63,106
匯率類		19,879		4,097	13,851			16,869
波動度類		880		235	561			235
分散效果		-		-	(21,302)			(23,203)
一般風險值合計					\$ 54,308			57,864

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：民國一一一年度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

單位：新台幣千元

99%C.L. 1天 風險值(VaR)	111年度		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	\$ 721	1,879	65
利率風險值	163	125	106
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	737	1,943	122

## 富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，若民國一十二年及一十一年十二月三十一日台幣與美元利率曲線平移變動1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為5百萬元及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，截至民國一十二年十二月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

##### c.權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部份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：

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112.12.31		111.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	2,309,896	-	3,190,628
股價下跌10%	-	(2,309,896)	-	(3,190,628)

註：民國一一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

### 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：

	112.12.31		111.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (190,515)	(368,743)	(150,321)	(328,971)
利率下降50個基點	194,813	390,790	150,970	238,370

單位：人民幣千元

#### 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：

	112.12.31		111.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (924,365)	276,039	(275,313)	341,540
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	924,365	(276,039)	275,313	(341,540)

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)

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%	-	-

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。截至民國一十二年十二月三十一日，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：

	112.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資	\$ 5,392,971	-

富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)	
	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	\$ 78,229,690	75,592,244
債券投資	45,033,833	34,512,046

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	-

(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。

## 富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. 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

112.12.31			
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%	-	84,069,919
	價格指數下跌10%	-	(84,069,919)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,365)	(29,985,054)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(7,769,860)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(352)	(212,838)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,403	29,878,158
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	8,088,430
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	353	216,712
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,351,446)	(12,323,822)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,351,446	12,323,822

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)	(40,453,537)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(8,953,128)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(358,804)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	6,928	42,393,727
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	9,300,540
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	321	371,254
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,280,352)	(10,281,863)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,280,352	10,281,863

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

112.12.31			
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%	-	155,190,122
	價格指數下跌10%	-	(155,190,122)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(43,472,456)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(36,332,162)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	46,254,237
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	37,396,824
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	12,079,048	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(12,079,048)	-

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)	-

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一十二年及一十一年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(215)千元與(763,750)千元及(145)千元與(1,017,516)千元。

註4：假設當其他因子不變時，孫公司富邦現代生命保險若民國一十二年及一十一年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圓(1,633,788)千元及(1,062,692)千元。

註5：子公司富邦人壽自一十二年第四季起，基於資產負債風險評估標準之一致性，調整殖利率曲線加壓方式，以採用主管機關給定之報價點，平行加壓後再套入Smith-Wilson模型與長期遠期利率求取外插，建構出加壓後之整條零息利率曲線。另同時調整比較期間揭露之金額。

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。



## 富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.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。

### (3)富邦產險及其子公司

市場風險係指在某段期間因市場價格變動，導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。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。

## 富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。

### 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。

富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. 子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	112.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 362,242	488,528	279,331
權益類商品	562,733	656,519	467,115
基金類商品	5,973	9,814	3,609
資產證券化商品	102,084	118,823	76,100
總投資部位	774,575	1,094,986	527,711

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

b. 孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

風險值	112.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 7,171	14,956	5,956
權益類商品	39,747	52,448	32,936
總投資部位	44,345	58,686	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

註1：風險值採用期間分別為112.01.01~112.12.31及111.01.01~111.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

## 富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.利率風險

富邦產險及其子公司利率風險主要來自於浮動利率之短期借款，故市場利率變動將使借款之有效利率隨之變動，而使未來現金流量產生波動，為降低利率波動對於未來現金流量之影響，富邦產險及其子公司採定期評估銀行之借款利率，以規避市場利率變動造成的現金流量風險。

下列敏感度分析係依報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。

若利率增加或減少0.5%/50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一一二年度之淨利(損)將減少(增加)或增加(減少)45,300千元，主因係富邦產險及其子公司之變動利率借款。

### (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年度						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	3,677		218		1,380
利率類		68,511		16,395		39,206
權益類		62,935		35,803		44,824
波動類		7,953		1,214		2,962

111年度						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	2,053		280		1,052
利率類		38,154		10,358		22,005
權益類		60,524		36,583		47,022
波動類		11,745		1,042		5,727

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

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

111年度						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	-		-		-
利率類		18,445		632		6,558
權益類		12,301		2,482		6,761
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)

### 壓力測試(Stress Testing)

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

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

#### A. 市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

#### B. 市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(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。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

### C. 市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

### 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：

風險值	112.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 169	1,500	42
利率風險值	93	1,338	44
風險值總額	163	1,515	32

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

富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

112.12.31			
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	-	6,900
外匯風險	減少10%港幣	-	(6,900)
利率風險	利率曲線上升100BPS	307,825	(593,977)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(307,825)	593,977
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%	-	-

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：

金融資產類別	112.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,899,021	2,648,040
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	84,303,227	76,257,592
金融資產類別	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

## 富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

金融資產類別	112.12.31				
	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 500,600	-	500,600	-	500,600

單位：新台幣千元

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
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

### (3) 富邦產險及其子公司

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。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

金融資產類別	112.12.31				
	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
證券出借協議	\$ 195,600	-	195,600	-	195,600

民國一一年十二月三十一日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	112.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 19,800,582	19,086,790
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	5,893,639	5,110,895
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	12,723,261	12,060,553

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：港幣千元

金融資產類別	112.12.31				
	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	\$ 6,474,894	6,059,933	6,493,432	6,059,933	433,499

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

富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.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：

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 45,917,781	-	45,917,781	31,284,086	7,351,616	7,282,079
附賣回票券及債券投資	23,679,453	-	23,679,453	23,462,973	-	216,480
合計	<u>\$ 69,597,234</u>	<u>-</u>	<u>69,597,234</u>	<u>54,747,059</u>	<u>7,351,616</u>	<u>7,498,559</u>

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 44,657,475	-	44,657,475	28,639,176	9,213,343	6,804,956
附買回票券及債券負債	78,905,632	-	78,905,632	78,843,638	-	61,994
合計	<u>\$ 123,563,107</u>	<u>-</u>	<u>123,563,107</u>	<u>107,482,814</u>	<u>9,213,343</u>	<u>6,866,950</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)

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			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			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)	\$ 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>

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：

112.12.31

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	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 95,737,046	-	95,737,046	2,788,624	6,290,521	86,657,901
附賣回票券及債 券投資	52,212,075	-	52,212,075	52,212,075	-	-
合計	<u>\$ 147,949,121</u>	<u>-</u>	<u>147,949,121</u>	<u>55,000,699</u>	<u>6,290,521</u>	<u>86,657,901</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)

112.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,261,464	-	2,261,464	1,944,443	99,750	217,271

111.12.31

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

111.12.31

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

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

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

112.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 158,304	-	158,304	-	-	158,304
證券出借協議	195,600	-	195,600	195,600	-	-
合計	\$ 353,904	-	353,904	195,600	-	158,304

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.12.31						
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	\$ -	-	-	-	-	-

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		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	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						
	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	\$ 106,214	-	106,214	68,226	-	37,988

(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：

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (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	\$ 503,634	-	503,634	-	-	503,634
附賣回協議	2,791,434	-	2,791,434	2,791,434	-	-
合計	\$ 3,295,068	-	3,295,068	2,791,434	-	503,634

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 8,002,013	-	8,002,013	-	-	8,002,013
附買回協議	31,147,343	-	31,147,343	31,147,343	-	-
合計	<u>\$ 39,149,356</u>	<u>-</u>	<u>39,149,356</u>	<u>31,147,343</u>	<u>-</u>	<u>8,002,013</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						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 577,298	-	577,298	-	-	577,298

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

(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

112.12.31						
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		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,750,142	-	1,750,142	50,717	-	1,699,425

單位：港幣千元

112.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ (62,302)	-	(62,302)	(50,717)	-	(11,585)
附買回票券及債券負債	(6,059,933)	-	(6,059,933)	-	-	(6,059,933)
合計	\$ (6,122,235)	-	(6,122,235)	(50,717)	-	(6,071,518)

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		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,122,983	-	2,122,983	13,585	-	2,109,398

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						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
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	\$ 6,154,757	-	6,154,757	13,585	-	6,141,172

(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)

(三十五)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：

112.12.31	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
<b>持有之資產</b>			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,901,675	223,270	52,636
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,498,183	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	48,115,685	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 65,515,543</u>	<u>223,270</u>	<u>52,636</u>
	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
<b>111.12.31(重編後)</b>			
<b>持有之資產</b>			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 798,448	130,398	12,674
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,274,904	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,973,252	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 49,046,604</u>	<u>130,398</u>	<u>12,674</u>

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度及一一一年度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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 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。截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為24,014,751千元及28,431,649千元。

(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。

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：

	112.12.31	私募基金投資	資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 199,977,518		42,701,474
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		12,608,618
— 按攤銷後成本衡量之金融資產		-	55,132,415
— 放款		-	21,037,921
持有之資產總額	\$ 199,977,518		131,480,428

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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。

C. 富邦人壽及其子公司於民國一一二年度及一一一年度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：

112.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$ 45,855	1,642,625
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產	-	300,570
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	84,706
持有之資產總額	<u>\$ 45,855</u>	<u>2,027,901</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	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 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>

註：包含帳列存出保證金之金額。

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3) 富邦產險及其子公司於民國一一二年度及一一一年度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：

112.12.31	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>338,826</u>
111.12.31	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>377,004</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度及一一一年度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。



富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.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。

(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：

112.12.31	私募基金投資	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>241,079</u>	<u>42,433</u>
<b>111.12.31</b>		
<b>持有之資產</b>		
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>171,997</u>	<u>74,147</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度及一一一年度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。

(三十六)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。

## 富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。

### (三十七)重大影響之相關外幣資訊

	112.12.31			111.12.31		
	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	\$ 125,557,595	30.735 /30.497 /30.754 /30.488	3,858,860,186	118,357,747	30.708 /30.522 /30.723 /30.966 /30.710	3,635,929,437
港 幣	91,452,466	3.938	360,130,530	80,647,182	3.940 /3.939 /3.938	317,714,130
人 民 幣	145,585,474	4.320	628,957,239	138,637,651	4.413 /4.408 /4.406	612,218,246
非貨幣性項目						
美 元	15,723,112	30.735 /30.754 /30.488	483,248,067	12,187,590	30.708 /30.723 /30.966	374,300,598
歐 元	1,321,909	34.008 /34.009	44,955,800	1,474,537	32.765 /32.755	48,313,858
韓 圓	1,351,162,742	0.024	32,040,132	1,118,441,563	0.024	27,260,713
衍生金融工具						
美 元	1,480,908	30.735 /30.754 /30.488	45,505,688	1,003,292	30.708 /30.723 /30.966	30,845,924
採用權益法之投資						
人 民 幣	4,580,840	4.320	19,790,499	4,248,014	4.413	18,748,350
港 幣	2,401,777	3.938	9,458,292	2,640,228	3.940	10,401,308
韓 圓	747,280,098	0.024	17,669,438	735,013,733	0.024	17,960,061
金融負債：						
貨幣性項目						
美 元	\$ 47,372,108	30.735 /30.754	1,456,154,811	43,793,383	30.708 /30.723 /30.710	1,345,749,809
港 幣	77,677,377	3.938	305,894,838	77,063,114	3.940 /3.939 /3.938	303,593,908
人 民 幣	114,753,117	4.320	495,741,798	113,933,034	4.413 /4.408	502,952,563
非貨幣性項目						
美 元	2,298,209	30.754	70,666,879	1,405,620	30.723	43,186,769
人 民 幣	1,132,860	4.320	4,894,267	1,571,538	4.413	6,935,889
衍生金融工具						
美 元	65,674	30.488 /30.735	2,016,428	1,083,244	30.708 /30.966 /30.723	33,295,093

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)

(三十八)非現金交易之投資及籌資活動

	112.1.1		非現金之調節				112.12.31
	應付債券	租賃負債	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	43,474,346	(857,051)	(16,601)	638,331	-	300,620,560
租賃負債	21,792,236	(2,772,062)	(3,148)	-	2,155,658	(570,343)	20,602,341
	<u>\$ 279,173,771</u>	<u>40,702,284</u>	<u>(860,199)</u>	<u>(16,601)</u>	<u>2,793,989</u>	<u>(570,343)</u>	<u>321,222,901</u>

	111.1.1		非現金之調節				111.12.31
	應付債券	租賃負債	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	(9,674,923)	4,258,285	(3,942,451)	572,009	-	257,381,535
租賃負債	21,477,286	(2,652,309)	85,282	-	3,474,666	(592,689)	21,792,236
	<u>\$ 287,645,901</u>	<u>(12,327,232)</u>	<u>4,343,567</u>	<u>(3,942,451)</u>	<u>4,046,675</u>	<u>(592,689)</u>	<u>279,173,771</u>

(三十九)依據相關規定，子公司台北富邦銀行及日盛銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

年		112.12.31				
業務別/項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
企業金融	擔保	927,191	280,327,644	0.33	4,079,352	439.97
	無擔保	398,177	560,886,920	0.07	7,158,670	1,797.86
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	310,862	663,519,646	0.05	9,942,720	3,198.44
	現金卡	-	549	-	11	-
	小額純信用貸款(註5)	99,045	60,349,041	0.16	697,096	703.82
	其他(註6)					
	擔保	733,233	424,088,280	0.17	4,421,653	603.04
	無擔保	23,166	36,996,259	0.06	387,831	1,674.14
放款業務合計		2,491,674	2,026,168,339	0.12	26,687,333	1,071.06
		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		107,596	91,138,207	0.12	761,829	708.05
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	31,124,929	-	350,698	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		19,713				
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)		17,076				
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)		341,810				
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)		366,158				

富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		111.12.31(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	1,298,602	283,680,593	0.46	3,883,628	299.06	
	無擔保	495,490	516,855,150	0.10	6,354,723	1,282.51	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	371,070	618,419,463	0.06	9,270,433	2,498.30	
	現金卡	-	673	-	13	-	
	小額純信用貸款(註5)	63,879	52,111,864	0.12	581,064	909.63	
	其他 (註6)	擔保	1,010,044	378,512,067	0.27	3,962,725	392.33
		無擔保	43,516	36,805,925	0.12	387,600	890.71
放款業務合計		3,282,601	1,886,385,735	0.17	24,440,186	744.54	
		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		55,401	66,946,975	0.08	426,976	770.70	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	21,507,440	-	246,218	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		14,119					
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)		25,342					
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)		351,365					
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)		361,845					

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，%

112.12.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(未分類其他電子零組件製造業)	13,530,447	4.72
2	B集團(半導體封裝及測試業)	11,722,742	4.09
3	C集團(積體電路製造業)	9,633,769	3.36
4	D集團(被動電子元件製造業)	9,467,018	3.30
5	E集團(石油化工原料製造業)	9,148,444	3.19
6	F集團(未分類其他電子零組件製造業)	9,020,000	3.15
7	G集團(電腦週邊、通訊、光電、電源管理及消費性電子等)	8,393,564	2.93
8	H集團(金融租賃業)	8,309,452	2.90
9	I集團(住宅及大樓開發租售業)	8,190,000	2.86
10	J集團(人造纖維製造業)	7,123,870	2.48

富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			
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)	13,923,851	5.90
2	B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)	9,453,991	4.01
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.73
4	D集團(液晶面板及其組件製造業)	8,750,281	3.71
5	E集團(住宅及大樓開發租售業)	7,960,000	3.37
6	F集團(被動電子元件製造業)	7,482,987	3.17
7	G集團(有線及其他付費節目播送業)	7,387,067	3.13
8	H集團(半導體封裝及測試業)	7,157,368	3.03
9	I集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,100,237	3.01
10	J集團(鞋類及成衣製造)	6,637,876	2.81

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：民國一一年十二月三十一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，%

111.12.31			
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(海洋貨運承攬業)	3,033,783	12.40
2	B集團(不動產開發業)	3,019,503	12.34
3	C集團(其他綜合商品零售業)	2,936,840	12.00
4	D集團(金融租賃業)	2,817,299	11.51
5	E集團(人造纖維製造業)	2,689,496	10.99
6	F集團(電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,062,989	8.43
7	G集團(未分類其他電子零組件製造業)	1,640,000	6.70
8	H集團(不動產開發業)	1,411,674	5.77
9	I集團(汽車租賃業)	1,395,000	5.70
10	J集團(不動產開發業)	1,340,000	5.48

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，%

112.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,987,773,828	96,352,262	83,135,419	169,957,619	2,337,219,128
利率敏感性負債	628,090,586	1,314,711,572	70,905,056	97,322,659	2,111,029,873
利率敏感性缺口	1,359,683,242	(1,218,359,310)	12,230,363	72,634,960	226,189,255
淨 值					272,096,085
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.71
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					83.13

## 富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					
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	\$ 1,682,127,371	81,517,760	109,519,745	162,100,863	2,035,265,739
利率敏感性負債	605,229,457	1,053,767,091	46,611,891	98,022,111	1,803,630,550
利率敏感性缺口	1,076,897,914	(972,249,331)	62,907,854	64,078,752	231,635,189
淨 值					227,411,716
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.84
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					101.86

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：民國一一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

### 日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 189,683,596	9,572,774	9,212,035	25,896,196	234,364,601
利率敏感性負債	84,584,437	119,432,769	8,860,136	1,011,995	213,889,337
利率敏感性缺口	105,099,159	(109,859,995)	351,899	24,884,201	20,475,264
淨 值					23,888,501
利率敏感性資產與負債比率(%)					109.57
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					85.71

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，%

112.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 15,728,353	1,958,381	2,269,472	10,418,698	30,374,904
利率敏感性負債	29,641,563	2,606,406	4,138,658	1,063,574	37,450,201
利率敏感性缺口	(13,913,210)	(648,025)	(1,869,186)	9,355,124	(7,075,297)
淨 值					350,550
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.11
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,018.34)



## 富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					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,175,537	995,016	1,360,913	9,582,784	25,114,250
利率敏感性負債	29,331,047	1,799,016	2,332,263	911,083	34,373,409
利率敏感性缺口	(16,155,510)	(804,000)	(971,350)	8,671,701	(9,259,159)
淨 值					197,993
利率敏感性資產與負債比率(%)					73.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(4,676.51)

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：民國一一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

### 日盛銀行

單位：美金千元，%

111.12.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 463,036	56,470	50,388	249,432	819,326
利率敏感性負債	235,153	454,496	151,537	1,979	843,165
利率敏感性缺口	227,883	(398,026)	(101,149)	247,453	(23,839)
淨 值					20,010
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.17
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(119.14)

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年度	111年度 (重編後)
資產報酬率	稅 前	0.65	0.72
	稅 後	0.57	0.61
淨值報酬率	稅 前	9.33	10.60
	稅 後	8.19	9.00
純 益 率		34.00	39.82

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

112.12.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,205,824,788	344,660,499	300,637,390	410,580,235	347,504,996	245,877,025	1,556,564,643
主要到期資金流出	3,854,253,083	167,022,594	316,762,025	613,596,544	601,917,264	715,987,242	1,438,967,414
期距缺口	(648,428,295)	177,637,905	(16,124,635)	(203,016,309)	(254,412,268)	(470,110,217)	117,597,229

單位：新台幣千元

111.12.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,904,040,675	304,668,607	267,110,223	400,712,332	269,058,985	299,414,970	1,363,075,558
主要到期資金流出	3,522,150,560	165,580,089	295,831,517	685,601,650	485,116,902	667,908,569	1,222,111,833
期距缺口	(618,109,885)	139,088,518	(28,721,294)	(284,889,318)	(216,057,917)	(368,493,599)	140,963,725

註1：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

註2：民國一一年十二月三十一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

111.12.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 243,625,550	19,171,924	29,229,645	38,381,086	13,130,304	16,306,073	127,406,518
主要到期資金流出	288,375,920	10,485,104	16,751,985	31,156,706	30,639,717	59,896,060	139,446,348
期距缺口	(44,750,370)	8,686,820	12,477,660	7,224,380	(17,509,413)	(43,589,987)	(12,039,830)

美金到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：美金千元

112.12.31						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 69,514,833	23,570,728	14,847,896	9,966,968	6,165,884	14,963,357
主要到期資金流出	77,124,542	24,227,824	20,312,714	11,660,420	12,881,788	8,041,796
期距缺口	(7,609,709)	(657,096)	(5,464,818)	(1,693,452)	(6,715,904)	6,921,561

單位：美金千元

111.12.31						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 65,405,666	21,665,355	15,204,478	8,077,461	6,285,324	14,173,048
主要到期資金流出	73,256,398	21,645,692	22,528,467	8,711,078	11,625,806	8,745,355
期距缺口	(7,850,732)	19,663	(7,323,989)	(633,617)	(5,340,482)	5,427,693

註1：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

註2：民國一一年十二月三十一日之金額未含原日盛銀行。

日盛銀行

單位：美金千元

111.12.31						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 931,493	356,927	177,540	87,619	35,872	273,535
主要到期資金流出	1,040,969	259,471	107,644	93,880	273,469	306,505
期距缺口	(109,476)	97,456	69,896	(6,261)	(237,597)	(32,970)

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)

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	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
廈門銀行股份有限公司	採用權益法之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之被投資公司
中國信託綜合證券股份有限公司	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
中華聯合財產保險股份有限公司	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
聯發科技股份有限公司	實質關係人
旭德科技股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
弘勝光電股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司	實質關係人
寶成工業股份有限公司	實質關係人
達輝光電股份有限公司	實質關係人
東哥企業股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司	實質關係人
無錫環宇創新企業管理服務有限公司	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
日盛證券投資信託股份有限公司	採用權益法之被投資公司
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	採用權益法之被投資公司
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
UNITUS CO., LTD	實質關係人
MOTRAS	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	採用權益法之被投資公司
台灣優視媒體科技股份有限公司	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司	實質關係人
裕昌汽車股份有限公司	實質關係人
裕民汽車股份有限公司	實質關係人
匯聯汽車股份有限公司	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	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
康宏理財服務有限公司	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
凱擘股份有限公司	實質關係人
富昇物流股份有限公司	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之被投資公司
臺北文創開發股份有限公司	實質關係人
中聯資源股份有限公司	實質關係人
明泰科技股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司	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	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
滙揚創業投資股份有限公司	實質關係人
新應材股份有限公司	實質關係人
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
群環科技股份有限公司	實質關係人
科能工程企業有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
華夏聚合股份有限公司	實質關係人
數位鑒股份有限公司	實質關係人
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
台北外滙經紀股份有限公司	實質關係人
台灣連線股份有限公司	實質關係人
富立綜合保險代理人股份有限公司	實質關係人
永豐餘投資控股股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人
忠興開發股份有限公司	本公司之大股東
明東實業股份有限公司	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下機關	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	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ 16,805,739	0.58~1.48	1,315,825	0.46~1.25
遠東國際商業銀行股份有限公司	4,854,179	0~1.55	7,864,962	0~4.40
廈門銀行股份有限公司	189,181	0~0.25	173,613	0~0.40
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	<u>1,051</u>		<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 21,850,150</u>		<u>9,354,400</u>	

(2)受限制銀行存款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
遠東國際商業銀行股份有限公司	<u>\$ -</u>		<u>77,413</u>	0.45~4.2

(3)關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	<u>\$ 97,014,048</u>	0~6.60	<u>105,042,000</u>	0~11

2.存放同業與同業拆放

(1)存放同業

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
廈門銀行股份有限公司	<u>\$ 126,536</u>	<u>117,387</u>

(2)同業拆放

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ -	-	488,642	1.85~2.5
廈門銀行股份有限公司	<u>51,752</u>	0.05~0.75	<u>96,956</u>	0.05~0.75
合 計	<u>\$ 51,752</u>		<u>585,598</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.金融工具

(1)衍生性金融工具交易

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
遠東國際商業銀行股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	275	換利合約價值 資產	275
遠東國際商業銀行股份有限公司	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	(946)	換利合約價值 負債	946
遠東國際商業銀行股份有限公司	資產交換 IRS合約	2022.11.01~ 2025.11.22	75,000	(6,210)	資產交換IRS 合約價值負債	6,210

(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	112.12.31	111.12.31
富邦投信各基金	\$ 35,218,424	17,605,809
日盛投信各基金	2,647,256	4,316,600
合 計	<u>\$ 37,865,680</u>	<u>21,922,409</u>

(3)結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 2,773,672	3,102,741
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	1,927,860	2,230,965
合 計	<u>\$ 4,701,532</u>	<u>5,333,706</u>

4.應收款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦投信各基金	\$ 210,884	137,894
臺灣中小企業銀行股份有限公司	43,463	1,347
Hyundai Mobis Co., Ltd.	15,673	-
臺灣期貨交易所股份有限公司	28,679	4,762
遠東國際商業銀行股份有限公司	11,932	16,985
台灣大哥大股份有限公司	17,878	46,673
中華聯合財產保險股份有限公司	126,988	95,193
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	14,942	19,370
合 計	<u>\$ 470,439</u>	<u>322,224</u>

5.資金融通情形

(1)放款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其 他	<u>\$ 31,382,841</u>	0~15.00	<u>16,587,762</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

112.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	72戶	\$ 44,199	26,677	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	276戶	3,647,872	2,526,495	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	12,282,788	6,932,788	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,350,000	11,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	2,174,887	107,927	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	寶成工業股份有限公司	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	1,500,000	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	460,000	400,000	✓	-	純信用	無
	中聯資源股份有限公司	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	425,000	425,000	✓	-	純信用	無
	岱鐸科技股份有限公司	352,442	345,092	✓	-	信用保證基金	無
	群環科技股份有限公司	330,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣聚合化學品股份有限公司	324,800	-	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	270,000	270,000	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	250,000	80,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業股份有限公司	210,000	-	✓	-	純信用	無
	達和航運股份有限公司	203,550	47,250	✓	-	船舶	無
	華夏聚合股份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	119,100	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	195,200	180,000	✓	-	純信用	無
	臺灣水泥股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	120,876	14,257	✓	-	北富銀存單	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	80,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	北富銀存單	無
	新應材股份有限公司	39,000	-	✓	-	純信用	無
	索能科技股份有限公司	37,502	35,480	✓	-	機器設備	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠股份有限公司	28,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	科能工程企業有限公司	27,338	7,875	✓	-	土地及建物、信用保證基金	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	5,000	✓	-	土地及建物	無
	弘勝光電股份有限公司	3,381	-	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 47,273,782	31,382,841				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 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
	永欣興業有限公司	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水泥股份有限公司	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電股份有限公司	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				

(2)擔保放款

112.12.31						
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24戶	\$ 179,707	153,621	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

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

112.12.31						
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74戶	\$ 46,068	41,329	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

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。

富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. 客戶保證金專戶

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 6,048,303	5,333,417

7. 其他金融資產

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ 864,055	882,688

8. 存出保證金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
土銀受託經營富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 53,267	52,067
土銀受託經營富邦二號不動產投信基金專戶	36,571	36,930
臺灣證券交易所股份有限公司	-	769,560
臺灣期貨交易所股份有限公司	244,859	147,316
忠興開發股份有限公司	38,904	37,436
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	72,500	59,206
臺北市政府及其轄下機關	1,408,462	1,310,576
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	19,372	17,497
合 計	\$ 1,873,935	2,430,588

9. 交割結算基金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 238,462	186,365
臺灣期貨交易所股份有限公司	166,527	219,832
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	122,872	155,120
合 計	\$ 527,861	561,317

10. 預付款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
土銀受託經營富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 1,030	1,259
台灣固網股份有限公司	3,254	2,978
富邦建設股份有限公司	2,401	876
台北大眾捷運股份有限公司	850	1,773
台灣新光保全股份有限公司	-	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%)	1,959	3,654
合 計	\$ 9,494	12,759

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 57,091	38,542
Hyundai Commercial Inc.	14,362	14,956
臺灣期貨交易所股份有限公司	24,556	28,696
台信財產保險代理人股份有限公司	28,695	3,483
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	18,548	14,440
中華聯合財產保險股份有限公司	129,454	72,269
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	<u>33,696</u>	<u>18,396</u>
合 計	<u>\$ 306,402</u>	<u>190,782</u>

12.信用交易

向合併公司融資餘額及借貸款項之明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
實質關係人(自然人)	<u>\$ 914,939</u>	<u>287,108</u>

13.結構型商品本金

<u>關係人名稱</u>	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
晨星軟件研發(深圳)有限公司	\$ -	489,848
聯發軟件設計(深圳)有限公司	-	286,874
聯發芯軟件設計(成都)有限公司	-	719,391
無錫環宇創新企業管理服務有限公司	-	20,699
實質關係人(自然人)	49,639	58,542
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	<u>-</u>	<u>7,373</u>
合 計	<u>\$ 49,639</u>	<u>1,582,727</u>

14.期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
富邦投信各基金	<u>\$ 5,072,718</u>	<u>4,459,397</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)

15.預收款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦投信各基金	\$ 8,019	15,125
日盛證券投資信託股份有限公司	4,821	2,034
台灣大哥大股份有限公司	15,545	44,661
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	8,168	4,938
合 計	<u>\$ 36,553</u>	<u>66,758</u>

16.保證款項

112.12.31					
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
聯強國際股份有限公司	\$ 1,280,000	-	-	0.44%	純信用
臺灣水泥股份有限公司	157,000	-	-	0.55%	純信用
達和航運股份有限公司	59,000	59,000	590	0.59%	船舶
科能工程企業有限公司	16,704	16,647	166	1.00%~ 1.05%	土地及建物
華夏海灣塑膠股份有限公司	4,224	-	-	-	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
臺灣水泥股份有限公司	\$ 157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

17.退休金代操作交易

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 8,280,439	9,649,589
Hyundai Card Co., Ltd.	2,940,820	2,990,213
Hyundai Commercial Inc.	1,311,608	1,298,868
Bluewalnut Co., Ltd.	23,559	-
Global Information Technology Co., Ltd.	58,174	-
H GREEN POWER INC.	58,756	-
HYUNDAI IHL CORPORATION	95,614	-
UNITUS CO., LTD	132,559	-
MOTRAS	248,548	-
合 計	<u>\$ 13,150,077</u>	<u>13,938,670</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

18.收入

(1)手續費收入

關係人名稱	112年度	111年度
台灣人壽保險股份有限公司	\$ 1,395	10,079
Hyundai Mobis Co., Ltd.	20,220	16,013
Hyundai Card Co., Ltd.	12,794	11,246
連加網路商業股份有限公司	788,222	688,840
富邦媒體科技股份有限公司	923,524	738,664
數位塗股份有限公司	13,708	12,340
悠遊卡股份有限公司	12,648	12,221
台灣大哥大股份有限公司	197,473	172,910
臺北市政府及其轄下機關	15,392	19,365
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	49,262	38,694
合 計	<u>\$ 2,034,638</u>	<u>1,720,372</u>

(2)經理管理費收入

關係人名稱	112年度	111年度
富邦投信各基金	<u>\$ 1,722,569</u>	<u>1,437,647</u>

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	112年度	111年度
富邦投信各基金	<u>\$ 67,066</u>	<u>61,380</u>

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	112年度	111年度
富邦投信各基金	\$ 81,813	123,957
實質關係人(自然人)	1,444	14,488
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,780	1,806
合 計	<u>\$ 85,037</u>	<u>140,251</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年度	111年度
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 57,141	50,806
台灣優視媒體科技股份有限公司	47,686	47,619
台灣大哥大股份有限公司	58,507	48,214
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,683	2,715
合 計	<u>\$ 165,017</u>	<u>149,354</u>

19.支 出

(1)保險理賠與給付

關係人名稱	112年度	111年度
台灣高速鐵路股份有限公司	\$ 5,597	19,550
台灣大哥大股份有限公司	326,402	262,791
台灣聚合化學品股份有限公司	22,233	-
格上汽車租賃股份有限公司	-	118,201
裕民汽車股份有限公司	-	15,056
新安東京海上產物保險股份有限公司	-	99,402
裕昌汽車股份有限公司	-	24,075
匯聯汽車股份有限公司	-	13,353
中華聯合財產保險股份有限公司	109,570	134,648
實質關係人(自然人)	21,883	54,204
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	19,103	52,260
合 計	<u>\$ 504,788</u>	<u>793,540</u>

(2)捐 贈

關係人名稱	112年度	111年度
財團法人富邦慈善基金會	\$ 63,632	68,474
財團法人富邦藝術基金會	28,000	70,000
財團法人富邦文教基金會	50,000	57,980
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	23,130	27,200
財團法人富邦人壽美術館基金會	480,000	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	11,279	11,647
合 計	<u>\$ 656,041</u>	<u>235,301</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年度	111年度
富邦投信各基金	手續費	\$ 38,571	30,144
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	租金支出、大樓管理費、其他	29,691	29,870
臺灣證券交易所股份有限公司	經紀手續費	686,116	635,945
Hyundai Card Co., Ltd.	手續費	24,673	20,335
臺灣期貨交易所股份有限公司	經紀手續費	312,877	408,147
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	大樓管理費、投資性不動產費用	272,880	245,114
台灣高速鐵路股份有限公司	手續費、租金支出	95,088	70,582
忠興開發股份有限公司	租金支出	21,829	22,611
台灣連線股份有限公司	其他	14,794	10,507
連加網路商業股份有限公司	手續費	2,011,266	2,490,067
富邦媒體科技股份有限公司	手續費、租金支出、其他	1,592,923	1,158,523
富立綜合保險代理人股份有限公司	佣金支出	8,873	12,845
台灣固網股份有限公司	郵電費、租金支出、其他	299,033	263,475
康宏理財服務有限公司	佣金支出	118	16,371
富邦建設股份有限公司	手續費、其他	11,331	8,765
台信財產保險代理人股份有限公司	佣金支出	343,433	330,914
悠遊卡股份有限公司	手續費	68,553	27,651
連線商業銀行股份有限公司	其他	15,499	36
台北外匯經紀股份有限公司	手續費	15,770	16,570
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	經紀手續費、其他	240,668	212,801
台灣大哥大股份有限公司	手續費、租金支出、其他	70,794	65,748
中華民國產物保險商業同業公會	廣告費、郵電費	-	19,267
台灣新光保全股份有限公司	其他	17,192	14,672
新安東京海上產物保險股份有限公司	再保費支出	-	34,049
群環科技股份有限公司	手續費、租金支出、專業服務費	33,824	-
中華聯合財產保險股份有限公司	其他	44,693	101,176
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		79,048	112,053
合 計		<u>\$6,349,537</u>	<u>6,358,238</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)

20.應收保費及保費收入

(1)應收保費

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
台灣高速鐵路股份有限公司	\$ 3,907	85,265
富邦媒體科技股份有限公司	11,522	12,504
臺北文創開發股份有限公司	15,500	15,590
台灣聚合化學品股份有限公司	6,198	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	16,895	35,976
合 計	<u>\$ 54,022</u>	<u>149,335</u>

(2)保費收入

關係人名稱	112年度	111年度
臺灣水泥股份有限公司	\$ 19,950	5,488
達和航運股份有限公司	15,179	62
明泰科技股份有限公司	20,666	18,234
台灣高速鐵路股份有限公司	42,789	111,286
台固媒體股份有限公司	12,099	3,483
富邦媒體科技股份有限公司	80,636	74,246
臺北文創開發股份有限公司	15,803	15,878
凱擘股份有限公司	20,752	21,539
富昇物流股份有限公司	11,748	8,517
連線商業銀行股份有限公司	16,262	14,149
中聯資源股份有限公司	117,851	45,463
台灣大哥大股份有限公司	40,970	43,920
台灣聚合化學品股份有限公司	45,373	-
聯強國際股份有限公司	13,288	-
聯發科技股份有限公司	11,586	19,736
旭德科技股份有限公司	460	11,169
永豐餘投資控股股份有限公司	-	14,574
格上汽車租賃股份有限公司	-	224,484
臺北市府及其轄下機關	72,919	27,371
實質關係人(自然人)	502,556	640,416
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	139,489	149,192
合 計	<u>\$ 1,200,376</u>	<u>1,449,207</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)

21.應付債券及利息支出

(1)應付債券

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
Hyundai Commercial Inc.	\$ -	244,350
Hyundai Commercial Inc.(註)	2,364,500	2,443,500
合 計	<u>\$ 2,364,500</u>	<u>2,687,850</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年度	111年度
Hyundai Commercial Inc.	<u>\$ 170,496</u>	<u>159,370</u>

22.租 賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 172,853	282,006
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	150,243	159,484
財團法人富邦慈善基金會	26,903	41,549
明東實業股份有限公司	35,510	42,880
忠興開發股份有限公司	38,228	222,265
臺北市政府及其轄下機關	30,753,186	28,703,681
實質關係人(自然人)	33,224	66,593
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	8,075	17,800
合 計	<u>\$ 31,218,222</u>	<u>29,536,258</u>

B.租賃負債

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 173,165	281,550
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	152,746	172,498
財團法人富邦慈善基金會	27,905	42,915
明東實業股份有限公司	36,524	43,767
忠興開發股份有限公司	38,345	229,902
臺北市政府及其轄下機關	7,963,186	8,041,556
實質關係人(自然人)	34,811	68,809
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	8,107	17,989
合 計	<u>\$ 8,434,789</u>	<u>8,898,986</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
Hyundai Card Co., Ltd.	\$ 6,792	20,987
財團法人富邦藝術基金會	2,835	29,719
富邦媒體科技股份有限公司	62,345	46,649
盛弘醫藥股份有限公司	17,912	17,912
台灣大哥大股份有限公司	10,393	10,182
財團法人富邦人壽美術館基金會	26,884	-
麗嬰房股份有限公司	10,506	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	33,912	36,799
合 計	<u>\$ 171,579</u>	<u>162,248</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 270,642	269,296
麗嬰房股份有限公司	372,962	-
合 計	<u>\$ 643,604</u>	<u>269,296</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

C.租金收入

關係人名稱	112年度	111年度
Hyundai Card Co., Ltd.	\$ 30,626	51,113
Hyundai Commercial Inc.	13,567	18,149
明東實業股份有限公司	18,669	15,225
財團法人富邦藝術基金會	11,044	7,118
台固媒體股份有限公司	12,743	12,743
富邦媒體科技股份有限公司	191,134	185,404
台灣固網股份有限公司	33,451	33,513
凱擘影藝股份有限公司	466	38,801
凱擘股份有限公司	23,488	23,449
盛弘醫藥股份有限公司	39,836	39,638
日盛證券投資信託股份有限公司	16,995	16,657
台灣大哥大股份有限公司	42,857	47,755
財團法人富邦人壽美術館基金會	18,244	-
麗嬰房股份有限公司	21,322	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	12,377	10,278
合 計	<u>\$ 486,819</u>	<u>499,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上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。

23.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
實質關係人(自然人)	<u>\$ 3,977,214</u>	<u>4,436,373</u>

B.附賣回交易

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
台灣人壽保險股份有限公司	\$ 1,350,000	-
中國信託綜合證券股份有限公司	553,876	-
合 計	<u>\$ 1,903,876</u>	<u>-</u>

C.買賣斷—買進

關係人名稱	112年度	111年度
台灣人壽保險股份有限公司	\$ -	2,676,131
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	1,296
合 計	<u>\$ -</u>	<u>2,677,427</u>

D.買賣斷—出售/到期

關係人名稱	112年度	111年度
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ -	50,473
臺灣水泥股份有限公司	-	285,000
遠東國際商業銀行股份有限公司	1,000,000	-
台灣大哥大股份有限公司	-	300,967
合 計	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>636,440</u>

(2)權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
滙揚創業投資股份有限公司	\$ 4,754	15,620
新應材股份有限公司	-	59,115
世正開發股份有限公司	398,088	216,282
中華聯合保險集團股份有限公司	6,609,824	8,281,059
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,255	14,086
合 計	<u>\$ 7,013,921</u>	<u>8,586,162</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)不動產及其他資產買賣

購 進

關係人名稱	112年度	111年度
富邦建設股份有限公司	\$ 24,175	36,799
臺北市政府及其轄下機關	67,624	1,054,522
群環科技股份有限公司	216,866	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	197	33
合 計	<u>\$ 308,862</u>	<u>1,091,354</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年度	111年度
短期員工福利	\$ 2,941,488	2,824,688
退職後福利	63,893	61,860
其他長期員工福利	6,821	5,892
	<u>\$ 3,012,202</u>	<u>2,892,440</u>

(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	子公司
富邦綜合證券股份有限公司	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	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	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>123,204</u>	0~1.15	<u>155,146</u>	0~0.85

富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.投資餘額

證券名稱	112.12.31	111.12.31
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	\$ <u>19,741,671</u>	<u>19,625,671</u>

C.應收款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>555,374</u>	<u>554,161</u>

D.利息收入

關係人名稱	112年度	111年度
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>720,135</u>	<u>720,069</u>

E.應收退稅款

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 1,786,822	2,388,885
富邦綜合證券股份有限公司	781,641	814,780
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>174,197</u>	<u>135,586</u>
合 計	\$ <u>2,742,660</u>	<u>3,339,251</u>

F.租賃協議

關係人名稱	使用權資產	
	112.12.31	111.12.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>207,249</u>	<u>237,528</u>

關係人名稱	租賃負債	
	112.12.31	111.12.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>220,534</u>	<u>247,050</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	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
中聯資源股份有限公司	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
中華聯合財產保險股份有限公司	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$1,589,476	0.10~0.51	2,275,402	0~6.00
遠東國際商業銀行股份有限公司	150,032	0.6	128	0.48
廈門銀行股份有限公司	189,180	0.25	173,613	0.05~0.40
合計	<u>\$1,928,688</u>		<u>2,449,143</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	112.12.31	111.12.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 802,854	894,217
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	839,771	970,231
合計	<u>\$ 1,642,625</u>	<u>1,864,448</u>

C.應收連結稅制款

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦金融控股股份有限公司	<u>\$ 2,623,076</u>	<u>2,067,260</u>

D.應收款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
中華聯合財產保險股份有限公司	<u>\$ 126,988</u>	<u>95,193</u>

E.應付款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
中華聯合財產保險股份有限公司	<u>\$ 129,454</u>	<u>72,269</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年度	111年度
中華聯合財產保險股份有限公司	再保費	\$ <u>124,821</u>	<u>217,109</u>

G.支出

a.自留保險賠款與給付

關係人名稱	112年度	111年度
台灣大哥大股份有限公司	\$ 326,402	262,791
格上汽車租賃股份有限公司	-	118,201
中華聯合財產保險股份有限公司	<u>109,570</u>	<u>134,648</u>
合計	\$ <u>435,972</u>	<u>515,640</u>

b.其他支出

關係人名稱	性質	112年度	111年度
台信財產保險代理人股份有限公司	佣金支出	\$ 343,433	330,914
中華聯合財產保險股份有限公司	再保佣金	<u>44,693</u>	<u>101,176</u>
合計		\$ <u>388,126</u>	<u>432,090</u>

H.保費收入

關係人名稱	112年度	111年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 204,410	178,669
中聯資源股份有限公司	117,851	45,463
格上汽車租賃股份有限公司	-	222,398
	\$ <u>322,261</u>	<u>446,530</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

(a)使用權資產

關係人名稱	使用權資產	
	112.12.31	111.12.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>378,888</u>	<u>525,305</u>

(b)租賃負債

關係人名稱	租賃負債	
	112.12.31	111.12.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>406,380</u>	<u>550,500</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	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司	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	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下機關	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
UNITUS CO., LTD	實質關係人
MOTRAS	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	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	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司	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	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
群環科技股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$22,354,369	0~1.41	30,643,918	0.39~1.4
富邦銀行(香港)有限公司	164,583	0.5~0.9	105,879	0~0.75
臺灣中小企業銀行股份有限公司	16,757,959	0.58~1.48	1,260,837	0.46~1.25
遠東國際商業銀行股份有限公司	4,502,432	0.6~1.55	7,501,870	0.48~1.5
合計	<u>\$43,779,343</u>		<u>39,512,504</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	
		112.12.31	111.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	匯率交換合約	\$ <u>42,646,582</u>	<u>21,495,600</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	112.12.31	111.12.31
富邦投信各基金	\$ 33,515,146	16,406,561
日盛投信各基金	2,647,256	4,316,601
合計	<u>\$ 36,162,402</u>	<u>20,723,162</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	112.12.31	111.12.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 806,375	897,235
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	962,478	1,108,308
合計	<u>\$ 1,768,853</u>	<u>2,005,543</u>

C.應收款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ 12,954,812	6,867,487
富邦產物保險股份有限公司	305,080	280,438
合計	<u>\$ 13,259,892</u>	<u>7,147,925</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

112.12.31						
						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24戶	\$ <u>179,707</u>	<u>153,621</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

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	112.12.31	111.12.31
臺北市政府及其轄下機關	\$ <u>1,402,257</u>	<u>1,305,586</u>

F. 退休金代操作交易

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 8,280,439	9,649,589
Hyundai Card Co., Ltd.	2,940,820	2,990,213
Hyundai Commercial Inc.	1,311,608	1,298,868
UNITUS CO., LTD	132,559	-
MOTRAS	248,548	-
合計	\$ <u>12,913,974</u>	<u>13,938,670</u>

G. 全權委託關係人投資

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ <u>7,160,860</u>	<u>5,592,184</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年度	111年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	利息收入、共同行銷收入等	\$ 383,300	153,267
富邦產物保險股份有限公司	共同行銷收入、雜項收入等	1,110,903	1,160,137
臺灣中小企業銀行股份有限公司	利息收入	107,570	24,253
遠東國際商業銀行股份有限公司	利息收入	118,891	73,611
合計		<u>\$ 1,720,664</u>	<u>1,411,268</u>

I.支出

a.捐贈

關係人名稱	112年度	111年度
財團法人富邦人壽美術館基金會	<u>\$ 480,000</u>	<u>-</u>

b.其他支出

關係人名稱	性質	112年度	111年度
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	大樓管理費、水電費、投資性不動產費用等	<u>\$ 159,843</u>	<u>127,715</u>

J.保費收入

關係人名稱	112年度	111年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 114,351	103,814
實質關係人(自然人)	470,248	606,838
合計	<u>\$ 584,599</u>	<u>710,652</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	112.12.31	111.12.31
Hyundai Commercial Inc.	\$ -	244,350
Hyundai Commercial Inc. (註)	2,364,500	2,443,500
合計	<u>\$ 2,364,500</u>	<u>2,687,850</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年度	111年度
Hyundai Commercial Inc.	<u>\$ 170,496</u>	<u>159,370</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶(註)	\$ 76,629	140,096
臺北市政府及其轄下機關	30,699,434	28,656,799
合 計	<u>\$ 30,776,063</u>	<u>28,796,895</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 76,498	139,917
臺北市政府及其轄下機關	7,909,145	7,992,975
合 計	<u>\$ 7,985,643</u>	<u>8,132,892</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 270,642	269,296
麗嬰房股份有限公司	372,962	-
合 計	<u>\$ 643,604</u>	<u>269,296</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

(B)租金收入

<u>關係人名稱</u>	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
富邦產物保險股份有限公司	\$ 151,917	152,151
富邦媒體科技股份有限公司	191,134	185,404
合 計	<u>\$ 343,051</u>	<u>337,555</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

關係人名稱	112年度	111年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 199,161	400,324
遠東國際商業銀行股份有限公司	1,000,000	-
合 計	<u>\$ 1,199,161</u>	<u>400,324</u>

上述與台北富邦商業銀行股份有限公司民國一一二年度處份損失1,905千元，民國一一一年度處分利益40千元。

b. 權益工具交易  
承作股票餘額

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
世正開發股份有限公司	\$ 398,088	216,282
中華聯合保險集團股份有限公司	6,609,824	8,281,059
合 計	<u>\$ 7,007,912</u>	<u>8,497,341</u>

c. 不動產及其他資產買賣  
購進

關係人名稱	112年度	111年度
臺北市政府及其轄下機關	\$ 67,624	1,053,937
群環科技股份有限公司	216,866	-
合 計	<u>\$ 284,490</u>	<u>1,053,937</u>

4. 富邦證券及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司(註)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	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	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	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	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	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	實質關係人
聯發科技股份有限公司	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商業銀行股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司之存款明細如下：

項 目	112.12.31	111.12.31 (重編後)
活期存款(不含交割款)	\$ 1,779,160	2,718,090
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 311,401	547,319
支票存款	\$ 133,907	96,360
定期存款	\$ 490,000	2,935,600
質押定期存款	\$ 138,000	204,000
外幣存款(不含交割款)	\$ 154,519	339,188
外幣定期存款	\$ 9,753,957	14,098,558

富邦證券及其子公司於民國一十二年及一一一年十二月三十一日存放於遠東國際商業銀行股份有限公司及臺灣中小企業銀行股份有限公司之銀行存款分別為202,767千元及440,400千元。

富邦證券及其子公司於民國一十二年及重編後一一一年十二月三十一日之營業保證金分別為970,000千元及790,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行股份有限公司。

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)

於民國一一二年及重編後一一一年十二月三十一日向台北富邦商業銀行股份有限公司短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度分別為8,500,000千元及9,700,000千元。另於民國一一二年及重編後一一一年十二月三十一日分別提供帳面價值1,453,971千元及1,423,429千元之土地及建物，以及分別提供138,000千元及204,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一二年及重編後一一一年十二月三十一日，分別提供帳面價值8,392,758千元及8,065,938千元之股票投資(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年度	111年度 (重編後)
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>732,358</u>	<u>251,404</u>

B.營業證券—自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	112.12.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 1,062,830	20,986
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	95,446
合 計	\$ <u>1,306,210</u>	<u>116,432</u>
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
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	133,624
合 計	\$ <u>1,050,079</u>	<u>133,928</u>
證券名稱	112年度	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ <u>24,315</u>	<u>153,314</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)

證券名稱	111年度(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ 24,824	(148,424)

C.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年度(重編後)	
	股利收入	處分投資 (損)益
聯發科技股份有限公司	\$ 34,440	155,720

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股票之期末餘額如下：

證券名稱	112.12.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
台灣大哥大股份有限公司	\$ 1,428,277	271,785

證券名稱	111.12.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
台灣大哥大股份有限公司	\$ 1,428,277	204,541

E.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
遠東國際商業銀行股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$1,500,000	換利合約價值資產	275
遠東國際商業銀行股份有限公司	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	946

富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. 客戶保證金專戶

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ <u>6,048,303</u>	<u>5,333,417</u>

G. 交割結算基金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 238,462	186,365
臺灣期貨交易所股份有限公司	166,527	219,833
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	<u>122,872</u>	<u>155,120</u>
合 計	\$ <u>527,861</u>	<u>561,318</u>

H. 信用交易

民國一十二年及一十一年十二月三十一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914,939千元及287,108千元。

I. 其他應收款

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>135,248</u>	<u>98,001</u>

J. 借券保證金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ -	<u>769,560</u>

K. 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	112.12.31	111.12.31 (重編後)
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 344,108	544,065
富邦投信各基金	<u>5,072,718</u>	<u>4,459,397</u>
合 計	\$ <u>5,416,826</u>	<u>5,003,462</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.股利收入

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 195,477	249,242

M.受託買賣手續費收入

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 106,482	91,041
富邦投信各基金	81,813	123,956
合 計	\$ 46,166	46,166

N.場地使用費收入

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 598,870	598,381

O.經手費支出

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 534,623	489,213
臺灣期貨交易所股份有限公司	177,449	235,083
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	188,012	167,396
合 計	\$ 900,084	891,692

P.結算交割服務費支出

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 126,968	166,066

Q.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 107,633	71,589

關係人名稱	租賃負債	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 109,154	73,910

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)

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
富邦綜合證券股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司	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	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
富邦現代生命保險株式會社	實質關係人
連加網路商業股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司	實質關係人
廈門銀行股份有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司	實質關係人
寶成工業股份有限公司	實質關係人
中聯資源股份有限公司	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
弘勝光電股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
東哥企業股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
群環科技股份有限公司	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
華夏聚合股份有限公司	實質關係人
新應材股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
科能工程企業有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
達輝光電股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款

112年度			111年度(重編後)		
112.12.31 期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入 (費用)	111.12.31 期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入 (費用)
\$ 133,412,046	0~6.595	(1,775,859)	158,784,666	0~11	(638,551)

B.存放同業與同業拆放

a.存放同業

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦銀行(香港)有限公司	\$ 235,109	399,183
廈門銀行股份有限公司	126,536	117,387
合計	\$ 361,645	516,570

富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. 同業拆放

關係人名稱	112.12.31		111.12.31(重編後)	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ -		488,642	1.85~2.5

C. 金融工具

a. 衍生性金融工具交易

單位：新台幣千元

112.12.31						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠期外匯合約	112.11.16-113.05.21	\$ 3,305,782	98,478	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	98,478

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
富邦人壽保險股份有限公司	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

b. 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	112.12.31	111.12.31(重編後)
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 819,056	911,344
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	114,154	131,450
合計	\$ 933,210	1,042,794

D. 應收款項

關係人名稱	112.12.31	111.12.31(重編後)
富邦金融控股股份有限公司	\$ 273,470	487,418
富邦人壽保險股份有限公司	118,293	198,487
合計	\$ 391,763	685,905

E. 放款

112年度			111年度(重編後)		
112.12.31 期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入(費用)	111.12.31 期末餘額	利率/手續費率(%)	利息收入(費用)
\$ 31,382,841	0~15.00	(118,519)	16,587,762	0~15.00	74,124

富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

112.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	72戶	\$ 44,199	26,677	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	276戶	3,647,872	2,526,495	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	12,282,788	6,932,788	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,350,000	11,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	2,174,887	107,927	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	寶成工業股份有限公司	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	1,500,000	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	460,000	400,000	✓	-	純信用	無
	中聯資源股份有限公司	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	425,000	425,000	✓	-	純信用	無
	岱鐸科技股份有限公司	352,442	345,092	✓	-	信用保證 基金	無
	群環科技股份有限公司	330,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣聚合化學品股份有限公司	324,800	-	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	270,000	270,000	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	250,000	80,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業股份有限公司	210,000	-	✓	-	純信用	無
	達和航運股份有限公司	203,550	47,250	✓	-	船舶	無
	華夏聚合股份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	119,100	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	195,200	180,000	✓	-	純信用	無
	臺灣水泥股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	120,876	14,257	✓	-	北富銀存 單	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	80,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	北富銀存 單	無
	新應材股份有限公司	39,000	-	✓	-	純信用	無
	索能科技股份有限公司	37,502	35,480	✓	-	機器設備	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠股份有限公司	28,000	8,000	✓	-	土地及建 物	無
	科能工程企業有限公司	27,338	7,875	✓	-	土地及建 物、信用 保證基金	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	5,000	✓	-	土地及建 物	無
	弘勝光電股份有限公司	3,381	-	✓	-	信用保證 基金	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證 基金	無
合 計		\$ 47,273,782	31,382,841				

富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)							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	80戶	\$ 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
	永欣興業有限公司	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水泥股份有限公司	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電股份有限公司	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				

台北富邦商業銀行股份有限公司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。

F.其他金融資產

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ 864,055	882,688

G.存出保證金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
富邦期貨股份有限公司	\$ 344,108	544,066
臺灣期貨交易所股份有限公司	224,859	40,000
合 計	\$ 568,967	584,066

H.結構型商品本金

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
晨星軟件研發(深圳)有限公司	\$ -	489,848
聯發芯軟件設計(成都)有限公司	-	719,391
聯發軟件設計(深圳)有限公司	-	286,874
合 計	\$ -	1,496,113



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I.保證款項

單位：新台幣千元

111.12.31(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
臺灣水泥股份有 限公司	\$ 157,000	157,000	-	0.55 %	純信用

J.全權委託關係人投資

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ <u>2,255,281</u>	<u>2,073,253</u>

K.收入

a.手續費收入

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 6,972,136	4,756,036
富邦媒體科技股份有限公司	923,524	738,664
連加網路商業股份有限公司	788,222	688,840
富邦綜合證券股份有限公司	364,405	266,506
富邦產物保險股份有限公司	270,255	259,996
台灣大哥大股份有限公司	197,473	172,910
富邦人壽保險(香港)有限公司	108,954	172,565
合 計	\$ <u>9,624,969</u>	<u>7,055,517</u>

L.其他支出

a.其他支出

關係人名稱	性 質	112年度	111年度 (重編後)
連加網路商業股份有限公司	手續費	\$ 2,010,852	2,488,730
富邦媒體科技股份有限公司	手續費、雜項購置	1,558,746	1,151,392
台灣固網股份有限公司	手續費、電信費、租金	124,393	97,946
合 計		\$ <u>3,693,991</u>	<u>3,738,068</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)

M.租賃

a.使用權資產

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 370,860	129,660
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	125,408	107,344
富邦產物保險股份有限公司	74,742	148,081
忠興開發股份有限公司	-	211,307
合計	<u>\$ 571,010</u>	<u>596,392</u>

b.租賃負債

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 384,887	139,284
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	128,143	120,463
富邦產物保險股份有限公司	77,585	150,923
忠興開發股份有限公司	-	219,025
合計	<u>\$ 590,615</u>	<u>629,695</u>

N.財產交易-債務工具交易

a.附買回交易

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
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或其他實質關係人	<u>\$ 3,977,214</u>	<u>4,436,373</u>

b.附賣回交易

關係人名稱	112.12.31	111.12.31 (重編後)
台灣人壽保險股份有限公司	\$ 1,350,000	-
中國信託綜合證券股份有限公司	553,876	-
合計	<u>\$ 1,903,876</u>	<u>-</u>

c.購進

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
台灣人壽保險股份有限公司	<u>\$ -</u>	<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. 出售/到期

關係人名稱	112年度	111年度 (重編後)
臺灣水泥股份有限公司	\$ -	285,000
台灣大哥大股份有限公司	-	300,967
合計	<u>\$ -</u>	<u>585,967</u>

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
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

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他關係人	<u>\$ 1,206,481</u>	0~5.7	<u>1,164,011</u>	0~4.25

B. 其他收入

關係人名稱	112年度	111年度
富邦人壽保險(香港)有限公司	<u>\$ 326,932</u>	<u>233,745</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

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	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	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	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 321,795</u>	0.51~1.15	<u>371,478</u>	0.39~0.85

富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.其他營業收入

關係人名稱	112年度	111年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 116,202	110,841
富邦人壽保險股份有限公司	248,523	182,479
合 計	<u>\$ 364,725</u>	<u>293,320</u>

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	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	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司

註：富邦行銷於民國一一二年六月六日經其董事會決議辦理解散清算並於同年十一月二十四日清算完結。

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ -		<u>274,530</u>	0~0.39

B.其他收入

關係人名稱	112年		111年度
	1月至11月		
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 211,745		239,267
富邦產物保險股份有限公司	455,774		471,495
合 計	<u>\$ 667,519</u>		<u>710,762</u>

9.富邦綜合保代

(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	同受富邦金控控制之公司

註：如附註三說明，富邦綜合保代自民國一一二年十二月十五日始由本公司直接持有，下列交易金額僅揭露始由本公司直接持有後之交易。

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)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.12.31	
	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>280,348</u>	0~0.51

10.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	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

(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	112.12.31		111.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>159,744</u>	0.05~1.15	<u>182,614</u>	0~0.85

b.受限制銀行存款

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>113,722</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	112.12.31	111.12.31
富邦投信經理之基金	\$ <u>499,429</u>	<u>324,376</u>

C.應收帳款

關係人名稱	112.12.31	111.12.31
富邦投信經理之基金	\$ <u>167,514</u>	<u>130,985</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	112.12.31	111.12.31
富邦投信經理之基金	\$ <u>3,030,024</u>	<u>2,249,037</u>

E.經理管理費收入

關係人名稱	112年度	111年度
富邦投信經理之基金	\$ <u>1,722,570</u>	<u>1,437,647</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	112.12.31	111.12.31
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	\$ 15,000	15,000
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	144	73
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	986,747	1,012,028
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	1,452,498	1,452,517
定期存款(帳列其他資產)	取得銀行借款額度	-	149,037
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	32,496,982	32,493,814
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
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
受益證券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,423,254	-
國庫券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作融券交易擔保	587,968	-
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	-	6,522
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)	註一	127,984	571,960
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	3,106,888	6,614,665
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	18,277,530	16,651,930

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	112.12.31	111.12.31
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(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	2,221,662	-
金融債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,235,764	-
不動產及設備-土地及建築物	取得銀行借款額度	4,969,680	6,062,726
投資性不動產-土地及建築物	取得銀行借款額度	8,436,420	5,890,088
合 計		<u>\$ 75,840,322</u>	<u>78,715,105</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：

	112.12.31	111.12.31 (重編後)
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 732,047,928	423,007,716
受託代收款項	26,002,723	22,465,445
受託代放款項	1,115,417	1,374,816
委託存款	915,899	1,621,049
委託貸款	915,899	1,621,049
委託理財	3,224,416	3,926,946
保管有價證券	572,659,445	563,271,684
受託經理政府登錄債券	145,269,200	167,605,900

2.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日資本支出承諾金額分別為1,344,673千元及1,582,422千元。

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及一一一年十二月三十一日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為(單位：千元)：

美元	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
	\$ <u>3,148</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
新建工程	\$ 28,775,851	3,908,441
購入投資性不動產	-	2,251,093
合 計	\$ <u>28,775,851</u>	<u>6,159,534</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
	\$ <u>3,105,602</u>	<u>3,379,453</u>
歐元	\$ <u>873,299</u>	<u>665,749</u>
韓圓	\$ <u>149,127,135</u>	<u>182,756,598</u>
台幣	\$ <u>632,800</u>	<u>470,333</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。截至民國一一二年十二月三十一日止，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一一二年十二月二十七日簽定合資協議書，約定分期出資星羶電力股份有限公司，投資總金額不超過新台幣11.415億元。截至民國一一二年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資9.615億元。



## 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。截至民國一一二年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資1.5億元。
7. 截至民國一一二年十二月三十一日止，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546,258千元，其中已分出再保350,178千元，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)：

美元	<u>\$ 13,502</u>	<u>111.12.31</u> <u>13,734</u>
歐元	<u>\$ 13,720</u>	<u>13,621</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十二月三十一日止，因產險大樓新建工程與營造廠商簽訂之工程契約總價為2,794,394千元，已實際支付之價款為732,527千元。
4. 截至民國一一二年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司因再保業務需求已開立但未使用之信用狀金額為日圓2,000千元。

十、重大之災害損失：無。

### 十一、重大之期後事項

- (一) 孫公司富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司於民國一一三年一月十五日董事會通過公司解散清算案，民國一一三年一月三十一日為解散基準日，目前正在辦理解散清算之相關作業。
- (二) 子公司富銀香港於民國一一二年九月十三日經董事會決議通過出售中國銀聯股份有限公司0.34%股權予上海國際集團有限公司案，出售金額為人民幣784,300千元，並於民國一一三年二月一日完成交割。
- (三) 子公司富邦產險於民國一一三年三月十三日經董事會同意通過辦理減資彌補虧損新台幣11,678,396千元，將於股東會決議通過後，向主管機關提出申請，於取得金管會之核准後進行減資作業。
- (四) 子公司富邦產險民國一一三年一月一日至三月十三日淨償還因給付鉅額保險金週轉需要之借款金額為7,030,000千元，截至民國一一三年三月十三日銀行借款餘額為2,030,000千元；另新增發行商業本票，發行價款為11,839,859千元(票面金額為11,849,757千元)，並償還商業本票金額9,850,000千元。

## 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，截至民國一一二年十二月三十一日止尚待追償金額為186,557千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為180,011千元。

(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。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，民國一一二年度及一一一年度推估提撥之金額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
富邦產險	\$ 2,738,264	3,002,600
台北富邦銀行	47,333	49,030
富邦人壽	163,716	136,094
富邦證券	169,392	135,852
富邦期貨	145	-

富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)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

112.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	802,382	961,854
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	347,525	222,313
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	56,572	37,744
	銀行子公司-富邦華一銀行	42.08	20,296	14,665
	證券子公司	100.00	43,161	17,891
	保險子公司	100.00	577,984	345,872
	證券投資信託事業子公司	100.00	4,191	2,423
	創業投資事業子公司	53.80	7,692	3,846
	其他子公司	100.00	2,854	1,804
	應扣除項目		(1,003,796)	(942,170)
	小計		858,861	666,242
	集團資本適足比率			128.91

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)

單位：新台幣百萬元；%

111.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	565,630
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	286,414
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	53,038
	銀行子公司-富邦華一銀行	42.08	20,092
	證券子公司	100.00	25,278
	保險子公司	100.00	460,609
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,905
	創業投資事業子公司	53.80	7,972
	其他子公司	100.00	2,863
	應扣除項目		(676,899)
	小計		748,902
	集團資本適足比率(註)		125.29

註：本公司於民國一一〇年三月三十日公開收購日盛金控53.84%股權，日盛金控成為本公司之子公司，而後持續增加持股至100.00%股權，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，本公司並依相關法規進行後續整併。本公司經主管機關核准於整併期間內，適用「金融控股公司或銀行投資金融控股公司、銀行、保險公司及證券商應遵行事項」第五點之資本適足率計提原則，得以投資金額之百分之二十計算對日盛金控之法定資本需求。本公司民國一一一年十二月三十一日未適用前述之資本適足率計提原則之擬制性集團資本適足率為115.77%。

富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)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

112.12.31	
項 目	金 額
普通股	130,149,732
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,999,900
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	165,040,190
法定盈餘公積	95,593,238
特別盈餘公積	261,752,640
累積盈虧	168,806,349
權益調整數	(34,904,796)
減：商譽及其他無形資產	8,872
減：遞延資產	46,246
減：庫藏股	-
合格資本合計	802,382,135

單位：新台幣千元

111.12.31	
項 目	金 額
普通股	123,952,126
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,999,900
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	171,017,736
法定盈餘公積	90,913,681
特別盈餘公積	30,311,999
累積盈虧	359,918,631
權益調整數	(226,423,522)
減：商譽及其他無形資產	8,691
減：遞延資產	51,638
減：庫藏股	-
合格資本合計	565,630,222

富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)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(六)業務別財務資訊

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合 併
利息淨收益		50,731,078	116,951,839	1,734,018	(399,631)	169,017,304
利息以外淨收益		31,046,126	(50,073,797)	18,295,103	(486,043)	(1,218,611)
淨收益		81,777,204	66,878,042	20,029,121	(885,674)	167,798,693
呆帳費用及保證責任準備提存		(7,489,082)	(2,456,703)	(3,581)	(33,961)	(9,983,327)
保險負債準備淨變動		-	(1,392,910)	-	472,288	(920,622)
營業費用		(42,544,119)	(30,108,681)	(11,437,639)	1,639,534	(82,450,905)
繼續營業單位稅前淨利		31,744,003	32,919,748	8,587,901	1,192,187	74,443,839
所得稅(費用)利益		(3,993,187)	(282,099)	(883,206)	(4,243,045)	(9,401,537)
本期淨利		27,750,816	32,637,649	7,704,695	(3,050,858)	65,042,302

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合 併
利息淨收益		47,225,830	112,879,860	1,124,534	3,981,715	165,211,939
利息以外淨收益		18,822,179	62,860,776	10,526,799	2,036,606	94,246,360
淨收益		66,048,009	175,740,636	11,651,333	6,018,321	259,458,299
呆帳費用及保證責任準備提存		(4,587,577)	(1,357,816)	807	176,705	(5,767,881)
保險負債準備淨變動		-	(123,344,879)	-	491,525	(122,853,354)
營業費用		(31,104,598)	(27,237,553)	(7,357,141)	(4,192,120)	(69,891,412)
繼續營業單位稅前淨利		30,355,834	23,800,388	4,294,999	2,494,431	60,945,652
所得稅(費用)利益		(4,663,816)	1,921,151	(1,169,374)	(9,169,121)	(13,081,160)
本期淨利		25,692,018	25,721,539	3,125,625	(6,674,690)	47,864,492

註：包含原日盛金控及其子公司。

(七)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

民國一十二年及一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元



資 產	112.12.31		111.12.31		負債及權益 負 債：	112.12.31		111.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 126,392	-	175,093	-	應付商業本票-淨額	\$ 33,505,980	3	42,854,598	6
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,741,671	2	19,625,671	3	應付款項	930,791	-	598,765	-
應收款項-淨額	597,667	-	552,374	-	本期所得稅負債	16,410,920	2	13,052,250	2
本期所得稅資產	3,151,315	-	3,698,041	-	應付債券	97,171,575	10	79,888,159	11
採用權益法之投資-淨額	941,205,634	98	688,566,805	97	其他借款	6,300,000	1	3,000,000	-
不動產及設備-淨額	54,321	-	56,489	-	租賃負債	233,929	-	269,331	-
使用權資產-淨額	220,857	-	260,253	-	遞延所得稅負債	8,180,408	1	7,678,286	1
無形資產-淨額	8,872	-	8,691	-	其他負債	16,034	-	13,097	-
遞延所得稅資產	10,128	-	3,544	-	<b>負債總計</b>	<b>162,749,637</b>	<b>17</b>	<b>147,354,486</b>	<b>20</b>
其他資產-淨額	70,033	-	98,076	-	<b>權 益：</b>				
					股 本：				
					普通股股本	130,149,732	13	123,952,126	17
					特別股股本	15,999,900	2	15,999,900	2
					股本合計	146,149,632	15	139,952,026	19
					資本公積	165,040,190	17	171,017,736	24
					保留盈餘：				
					法定盈餘公積	95,593,238	10	90,913,681	13
					特別盈餘公積	261,752,640	27	30,311,999	4
					未分配盈餘	168,806,349	18	359,918,631	51
					保留盈餘合計	526,152,227	55	481,144,311	68
					其他權益	(34,904,796)	(4)	(226,423,522)	(31)
					<b>權益總計</b>	<b>802,437,253</b>	<b>83</b>	<b>565,690,551</b>	<b>80</b>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 965,186,890</b>	<b>100</b>	<b>713,045,037</b>	<b>100</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 965,186,890</b>	<b>100</b>	<b>713,045,037</b>	<b>100</b>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



~346~

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一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度		111年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
<b>收益：</b>					
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 71,812,045	99	58,337,289	99	23
其他收益	894,733	1	803,612	1	11
<b>收益合計</b>	<u>72,706,778</u>	<u>100</u>	<u>59,140,901</u>	<u>100</u>	23
<b>費用及損失：</b>					
營業費用	988,535	1	940,453	2	5
其他費用及損失	1,468,861	2	1,636,501	3	(10)
<b>費用及損失合計</b>	<u>2,457,396</u>	<u>3</u>	<u>2,576,954</u>	<u>5</u>	(5)
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	70,249,382	97	56,563,947	95	24
<b>減：所得稅費用</b>	4,232,645	6	8,860,772	15	(52)
<b>減：合併前非屬共同控制股權淨利</b>	-	-	777,548	1	(100)
<b>本期稅後淨利</b>	<u>\$ 66,016,737</u>	<u>91</u>	<u>46,925,627</u>	<u>79</u>	41
<b>本期其他綜合損益：</b>					
<b>不重分類至損益之項目</b>					
確定福利計畫之再衡量數	(3,139)	-	10,356	-	(130)
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	7,113,519	10	(10,004,643)	(17)	171
減：與不重分類之項目相關之所得稅	(628)	-	2,071	-	(130)
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<u>7,111,008</u>	<u>10</u>	<u>(9,996,358)</u>	<u>(17)</u>	171
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(988,745)	(1)	5,399,920	9	(118)
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	187,990,919	259	(386,540,746)	(653)	149
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<u>187,002,174</u>	<u>258</u>	<u>(381,140,826)</u>	<u>(644)</u>	149
<b>本期其他綜合損益</b>	<u>194,113,182</u>	<u>268</u>	<u>(391,137,184)</u>	<u>(661)</u>	150
<b>合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額</b>	-	-	415,714	1	(100)
<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 260,129,919</u>	<u>359</u>	<u>(343,795,843)</u>	<u>(581)</u>	176
<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)</b>	<u>\$ 4.80</u>		<u>3.37</u>		

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

權益變動表

民國一二年及一一年一月一日至十二月三十一日

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	-	-	-	-	-	-	46,925,627	478,692,234	-	-	-	-	-	-	777,548	47,703,175
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,277,095	10,500,424	(142,680,278)	(312,420)	190,957	(259,697,248)	(391,998,565)	(415,714)	(391,137,184)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	48,202,722	10,500,424	(142,680,278)	(312,420)	190,957	(259,697,248)	(391,998,565)	361,834	(343,434,009)	
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	-	-	-	(52,739)	-	-	-	-	(1,667)	-	-	-	-	(1,667)	-	(54,406)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	3,609,347	-	-	-	44,730	657,182	-	-	-	-	701,912	(4,311,292)	(33)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(1,573,064)	(1,573,064)	1,573,064	-	-	-	-	1,573,064	-	-
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	165,915	165,915	-	-	(165,915)	-	(165,915)	-	-	-
組織重組	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,670,414)	(19,670,414)	
其他	-	-	-	591	-	-	-	-	3,137	-	-	-	-	3,137	2,230	5,958
民國一一年十二月三十一日餘額	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	-	-	-	-	-	-	66,016,737	66,016,737	-	-	-	-	-	-	-	66,016,737
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(370,659)	(370,659)	(1,228,822)	90,801,268	(170,914)	251,003	104,831,306	194,483,841	-	194,113,182
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	65,646,078	65,646,078	(1,228,822)	90,801,268	(170,914)	251,003	104,831,306	194,483,841	-	260,129,919
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	-	-	-	(24,921)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,921)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	244,981	-	-	(5,760)	(5,760)	(206,669)	(1,298,042)	6,470	-	9,523	(1,488,718)	-	(1,249,497)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,464,574	1,464,574	(1,464,574)	-	-	-	-	(1,464,574)	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	11,823	11,823	-	-	(11,823)	-	-	(11,823)	-	-
民國一二年十二月三十一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,040,190	95,593,238	261,752,640	168,806,349	526,152,227	(17,761,886)	(42,349,979)	(154,501)	2,715,442	22,646,128	(34,904,796)	-	802,437,253

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



	112年度	111年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 70,249,382	56,563,947
<b>調整項目：</b>		
收益費損項目		
折舊費用	61,355	54,358
攤銷費用	17,274	17,620
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(836,000)	(58,000)
利息費用	1,444,092	937,857
利息收入	(46,181)	(65,873)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(71,812,045)	(58,337,289)
其他項目	(1)	4,386
收益費損項目合計	(71,171,506)	(57,446,941)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
應收款項減少	45	475,662
其他資產增加	(1,563)	(15,762)
應付款項增加(減少)	39,184	(798,413)
其他負債增加	17,392	7,870
調整項目合計	(71,116,448)	(57,777,584)
營運產生之現金流出	(867,066)	(1,213,637)
收取之利息	766,181	792,454
收取之股利	12,909,782	37,988,429
支付之利息	(1,136,732)	(983,302)
退還(支付)之所得稅	168,919	(3,347,347)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<b>11,841,084</b>	<b>33,236,597</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得採用權益法之投資	(16,000,000)	(34,023,908)
處分採用權益法之投資	15,059,370	-
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	(15,694)	(25,479)
取得無形資產	(2,282)	(2,133)
取得使用權資產	(20)	-
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(958,626)</b>	<b>(34,050,667)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票(減少)增加	(9,348,618)	27,960,824
發行公司債	19,677,566	10,486,747
償還公司債	(2,400,000)	(13,300,000)
其他借款增加	3,300,000	3,000,000
租賃負債本金償還	(51,308)	(49,784)
發放現金股利	(22,108,799)	(45,280,896)
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<b>(10,931,159)</b>	<b>(17,183,109)</b>
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	<b>(48,701)</b>	<b>(17,997,179)</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>175,093</b>	<b>18,172,272</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 126,392</b>	<b>175,093</b>
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	\$ 126,392	175,093
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 126,392</b>	<b>175,093</b>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)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	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
現金及約當現金	\$ 96,376,786	95,844,797
存放央行及拆借銀行同業	370,373,648	344,616,820
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,940,245	124,544,625
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	161,093,279	154,270,141
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	770,035,845	810,564,489
避險之金融資產	7,148,768	8,543,867
附賣回票券及債券投資	23,679,453	15,591,409
應收款項－淨額	146,541,871	106,034,577
本期所得稅資產	518,146	732,094
貼現及放款－淨額	1,998,844,309	1,861,521,146
採用權益法之投資	44,642,050	45,562,152
其他金融資產－淨額	7,502,796	4,698,004
不動產及設備－淨額	15,905,284	15,280,814
使用權資產－淨額	3,987,041	4,412,495
投資性不動產	3,960,588	4,149,108
無形資產－淨額	3,420,252	3,229,318
遞延所得稅資產	669,415	786,069
其他資產	13,119,433	10,331,558
資產總計	<u>\$ 3,807,759,209</u>	<u>3,610,713,483</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)

	台北富邦銀行	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
央行及銀行同業存款	\$ 98,070,201	109,234,145
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,556,701	33,969,485
避險之金融負債	9,443,146	8,968,186
附買回票券及債券負債	58,988,974	64,423,363
應付款項	40,146,115	29,755,205
本期所得稅負債	2,916,180	3,149,463
存款及匯款	3,107,814,238	2,940,273,005
應付金融債券	106,777,796	97,188,971
其他金融負債	33,757,118	25,945,790
負債準備	3,031,432	2,946,613
租賃負債	4,097,260	4,526,107
遞延所得稅負債	2,864,182	2,839,836
其他負債	<u>18,587,645</u>	<u>25,596,718</u>
<b>負債總計</b>	<u>3,521,050,988</u>	<u>3,348,816,887</u>
股本	143,270,965	129,774,223
資本公積	29,659,243	18,492,902
保留盈餘	112,848,094	93,956,955
其他權益	929,919	(6,239,893)
共同控制下前手權益	-	25,912,409
<b>權益總計</b>	<u>286,708,221</u>	<u>261,896,596</u>
<b>負債及權益總計</b>	<u><u>\$ 3,807,759,209</u></u>	<u><u>3,610,713,483</u></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	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 10,780,418	9,130,165
應收款項	4,876,412	4,345,681
本期所得稅資產	2,623,076	2,067,260
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,784,188	5,050,141
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,598,290	1,560,957
採用權益法之投資－淨額	1,284,939	1,373,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,432,388	10,682,681
使用權資產	489,097	635,200
投資性不動產	9,893,518	9,725,217
再保險合約資產	39,159,118	42,117,303
不動產及設備	6,520,788	5,990,870
無形資產	190,164	207,534
遞延所得稅資產	9,634,981	9,464,153
其他資產	7,550,718	2,708,182
<b>資產總計</b>	<b>\$ 108,818,095</b>	<b>105,058,486</b>
短期借款	\$ 10,608,846	9,780,000
應付款項	12,811,792	14,278,305
本期所得稅負債	1,021	4,417
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	106,214
保險負債	62,241,763	72,134,253
租賃負債	510,039	651,578
遞延所得稅負債	1,597,557	1,495,606
其他負債	1,415,732	1,214,739
負債準備	827,795	908,169
<b>負債總計</b>	<b>90,014,545</b>	<b>100,573,281</b>
股本	14,678,396	4,678,396
資本公積	6,000,000	19,678,389
保留盈餘	(2,316,331)	(19,748,973)
其他權益	441,485	(122,607)
<b>權益總計</b>	<b>18,803,550</b>	<b>4,485,205</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 108,818,095</b>	<b>105,058,486</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 205,276,044	217,629,245
應收款項	39,804,029	40,287,378
本期所得稅資產	15,127,235	8,510,184
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,426,459,562	1,182,963,339
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	205,942,306	563,407,951
避險之金融資產	1,432	38,781
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,507,038,955	2,120,143,394
採用權益法之投資－淨額	74,601,311	58,269,625
投資性不動產	263,026,890	259,486,810
放款	201,280,256	223,527,199
再保險合約資產	3,650,234	3,388,905
不動產及設備	22,013,380	19,026,817
使用權資產	4,908,318	1,136,191
無形資產	357,428	302,595
遞延所得稅資產	30,329,713	52,620,063
其他資產	22,281,688	30,617,411
分離帳戶保險商品資產	290,604,618	259,519,152
<b>資產總計</b>	<b>\$ 5,312,703,399</b>	<b>5,040,875,040</b>
應付款項	\$ 35,921,703	30,431,748
本期所得稅負債	773,493	641,769
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,583,171	29,234,427
避險之金融負債	78,814	267,089
應付債券	80,000,000	55,000,000
租賃負債	15,182,521	15,521,831
保險負債	4,334,217,994	4,305,141,087
具金融商品性質之保險契約準備	3,430,964	3,366,163
外匯價格變動準備	9,176,335	37,131,393
負債準備	7,144,391	7,150,417
遞延所得稅負債	27,629,653	19,731,755
其他負債	14,921,605	6,820,415
分離帳戶保險商品負債	290,604,618	259,519,152
<b>負債總計</b>	<b>4,820,665,262</b>	<b>4,769,957,246</b>
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	31,398,668	31,149,454
保留盈餘	373,325,516	338,062,302
其他權益	(23,517,187)	(209,125,102)
<b>權益總計</b>	<b>492,038,137</b>	<b>270,917,794</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,312,703,399</b>	<b>5,040,875,040</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
流動資產	\$ 190,202,946	128,475,247
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	9,661,069	12,268,021
採用權益法之投資	6,915,118	8,809,476
不動產及設備	3,859,433	3,771,853
使用權資產	427,803	500,913
投資性不動產	1,444,990	1,489,676
無形資產	431,018	403,872
遞延所得稅資產	583,217	542,407
其他非流動資產	1,681,117	2,018,693
<b>資產總計</b>	<b>\$ 215,206,711</b>	<b>158,280,158</b>
流動負債	\$ 159,396,727	89,957,414
負債準備－非流動	705,155	917,922
租賃負債－非流動	255,904	286,595
遞延所得稅負債	313,030	496,467
其他非流動負債	8,491	11,819
<b>負債總計</b>	<b>160,679,307</b>	<b>91,670,217</b>
股本	16,258,551	10,643,550
資本公積	10,054,500	69,671
保留盈餘	24,575,756	19,146,753
其他權益	3,638,597	3,302,630
共同控制下前手權益	-	33,447,337
<b>權益總計</b>	<b>54,527,404</b>	<b>66,609,941</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 215,206,711</b>	<b>158,280,158</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 7,038,732	3,040,336
存放央行及拆借銀行同業	12,105,431	8,951,164
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,121	851,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	963,091	820,314
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	44,691,848	42,848,501
避險之金融資產	1,709,499	2,070,909
應收款項－淨額	2,543,928	1,195,247
貼現及放款－淨額	68,249,447	66,058,714
本期所得稅資產	-	573
投資性不動產	85,300	13,000
不動產及設備	1,187,706	1,136,955
使用權資產	86,148	71,755
遞延所得稅資產	6	6
其他資產	205,216	221,601
<b>資產總計</b>	<b>\$ 138,912,473</b>	<b>127,280,156</b>
央行及銀行同業存款	\$ 1,794,388	1,888,078
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,765,930	1,706,885
避險之金融負債	24,096	-
附買回票券及債券投資	6,059,932	6,123,565
應付款項	3,405,404	1,666,564
本期所得稅負債	163,599	131,075
存款及匯款	109,124,496	97,923,389
應付金融債券	299,942	1,930,195
負債準備	40,742	63,220
租賃負債	89,100	75,214
遞延所得稅負債	162,116	106,890
其他負債	1,742,521	2,346,072
<b>負債總計</b>	<b>124,672,266</b>	<b>113,961,147</b>
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積及法定盈餘公積	204,177	134,843
未分配盈餘	8,427,703	7,751,066
其他權益	777,879	602,652
<b>權益總計</b>	<b>14,240,207</b>	<b>13,319,009</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 138,912,473</b>	<b>127,280,156</b>

(註)富邦(香港)銀行一一二年及一一一年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一一一年度財務報表，並將於法定期限內遞交一一二年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一一二年度及一一一年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)



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)

	富邦投信	
	112.12.31	111.12.31
流動資產	\$ 3,832,178	3,496,271
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	323,323	328,079
採用權益法之投資	470,149	429,042
不動產及設備	21,349	22,756
使用權資產	45,717	53,393
無形資產	2,066	1,625
遞延所得稅資產	19,233	18,287
其他非流動資產	130,500	135,497
<b>資產總計</b>	<b>\$ 4,844,515</b>	<b>4,484,950</b>
流動負債	\$ 592,500	505,087
負債準備—非流動	44,873	46,710
租賃負債—非流動	15,650	28,316
遞延所得稅負債	19	53
<b>負債總計</b>	<b>653,042</b>	<b>580,166</b>
股本	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	977,543	681,410
其他權益	(45,539)	(36,095)
<b>權益總計</b>	<b>4,191,473</b>	<b>3,904,784</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 4,844,515</b>	<b>4,484,950</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦綜合保險代理人	
	112.12.31	111.12.31 (重編後)
流動資產	\$ 402,767	387,472
不動產及設備	14,298	13,761
使用權資產	35,778	52,101
無形資產	3,287	4,098
遞延所得稅資產	8,331	7,168
其他非流動資產	11,371	8,720
<b>資產總計</b>	<b>\$ 475,832</b>	<b>473,320</b>
流動負債	\$ 169,083	158,339
負債準備－非流動	29,295	26,838
租賃負債－非流動	15,946	28,486
其他非流動負債	1	1
<b>負債總計</b>	<b>214,325</b>	<b>213,664</b>
股本	111,048	30,000
資本公積	72,957	3,822
保留盈餘	77,502	32,844
共同控制下前手權益	-	192,990
<b>權益總計</b>	<b>261,507</b>	<b>259,656</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 475,832</b>	<b>473,320</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>富邦行銷</u>
	<u>111.12.31</u>
流動資產	\$ 92,756
採用權益法之投資	259,656
不動產及設備	69
使用權資產	1,482
無形資產	102
其他非流動資產	<u>19,083</u>
<b>資產總計</b>	<b>\$ <u>373,148</u></b>
流動負債	\$ 11,475
負債準備—非流動	167
租賃負債—非流動	576
遞延所得稅負債	<u>4,841</u>
<b>負債總計</b>	<b><u>17,059</u></b>
股本	145,000
資本公積	9,880
保留盈餘	<u>201,209</u>
<b>權益總計</b>	<b><u>356,089</u></b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ <u>373,148</u></b>

註：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，清算完結日為民國一一二年十一月二十四日，並於民國一一二年十二月十五日為分派基準日及發放日，分派部分賸餘財產予本公司，自該日起，本公司直接持有富邦綜合保險代理人100%之股權。

富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	
	112.12.31	111.12.31
流動資產	\$ 9,649,142	10,277,549
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,518,557	3,187,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	921,617	1,177,317
採用權益法之投資	153,432	145,538
不動產及設備	678	981
使用權資產	4,951	8,799
無形資產	20	80
遞延所得稅資產	110,079	121,918
其他非流動資產	1,183	1,165
<b>資產總計</b>	<b>\$ 14,359,659</b>	<b>14,920,489</b>
流動負債	\$ 54,837	67,358
負債準備－非流動	6,979	6,915
租賃負債－非流動	1,102	4,912
遞延所得稅負債	-	24,188
<b>負債總計</b>	<b>62,918</b>	<b>103,373</b>
股本	12,622,196	12,622,196
資本公積	1,362,717	1,362,450
保留盈餘	(993,873)	(1,489,820)
其他權益	1,305,701	2,322,290
<b>權益總計</b>	<b>14,296,741</b>	<b>14,817,116</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 14,359,659</b>	<b>14,920,489</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	112.12.31	111.12.31
流動資產	\$ 408,991	291,018
不動產及設備	807	358
使用權資產	23,597	6,771
投資性不動產	2,327,737	2,384,493
無形資產	839	1,133
遞延所得稅資產	355,983	382,309
其他非流動資產	13,646	13,647
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,131,600</b>	<b>3,079,729</b>
流動負債	\$ 146,622	151,050
銀行長期借款	264,000	281,000
負債準備－非流動	22,711	23,992
租賃負債－非流動	15,622	6
遞延所得稅負債	83,954	110,630
其他非流動負債	6,430	6,158
<b>負債總計</b>	<b>539,339</b>	<b>572,836</b>
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	3,142	3,142
保留盈餘	237,070	151,702
其他權益	(147,951)	(147,951)
<b>權益總計</b>	<b>2,592,261</b>	<b>2,506,893</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 3,131,600</b>	<b>3,079,729</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 1,236,420	5,518,817
存放央行及拆借銀行同業	8,848,064	8,181,894
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,547,566	4,403,744
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,615,663	34,760,286
按攤銷後成本衡量之金融資產	26,117,249	26,565,693
附賣回票券及債券投資	-	1,986,438
應收款項－淨額	5,714,377	4,743,732
貼現及放款－淨額	61,442,875	48,765,989
採用權益法投資－淨額	118,396	102,288
其他金融資產	1,299,719	902,071
不動產及設備－淨額	1,020,481	1,038,910
使用權資產－淨額	138,360	153,431
無形資產－淨額	151,628	144,128
遞延所得稅資產	631,891	392,232
其他資產－淨額	110,580	93,330
<b>資產總計</b>	<b>\$ 143,993,269</b>	<b>137,752,983</b>
央行及銀行同業存款	\$ 6,901,304	7,470,892
央行及同業融資	1,055,322	208,938
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,382,814	1,760,528
附買回票券及債券負債	4,610,042	8,092,859
應付款項	6,729,304	5,930,173
本期所得稅負債	-	51,265
存款及匯款	93,404,991	87,391,069
應付金融債券	3,999,329	4,998,612
其他金融負債	16,032,280	13,079,571
負債準備	2,418	7,573
租賃負債	133,412	154,829
遞延所得稅負債	61,699	1,436
其他負債	372	532
<b>負債總計</b>	<b>134,313,287</b>	<b>129,148,277</b>
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	5,112,291	5,135,777
其他權益	(425,486)	(524,248)
<b>權益總計</b>	<b>9,679,982</b>	<b>8,604,706</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 143,993,269</b>	<b>137,752,983</b>

註：富邦華一銀行一一二年及一一一年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 17,669,208	27,523,064
應收款項	3,291,121	16,563,503
本期所得稅資產	263,311	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,875,037	32,568,343
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	52,813,859	41,773,202
避險之金融資產	1,698,795	2,563,865
按攤銷後成本衡量之金融資產	90,328,009	101,584,109
其他金融資產－淨額	2,600,742	2,687,560
投資性不動產	2,397,241	2,521,406
放款	53,047,973	54,611,080
再保險合約資產	251,513	306,483
不動產及設備	302,096	339,998
使用權資產	65,820	113,835
無形資產	718,021	882,444
遞延所得稅資產	6,807,127	9,030,903
其他資產	2,256,305	1,178,514
分離帳戶保險商品資產	180,474,427	210,285,852
<b>資產總計</b>	<b>\$ 453,860,605</b>	<b>504,534,161</b>
應付款項	\$ 13,445,012	28,269,384
本期所得稅負債	-	60,940
短期借款	-	12,217,500
避險之金融負債	599,478	3,687,364
應付債券	18,210,506	15,632,055
租賃負債	76,691	125,713
保險負債	197,510,008	197,007,872
負債準備	382,017	352,447
其他負債	1,301,818	328,655
分離帳戶保險商品負債	198,493,015	237,969,893
<b>負債總計</b>	<b>430,018,545</b>	<b>495,651,823</b>
股本	41,788,870	32,425,437
資本公積	958,920	1,008,058
保留盈餘	1,250,866	6,749,773
其他權益	(20,156,596)	(31,300,930)
<b>權益總計</b>	<b>23,842,060</b>	<b>8,882,338</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 453,860,605</b>	<b>504,534,161</b>

註：富邦現代生命保險一一二年及一一一年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	112年度	111年度 (重編後)
利息收入	\$ 99,279,713	59,797,260
利息費用	(62,714,354)	(26,144,146)
利息淨收益	36,565,359	33,653,114
利息以外淨收益	28,350,907	21,925,077
淨收益	64,916,266	55,578,191
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,415,226)	(1,814,981)
營業費用	(32,765,790)	(24,890,982)
繼續營業單位稅前淨利	28,735,250	28,872,228
減：所得稅費用	4,262,233	4,544,531
減：合併前非屬共同控制股權損益	-	393,571
本期稅後淨利	24,473,017	23,934,126
本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,073,090	(6,064,373)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益	-	41,643
本期綜合損益總額	<b>\$ 33,546,107</b>	<b>17,911,396</b>
每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 1.71</b>	<b>1.67</b>
	富邦產險	
	112年度	111年度
營業收入	\$ 44,700,277	44,877,323
營業成本	(37,950,201)	(86,617,093)
營業費用	(9,451,332)	(8,174,139)
營業損失	(2,701,256)	(49,913,909)
營業外收入及支出	(149,039)	(422,802)
繼續營業單位稅前淨損	(2,850,295)	(50,336,711)
減：所得稅利益	(620,008)	(10,353,673)
本期淨損	(2,230,287)	(39,983,038)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	548,632	(10,394,770)
本期綜合損益總額	<b>\$ (1,681,655)</b>	<b>(50,377,808)</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ (2.04)</b>	<b>(108.54)</b>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	112年度	111年度
營業收入	\$ 483,193,614	489,895,049
營業成本	(428,907,385)	(405,440,667)
營業費用	(17,300,041)	(15,587,679)
營業淨利	36,986,188	68,866,703
營業外收入及支出	1,192,553	4,769,806
繼續營業單位稅前淨利	38,178,741	73,636,509
減：所得稅費用	2,087,634	8,099,094
本期淨利	36,091,107	65,537,415
本期其他綜合損益(稅後淨額)	186,278,407	(378,143,015)
本期綜合損益總額	<u>\$ 222,369,514</u>	<u>(312,605,600)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 3.26</u>	<u>5.91</u>
	富邦證券	
	112年度	111年度 (重編後)
收 益	\$ 17,786,369	14,972,347
支出及費用	(13,449,973)	(10,613,573)
營業淨利	4,336,396	4,358,774
營業外收入及支出	3,340,831	1,297,951
繼續營業單位稅前淨利	7,677,227	5,656,725
減：所得稅費用	622,995	1,207,994
減：合併前非屬共同控制股權淨利	-	426,274
本期淨利	7,054,232	4,022,457
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,491,328)	(3,450,861)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	-	373,652
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,562,904</u>	<u>945,248</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 4.34</u>	<u>2.47</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：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	112年度	111年度
利息收入	\$ 6,452,048	3,171,803
利息費用	(4,336,731)	(1,564,921)
利息淨收益	2,115,317	1,606,882
利息以外淨收益	365,081	380,363
淨收益	2,480,398	1,987,245
呆帳費用及保證責任準備提存	(361,994)	(291,875)
營業費用	(1,144,481)	(995,540)
繼續營業單位稅前淨利	973,923	699,830
減：所得稅費用	143,526	107,807
本期淨利	830,397	592,023
本期其他綜合損益(稅後淨額)	172,864	92,690
本期綜合損益總額	<b>\$ 1,003,261</b>	<b>684,713</b>

註：富邦(香港)銀行一一二年度及一一一年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一一一年度財務報表，並將於法定期限內遞交一一二年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一一二年度及一一一年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

	富邦投信	
	112年度	111年度
營業收入	\$ 1,912,474	1,577,014
營業費用	(1,072,056)	(915,453)
營業淨利	840,418	661,561
營業外收入及支出	(12,609)	(144,565)
繼續營業單位稅前淨利	827,809	516,996
減：所得稅費用	176,887	137,605
本期淨利	650,922	379,391
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,306)	19,175
本期綜合損益總額	<b>\$ 646,616</b>	<b>398,566</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 2.40</b>	<b>1.40</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦綜合保險代理人	
	112年度	111年度 (重編後)
營業收入	\$ 730,490	710,585
營業成本	(262,456)	(242,509)
營業費用	(267,147)	(217,499)
營業淨利	200,887	250,577
營業外收入及支出	225	(27,340)
繼續營業單位稅前淨利	201,112	223,237
減：所得稅費用	40,378	50,509
本期淨利	160,734	172,728
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(804)	2,916
本期綜合損益總額	<u>\$ 159,930</u>	<u>175,644</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 14.47</u>	<u>15.55</u>
		富邦行銷
		111年度
營業收入	\$	908
營業成本		(711)
營業費用		(17,362)
營業淨損		(17,165)
營業外收入及支出		158,268
繼續營業單位稅前淨利		141,103
減：所得稅費用		-
本期淨利		141,103
本期其他綜合損益(稅後淨額)		5,957
本期綜合損益總額		<u>\$ 147,060</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)		<u>\$ 9.73</u>

註：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，清算完結日為民國一一二年十一月二十四日，並於民國一一二年十二月十五日為分派基準日及發放日，分派部分賸餘財產予本公司，自該日起，本公司直接持有富邦綜合保險代理人100%之股權。

富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年度	111年度
營業收入	\$ 545,541	(3,928,025)
營業費用	(100,836)	(105,488)
營業淨利(損)	444,705	(4,033,513)
營業外收入及支出	30,287	134,726
繼續營業單位稅前淨利(損)	474,992	(3,898,787)
減：所得稅費用(利益)	10,864	(141,747)
本期淨利(損)	464,128	(3,757,040)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(984,770)	2,001,654
本期綜合損益總額	<b>\$ (520,642)</b>	<b>(1,755,386)</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 0.37</b>	<b>(2.98)</b>
	富邦資產管理	
	112年度	111年度
營業收入	\$ 336,009	308,046
營業費用	(155,813)	(150,505)
營業淨利	180,196	157,541
營業外收入及支出	92,609	66,565
繼續營業單位稅前淨利	272,805	224,106
減：所得稅費用	52,175	56,739
本期淨利	220,630	167,367
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,270	257
本期綜合損益總額	<b>\$ 221,900</b>	<b>167,624</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 0.88</b>	<b>0.67</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	112年度	111年度
利息收入	\$ 5,054,944	5,345,750
利息費用	(3,743,660)	(2,949,005)
利息淨收益	1,311,284	2,396,745
利息以外淨收益	214,206	(597,031)
淨收益	1,525,490	1,799,714
呆帳費用及保證責任準備提存	(601,242)	(329,966)
營業費用	(1,103,262)	(1,073,271)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(179,014)	396,477
減：所得稅利益	(195,311)	(31,462)
本期淨利	16,297	427,939
本期其他綜合損益(稅後淨額)	99,778	(460,885)
本期綜合損益總額	\$ <u>116,075</u>	<u>(32,946)</u>

註：富邦華一銀行一一二年度及一一一年度簡明損益表，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年度	111年度
營業收入	\$ 63,093,335	71,152,934
營業成本	(67,146,432)	(68,147,834)
營業費用	(2,765,613)	(2,080,961)
營業淨利	(6,818,710)	924,139
營業外收入及支出	(8,754)	(35,442)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(6,827,464)	888,697
減：所得稅費用(利益)	(1,348,867)	158,732
本期淨利(損)	(5,478,597)	729,965
本期其他綜合損益(稅後淨額)	10,889,161	(29,029,950)
本期綜合損益總額	\$ <u>5,410,564</u>	<u>(28,299,985)</u>

註：富邦現代生命保險一一二年度及一一一年度簡明損益表，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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)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：  
民國一一二年十二月三十一日

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	0.69%	8.37%	0.77%	0.73%	(0.13)%	0.74%	(1.44)%	4.11%
	稅後	0.60%	7.87%	0.66%	0.62%	0.01%	0.70%	(2.09)%	3.78%
淨值報酬率	稅前	10.71%	10.27%	10.48%	7.07%	(1.96)%	10.01%	(24.48)%	12.68%
	稅後	9.36%	9.65%	8.92%	6.03%	0.18%	9.46%	(33.64)%	11.65%
純益率		38.76%	92.67%	37.70%	33.48%	1.07%	7.47%	(8.68)%	39.66%

民國一一一年十二月三十一日

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	0.58%	6.24%	0.82%	0.58%	0.28%	1.44%	(44.44)%	2.96%
	稅後	0.45%	5.26%	0.68%	0.49%	0.31%	1.29%	(35.30)%	2.10%
淨值報酬率	稅前	7.83%	7.35%	11.25%	5.39%	4.82%	16.93%	(204.84)%	8.02%
	稅後	6.15%	6.20%	9.33%	4.56%	5.21%	15.06%	(162.71)%	5.71%
純益率		18.45%	82.96%	43.06%	29.79%	23.78%	13.38%	(89.09)%	26.87%

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。

(十)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。

(十一)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。

## 富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。

### 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，截至民國一一二年十二月三十一日該等尚未除列之部位，其公允價值為318,570,919千元。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十二月三十一日其他權益減少59,251,073千元及非控制權益減少145,571千元，且民國一一二年度應認列於其他綜合損益之公允價值利益（稅後）為12,001,201千元（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11,875,049千元及126,152千元。

(十二)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，截至民國一一二年年止，富邦產險及其子公司所有營運據點皆正常營運，且民國一一二年度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，民國一一二年度及一一一年度簽單件數分別約為2千件(主係民國一一一年爭議案件)及1,711千件(簽單保費收入金額分別約為0.03億元及26.61億元)，而賠款件數分別約為409千件及1,617千件(賠款金額分別約為153.92億元及733.25億元)，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

民國一十二年一月一日至十二月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註4)	資金貸與 總限額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理(股)公司	若水環境 整合(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	61,500	61,500	3,360	3%~4%	1	3,360	-	34	無	-	129,613	13,327,423
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	154,500	154,500	85,305	3%~4%	1	85,305	-	853	無	-	129,613	13,327,423
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	-	129,613	13,327,423
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	100,000	3%~4%	1	100,000	-	1,500	無	-	129,613	13,327,423
5	富邦資產管 理(股)公司	悅龍建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	180,000	180,000	-	4%~5%	1	-	-	-	無	-	129,613	13,327,423

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112.12.31之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司112.12.31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	持股比例	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	股票							
	天明製藥(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,300	27,270	0.02	27,270	
	鑫亞電通(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	600	15,024	0.03	15,024	
	永豐餘消費品 實業(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	85	3,604	-	3,604	



富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	台新藥(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	50	2,498	-	2,498	
	大江基因醫學 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	30	2,451	-	2,451	
	旅天下聯合國 際旅行社(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	120	11,651	0.01	11,651	
	鐳洋科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	504	46,780	0.02	46,780	
	凱納(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	700	26,500	0.04	26,500	
	威宏控股(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	60	6,300	-	6,300	
	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	1,643	0.02	1,643	
	香港影珀影院	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,800	568	0.15	568	
	煌傑金屬控股 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	495	57,567	0.01	57,567	
	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	440	10,355	0.03	10,355	
	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	7,817	-	7,817	
	Noodoe Group	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	450	6,802	0.05	6,802	
	金盛元興業 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	260	31,824	0.01	31,824	
	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	20,327	0.05	20,327	
	三地能源(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	700	11,024	-	11,024	
	成信實業(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	30,000	0.03	30,000	
	晨豐光電(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	20,000	0.01	20,000	
	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	-	0.22	-	
	光程研創(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	392	-	0.01	-	

富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	
富邦證創業投資(股)公司	安捷飛航訓練中心(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,313	-	0.03	-	
富邦閩投創業投資(股)公司	受益憑證							
	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	51,826	-	51,826	
	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	51,829	-	51,829	
	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	51,744	-	51,744	
	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	36,258	-	36,258	
富邦期貨(股)公司	受益憑證							
	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	45,386	0.12	45,386	
	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	52,102	0.03	52,102	
	國泰日經225基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	400	15,768	0.03	15,768	
	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	5,065	-	5,065	
	街口標普高盛黃豆ER指數股票期貨信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,000	26,600	0.05	26,600	
	街口道瓊銅ER指數股票期貨信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	12,065	0.03	12,065	
	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	35,989	0.01	35,989	
	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	30,425	0.05	30,425	
富邦期貨(股)公司	股票							
	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	840,389	0.02	840,389	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證							
	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	340	43,963	-	43,963	
	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	28	2,844	-	2,844	
	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	17	176	-	176	
	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	300	-	300	
	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	12	427	-	427	
	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	7	439	-	439	
	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	-	2	-	2	
	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	173	-	173	
	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	8	125	-	125	
	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	12,713	-	12,713	
	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	26	711	-	711	
	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	825	-	825	
	富邦美國政府 債券ETF傘型 之富邦美國政 府債券1-3年 期證券投資信 託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	39,330	-	39,330	
	富邦美國政府 債券ETF傘型 之富邦美國政 府債券7-10年 期證券投資信 託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	34,700	-	34,700	
	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	120	-	120	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦彭博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	3,500	130,585	-	130,585	
	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	161,329	-	161,329	
	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	13,243	-	13,243	
	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	10,201	-	10,201	
	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	1,461	15,034	-	15,034	
	富邦AI智能新 趨勢多重資產 型證券投資信 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	275	5,244	-	5,244	
	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	30,356	-	30,356	
	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	40,464	-	40,464	
	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	21,957	3.36	21,957
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	-	301,366	-	301,366	
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	6,560	-	6,560	
	富邦R2	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	868	11,458	-	11,458	
	國泰R2	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	722	11,863	-	11,863	
	樂富R1	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,249	12,552	-	12,552	

富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	政府公債							
	96央債甲7	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	2,363	-	2,280	
富邦基金管理 (香港)有限公 司	受益憑證							
	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	2,350	-	2,350	
	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	13,545	-	13,545	
	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	9,171	-	9,171	
	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	1,879	-	1,879	
富邦金控創投 (股)公司	股票							
	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	240,000	8.39	240,000	
	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	3,311	87,140	3.00	87,140	
	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	508,602	9.77	508,602	
	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	2,811,616	2.30	2,811,616	
	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	42,951	1.00	42,951	
	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	53,441	11.43	53,441	
	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	376,748	8.72	376,748	
	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	-	
	德芮達科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	10,672	8.99	10,672	
	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	12,796	6.00	12,796	
	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	50,220	8.06	50,220	

富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	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	285,662	10.66	285,662	
	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	215,184	7.61	215,184	
	太康精密(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	691	25,118	1.38	25,118	
	圓祥生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	46,260	1.54	46,260	
	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	154	0.04	154	
	都都實控有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	42	-	6.78	-	
	正勛實業(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,340	7,546	6.50	7,546	
	ABG II-WX Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	531,071	9.30	531,071	
	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	77,555	0.81	77,555	
	ACP Barite Investment L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	465,368	7.50	465,368	
	New Epoch capital L.P	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	270,392	3.50	270,392	
	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	605	14,238	4.00	14,238	
	T-E Pharma Holding	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,750	22,628	1.42	22,628	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	550	5,709	8.02	5,709	
	欣新網(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	637	77,077	2.63	77,077	
	泰福生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,006	130,599	1.50	130,599	
	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	40,203	3.08	40,203	
	廣閎科技(股) 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,600	108,480	3.50	108,480	
	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	714,614	6.18	714,614	

富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	采鈺科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	580	160,370	0.18	160,370		
	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	144,950	0.66	144,950		
	邁科科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,283	166,052	4.49	166,052		
	台新藥(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,400	119,928	1.79	119,928		
	弘德能源科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	7,441	971,074	7.44	971,074		
	全福生物科技 (股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,582	46,124	1.37	46,124		
	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	23,404	3.16	23,404		
	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	1,419	0.09	1,419		
	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	53,131	19.39	53,131	
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	17,334	8.28	17,334		
Elixiron Immunotherap eutics (Cayman ) Limited		-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,010	244	2.49	244		
TIPCO International Limited		-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	2,725	4.54	2,725		
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	-	7.17	-		
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	-	4.08	-		
Black Light Surgical, Inc		-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	628	731	3.23	731		
Triller Hold Co LLC	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,539	105,397	1.51	105,397			

富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	SuperMetalix, Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	788	5,244	6.67	5,244	
	URSrobot Holding Ltd	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	64,508	3.98	64,508	
	Neuchips Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,500	106,366	2.73	106,366	
	AVOCOR TECHNOLOGIES USA, INC.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	254	57,147	3.33	57,147	
	Yoda Pharmaceuticals Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,000	61,509	9.11	61,509	
	Stampede Entertainment, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	629	292,166	3.34	292,166	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,444	46,131	8.02	46,131	
富邦金控創投 (股)公司	<u>受益憑證</u>							
	Grand Academy Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	215,582	4.17	215,582	
	Starview Heights Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	25,496	4.17	25,496	
富邦金控創投 (股)公司	<u>公司債</u>							
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	22,512	7.17	22,512	
富邦金控創投 (股)公司	<u>股票</u>							
	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	1,822,441	4.40	1,822,441	
	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	18,604	11.66	18,604	
	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	11,162	1.49	11,162	
	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	359,384	7.00	359,384	
	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	11,887	1.00	11,887	



富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	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	176,857	5.00	176,857	
	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	875	3,429	14.58	3,429	
	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	2,230	10.20	2,230	
	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	62,061	5.00	62,061	
	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	194,206	3.50	194,206	
	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	25,563	2.00	25,563	
	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	51,411	8.29	51,411	
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	18,929	2.63	18,929	
	Transnet FinTech Group	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	524	2,617	0.07	2,617	
	URSRobot Holding Ltd.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,328	64,508	3.98	64,508	
	Welab Sky Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,000	520,070	2.67	520,070	
	晨豐光電(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	20,000	0.49	20,000	

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)

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	受益憑證							
	野村特別高收益債債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	25,484	254,223	-	254,223	
	野村全球金融收益債債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,403	147,078	-	147,078	
	安聯美國收益債債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	852	269,121	-	269,121	
北富銀創業投資(股)公司	Fin Regatta II, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,000	52,636	5.00	52,636	
	可轉換公司債							
	Stash Financial, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	79,276	-	79,276	
北富銀創業投資(股)公司	Transsnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	95,750	-	95,750	
	股票							
北富銀創業投資(股)公司	深圳騰富博投資有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	37,320	277,435	5.00	277,435	

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	14,254,475 (註1)	-	-	-	-	1,467,840	14,812,806
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	12,594,532 (註4)	-	-	-	-	253,834	19,841,316
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	4,185,809 (註5)	-	-	-	-	3,275,000	12,323,030
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	4,275,435 (註6)	-	-	-	-	184,123	4,263,091
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	(961,758) (註7)	-	-	-	-	210,000	3,374,752

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、收取股利及組織重調整數。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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：

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
富邦金創	達發科技(股)公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	676	385,941	-	-	676	418,949	385,941	358,849	-	-

註：係包含原始投資成本60,100千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

### 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	金額			
富邦產險	危老重建案	108.07.24~111.12.23	3,045,063	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	-	比價、議價與行政稅規費等	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	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	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	103.07.29~112.12.07	13,544,466	依工程進度請款	利普工程(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	103.05.30~112.12.08	1,650,140	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	101.03.09~112.12.19	2,865,182	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	109.06.23~112.12.08	900,819	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	高雄四子底站旁地上權新建工程	107.04.20~112.12.04	27,414,685	依工程進度請款	韓商三星物產營造(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	110.03.11~112.12.20	886,232	依工程進度請款	三大聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費

## 富邦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：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。
- 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	1,786,822 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	781,641 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	555,374	-	-	-	-	-
富邦產險	富邦金控	母公司	2,623,076 (註2)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	"	12,954,812 (註2)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	母公司之子公司	305,080	-	-	-	-	-

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(三十二)。
- 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	34,325 KRW 1,451,695	36,234 KRW 1,525,888	1,762 KRW 74,193	無	無
112.04.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	70,913 KRW 2,999,076	74,728 KRW 3,146,991	3,512 KRW 147,915	無	無
112.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	58,053 KRW 2,455,211	60,316 KRW 2,540,069	2,015 KRW 84,858	無	無
112.08.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	77,182 KRW 3,264,205	80,383 KRW 3,385,130	2,871 KRW 120,925	無	無
112.10.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	59,310 KRW 2,508,341	58,635 KRW 2,469,248	(928) KRW (39,093)	無	無
112.12.28	Korea Asset Management Corporation	房貸	81,051 KRW 3,427,841	85,322 KRW 3,593,119	3,925 KRW 165,278	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，係依民國一一二年十二月三十一日即期匯率或民國一一二年一月一日至十二月三十一日平均匯率換算。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)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。

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	與交易人之關係	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	720,000	與非關係人並無差異	0.43 %
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	19,741,671	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	6,972,136	與非關係人並無差異	4.16 %
1	台北富邦銀行	富邦產險	3	手續費淨收益	270,255	與非關係人並無差異	0.16 %
1	台北富邦銀行	富邦證券	3	手續費淨收益	364,405	與非關係人並無差異	0.22 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽保險(香港)	3	手續費淨收益	108,954	與非關係人並無差異	0.06 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	12,954,812	與非關係人並無差異	0.12 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	其他非利息淨收益	1,110,903	與非關係人並無差異	0.66 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	投資性不動產損益	151,917	與非關係人並無差異	0.09 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	22,354,369	與非關係人並無差異	0.20 %
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	383,300	與非關係人並無差異	0.23 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	114,351	與非關係人並無差異	0.07 %
3	富邦證券	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	106,482	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	手續費及佣金淨收益	92,448	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦證券	富邦投信	3	手續費及佣金淨收益	96,878	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	12,419,528	與非關係人並無差異	0.11 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	598,870	與非關係人並無差異	0.36 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	732,358	與非關係人並無差異	0.44 %
4	富邦產險	富邦人壽	3	保險業務淨收益	98,354	與非關係人並無差異	0.06 %
4	富邦產險	富邦人壽	3	投資性不動產損益	90,494	與非關係人並無差異	0.05 %
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	204,410	與非關係人並無差異	0.12 %
5	富邦行銷	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	455,774	與非關係人並無差異	0.27 %
5	富邦行銷	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	211,745	與非關係人並無差異	0.13 %
6	富銀香港	富邦人壽保險(香港)	3	手續費及佣金淨收益	326,932	與非關係人並無差異	0.19 %
7	富邦金創	富邦人壽	3	其他非利息淨收益	248,523	與非關係人並無差異	0.15 %
7	富邦金創	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	116,201	與非關係人並無差異	0.07 %

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。

富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.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.民國一十二年十二月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：千元

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註	
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合計			
									股數(千股)	持股比		
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	14,812,806	(2,346,194)	1,467,840	-	1,467,840	100.00 %		
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	474,534,059	36,276,783	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %		
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	54,580,268	6,945,393	1,625,855	-	1,625,855	100.00 %		
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	284,387,841	24,592,660	14,327,096	-	14,327,096	100.00 %		
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢 顧問業務	- %	-	148,593	-	-	-	- %		
	富邦金控創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	8,436,630	309,888	1,262,220	-	1,262,220	100.00 %		
	富邦銀行(香港)有限 公司	香港	銀行業務	100.00 %	58,961,943	3,245,629	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %		
	富邦資產管理(股)公 司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,592,721	220,367	250,000	-	250,000	100.00 %		
	富邦投資信託(股)公 司	中華民國	投資信託業	100.00 %	4,191,477	650,923	271,009	-	271,009	100.00 %		
	富邦華一銀行有限公 司	中國大陸	銀行業務	42.08 %	19,668,104	(203,870)	-	-	-	100.00 %		
	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	18.03 %	18,777,803	2,009,773	475,848	-	475,848	18.03 %		
	日盛國際商業銀行 (股)公司	中華民國	銀行業務	- %	-	(172,793)	-	-	-	- %		
	日盛證券(股)公司	中華民國	證券業務	- %	-	131,780	-	-	-	- %		
	日盛國際產物保險代 理人(股)公司	中華民國	財產保險代理	- %	-	(2,029)	-	-	-	- %		
	富邦綜合保險代理人 (股)公司	中華民國	人身及財產保 險代理人	100.00 %	261,983	5,142	11,105	-	11,105	100.00 %		
	四川省唯品富邦消費 金融有限公司	中國大陸	個人消費貸款	10.52 %	215,241	29,698	-	-	-	25.00 %		
	富邦產險	富邦保險經紀人(泰 國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	52,428	8,515	49	-	49	48.97 %	
		越南富邦產物保險責 任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	827,296	98,272	-	-	-	100.00 %	
		富邦保險經紀人(菲 律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	23,995	4,013	200	-	200	99.99 %	
		納閩富邦再保險(股) 公司	馬來西亞	再保險	100.00 %	96,096	-	3,000	-	3,000	100.00 %	註1
富邦財產保險有限公 司		中國大陸	財產保險業務	40.00 %	381,220	(70,180)	-	-	-	80.00 %		
深圳騰富博投資有限 公司		中國大陸	投資諮詢	3.27 %	34,135	(11,644)	-	-	-	15.04 %		
廈門金富源保險公估 有限公司		中國大陸	保險風險及損 失評估	- %	-	470	-	-	-	- %		
富邦人壽	越南富邦人壽保險責 任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,612,894	32,701	-	-	-	100.00 %		
	富邦人壽保險(香港) 有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	12,323,030	319,782	3,275,000	-	3,275,000	100.00 %		
	富邦現代生命保險株 式會社	韓國	人壽保險業務	83.22 %	19,841,316	(4,557,203)	253,834	-	253,834	83.22 %		
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產 出租	100.00 %	1,915,700	(536,729)	41,515	-	41,515	100.00 %		
	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	100.00 %	4,263,091	(1,117,402)	184,123	-	184,123	100.00 %		
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	100.00 %	4,960,099	174,109	92,581	-	92,581	100.00 %		
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產 出租	100.00 %	1,554,594	(433,599)	1,134	-	1,134	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	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l.	盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	2,494,832	(4,132,161)	220	-	220	100.00 %	
	中信資本控股有限公司	香港	控股公司	18.00 %	9,159,243	(188,467)	13,980	-	13,980	18.00 %	
	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	10.00 %	8,875,359	376,188	32,093	-	32,093	20.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	25.00 %	3,763,871	112,755	1,262,220	-	1,262,220	100.00 %	
	星河能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	20.00 %	211,194	16,044	19,385	-	19,385	21.49 %	
	星耀能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	2,269,904	150,460	259,000	-	259,000	37.00 %	
	禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	499,717	16,345	49,290	-	49,290	31.00 %	
	信鼎壹號能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	299,520	(253)	30,000	-	30,000	30.00 %	
	星鑫電力(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	175,727	(4,125)	18,000	-	18,000	30.00 %	
	眾安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	15.00 %	299,050	(125,234)	150,000	-	150,000	15.00 %	
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	381,220	(70,180)	-	-	-	80.00 %	
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	3.27 %	34,135	(11,644)	-	-	-	15.04 %	
	廈門金富源保險公估有限公司	中國大陸	保險風險及損失評估	- %	-	470	-	-	-	- %	
	富邦證券	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	3,374,752	309,803	210,000	-	210,000	100.00 %
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司		英屬維京群島	投資控股	100.00 %	810,611	35,132	26,926	-	26,926	100.00 %	
富邦證券投資顧問(股)公司		中華民國	投資顧問業務	100.00 %	103,693	1,390	9,000	-	9,000	100.00 %	
富邦證創業投資(股)公司		中華民國	創業投資業務	100.00 %	226,383	(12,598)	30,000	-	30,000	100.00 %	
富邦閩投創業投資(股)公司		中華民國	創業投資業務	67.00 %	131,636	231	13,400	-	13,400	67.00 %	
日盛國際投資控股有限公司		開曼群島	投資控股	- %	-	2,345	-	-	-	- %	
日盛證券投資顧問(股)公司		中華民國	投資顧問業務	- %	-	708	-	-	-	- %	
日盛嘉富證券國際有限公司		香港	證券業務	100.00 %	379,956	5,385	96,000	-	96,000	100.00 %	
富邦金控創業投資(股)公司		中華民國	創業投資業務	11.20 %	1,623,197	51,982	1,262,220	-	1,262,220	100.00 %	
日盛證券投資信託(股)公司		中華民國	證券投資信託業務	20.00 %	264,890	29,679	7,800	-	7,800	20.00 %	
Fubon Securities (HK) Ltd.		香港	證券業務	100.00 %	808,113	36,195	220,248	-	220,248	100.00 %	
日盛嘉富資本有限公司	香港	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	87,737	2,306	2,000	-	2,000	100.00 %		
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	中華民國	建築經理業	30.00 %	129,351	653	6,964	-	6,964	30.00 %	
	連加網路商業(股)公司	中華民國	第三方支付服務業	19.51 %	3,157,663	91,288	11,709	-	11,709	19.51 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	57.92 %	27,273,403	(280,612)	-	-	-	100.00 %	
	連線商業銀行(股)公司	中華民國	銀行業	27.18 %	3,318,299	(321,056)	407,750	-	407,750	27.18 %	
	北富銀創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	100.00 %	1,969,255	76,178	200,000	-	200,000	100.00 %	
	四川省唯品富邦消費金融有限公司	中國大陸	個人消費貸款	14.48 %	296,263	40,876	-	-	-	25.00 %	
	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	10.00 %	8,794,079	528,403	32,093	-	32,093	20.00 %	
富邦資產管理	信源富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	-	-	-	-	25.00 %	
富邦金控創投	富邦育樂(股)公司	中華民國	運動服務業等	100.00 %	91,622	16,663	10,227	-	10,227	100.00 %	
	富邦運動場館(股)公司	中華民國	競技及休閒運動場館業	100.00 %	42,486	(4,046)	5,841	-	5,841	100.00 %	
	富邦健康管理顧問(股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	18,368	(5,325)	5,000	-	5,000	24.27 %	
	博威運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	26.98 %	-	-	1,500	-	1,500	26.98 %	
	富邦能源(股)公司	中華民國	能源技術服務業	100.00 %	956	(44)	100	-	100	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	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦投信	方正富邦基金管理有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	327,033	(3,172)	-	-	-	33.30 %	
	富邦私募股權(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	46,584	(9,315)	8,000	-	8,000	100.00 %	
	富邦基金管理(香港)有限公司	香港	資產管理	100.00 %	96,531	(68,743)	1,000	-	1,000	100.00 %	
	富邦數位音樂資產管理(股)公司	中華民國	創業投資	51.00 %	1,865	(324)	255	-	255	51.00 %	
	Fubon Digital Music GP Limited	開曼群島	私募基金之普通合夥人	100.00 %	750	(872)	110	-	110	100.00 %	
富邦(香港)銀行(註2)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	241,217	(89,922)	65,000	-	65,000	100.00 %	
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	654,206	82,434	8,000	-	8,000	100.00 %	
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	587	11	-	-	-	100.00 %	
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	19,492	2,017	500	-	500	100.00 %	

註1：富邦產險於民國一一年七月十九日經金管保產字第1110491768號函核准在案，核准富邦產險至馬來西亞納閩島投資設立納閩富邦再保險股份有限公司，核准投資金額為美金三百萬元。民國一二年七月十三日取得納閩金融服務管理局核發之公司註冊證明，截至民國一二年十二月三十一日止，富邦產險已匯出投資金額為新台幣96,096千元，惟相關投資設立尚未設立完成。另納閩富邦再保險股份有限公司於民國一三年一月一日取得當地主管機關核發之營業執照並開始營業。

註2：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

### (三)大陸投資資訊：

#### 1.本公司及子公司投資大陸資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期末自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本 期止已匯 回投資 收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	10,564,728 (CNY2,445,382)	(一)	46,444,152	-	-	46,444,152	71,400 (CNY16,297) 註5(2)A	100.00 %	(484,482)	46,941,507	168,999
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	2,160,139 (CNY500,000)	(二)	-	-	-	-	282,294 (CNY64,434) 註5(2)A	25.00 %	70,574	511,504	-
廈門銀行	銀行業	11,401,764 (CNY2,639,128)	註2	52,288	-	-	52,288	註3	18.03 %	2,009,773	18,777,803	1,903,293
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,838,710 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	(175,450) (CNY40,047) 註4、5(2)B	80.00 %	(140,360)	762,440	-
深圳騰富博投資有限公司(註6)	投資諮詢	3,224,655 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	-	(356,461) (CNY81,362) 註5(2)C	6.54 %	(23,288)	68,270	-
深圳騰富博投資有限公司(註6)	投資諮詢	3,224,655 (CNY746,400)	(一)	724,863	-	-	724,863	(356,461) (CNY81,362) 註5(2)C	8.50 %	(30,299)	88,821	-
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	4,022,327 (CNY931,034)	(一)	1,356,479	-	-	1,356,479	(553,618) (CNY126,363) 註5(2)B	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	2,851,383 (CNY660,000)	(一)	1,029,119	-	-	1,029,119	(9,524) 註5(2)B	33.30 %	(3,172)	327,033	-

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，由本公司直接持有。

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股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一二年十二月三十一日止，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬元。



## 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)

註5：本期認列投資損益欄中：

(1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予說明

(2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予說明：

A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表

B.台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表

C.其他。

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%。截至民國一〇九年十二月三十一日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣六千零九十五萬六千元。合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

註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(十一)。

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，後於民國一〇二年七月二十日經董事會決議通過出售其持有廈門金富源保險公估有限公司之全數股權予迪潤(天津)科技有限公司，此次出售產生處分利益約計人民幣159.5千元，截至民國一〇二年十二月三十一日止已完成此案之相關變更登記作業及股權交割。

註9：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇二年十二月三十一日即期匯率及民國一〇二年度平均匯率換算。

### 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)	481,462,352
台北富邦銀行	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	172,024,933
富邦人壽	2,155,322	2,155,416	295,222,882
富邦產險	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	11,282,130
北富銀創投	425,612 (CNY97,405)	425,612 (CNY97,405)	1,181,553
富邦金創	299,251 (CNY68,184)	299,251 (CNY68,184)	8,578,045
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,555,356
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,514,884

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112.12.31之淨值計算之。

### (四) 主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	持有股數	持股比例
臺北市府	1,700,899,669	11.63 %
明東實業股份有限公司	1,085,100,846	7.42 %
道盈實業股份有限公司	992,123,585	6.78 %

## 富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(六)。

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年度					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	
利息淨收益						
外部利息淨收益	\$ 51,891,685	25,228	117,269,719	992,746	(1,162,074)	169,017,304
部門間利息淨收益	(1,160,607)	9,356	(352,464)	741,272	762,443	-
<b>利息淨收益</b>	<u>50,731,078</u>	<u>34,584</u>	<u>116,917,255</u>	<u>1,734,018</u>	<u>(399,631)</u>	<u>169,017,304</u>
利息以外淨收益						
外部利息以外淨收益	24,312,792	(1,651,171)	(43,313,871)	17,673,025	1,760,614	(1,218,611)
部門間利息以外淨收益	6,733,334	(446,785)	(4,661,970)	622,078	(2,246,657)	-
<b>利息以外淨收益</b>	<u>31,046,126</u>	<u>(2,097,956)</u>	<u>(47,975,841)</u>	<u>18,295,103</u>	<u>(486,043)</u>	<u>(1,218,611)</u>
<b>淨 收 益</b>	<u>81,777,204</u>	<u>(2,063,372)</u>	<u>68,941,414</u>	<u>20,029,121</u>	<u>(885,674)</u>	<u>167,798,693</u>
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,489,082)	(1,136,353)	(1,320,350)	(3,581)	(33,961)	(9,983,327)
保險負債準備淨變動	-	9,540,398	(10,933,308)	-	472,288	(920,622)
營業費用	(42,544,119)	(9,257,776)	(20,850,905)	(11,437,639)	1,639,534	(82,450,905)
稅前淨利(損)	\$ <u>31,744,003</u>	<u>(2,917,103)</u>	<u>35,836,851</u>	<u>8,587,901</u>	<u>1,192,187</u>	<u>74,443,839</u>
稅後淨利(損)	\$ <u>27,750,816</u>	<u>(2,326,685)</u>	<u>34,964,334</u>	<u>7,704,695</u>	<u>(3,050,858)</u>	<u>65,042,302</u>
部門資產	\$ <u>4,948,581,408</u>	<u>115,773,125</u>	<u>5,812,093,910</u>	<u>248,521,290</u>	<u>(18,657,491)</u>	<u>11,106,312,242</u>
部門負債	\$ <u>4,579,693,009</u>	<u>96,343,118</u>	<u>5,313,881,094</u>	<u>189,735,799</u>	<u>110,053,397</u>	<u>10,289,706,417</u>
	111年度					
	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)	合 計
利息淨收益						
外部利息淨收益	\$ 47,679,305	50,654	113,401,316	886,202	3,194,462	165,211,939
部門間利息淨收益	(453,475)	3,510	(575,619)	238,331	787,253	-
<b>利息淨收益</b>	<u>47,225,830</u>	<u>54,164</u>	<u>112,825,697</u>	<u>1,124,533</u>	<u>3,981,715</u>	<u>165,211,939</u>
利息以外淨收益						
外部利息以外淨收益	14,115,903	(32,361,725)	99,362,440	10,516,396	2,613,346	94,246,360
部門間利息以外淨收益	4,706,277	(476,355)	(3,663,584)	10,403	(576,741)	-
<b>利息以外淨收益</b>	<u>18,822,180</u>	<u>(32,838,080)</u>	<u>95,698,856</u>	<u>10,526,799</u>	<u>2,036,605</u>	<u>94,246,360</u>
<b>淨 收 益</b>	<u>66,048,010</u>	<u>(32,783,916)</u>	<u>208,524,553</u>	<u>11,651,332</u>	<u>6,018,320</u>	<u>259,458,299</u>
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,587,577)	(177,624)	(1,180,192)	807	176,705	(5,767,881)
保險負債準備淨變動	-	(8,415,629)	(114,929,250)	-	491,525	(122,853,354)
營業費用	(31,104,598)	(8,916,760)	(18,320,793)	(7,357,141)	(4,192,120)	(69,891,412)
稅前淨利(損)	\$ <u>30,355,835</u>	<u>(50,293,929)</u>	<u>74,094,318</u>	<u>4,294,998</u>	<u>2,494,430</u>	<u>60,945,652</u>
稅後淨利(損)	\$ <u>25,692,018</u>	<u>(39,960,872)</u>	<u>65,682,412</u>	<u>3,125,624</u>	<u>(6,674,690)</u>	<u>47,864,492</u>
部門資產	\$ <u>4,425,747,261</u>	<u>113,840,225</u>	<u>5,602,830,307</u>	<u>143,158,165</u>	<u>302,180,752</u>	<u>10,587,756,710</u>
部門負債	\$ <u>4,115,017,016</u>	<u>108,608,754</u>	<u>5,327,819,052</u>	<u>106,023,960</u>	<u>356,678,721</u>	<u>10,014,147,503</u>

註：包含原日盛金控及其子公司。

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)

(三)地區別資訊

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
臺灣	\$ 145,408,726	244,378,159
亞洲	27,171,095	16,577,654
其他地區	<u>(4,781,128)</u>	<u>(1,497,514)</u>
淨收益	<u>\$ 167,798,693</u>	<u>259,458,299</u>

(四)重要客戶資訊

合併公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

## 重要會計項目明細表目錄

項 目	編號/索引
資產及負債項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表四
避險之金融資產明細表	附註六(六)
附賣回票券及債券投資明細表	明細表五
應收款項明細表	明細表六
貼現及放款明細表	附註六(九)
再保險合約資產明細表	附註六(十)
採用權益法之投資變動明細表	明細表七
其他金融資產明細表	附註六(十二)
投資性不動產變動明細表	附註六(十三)
不動產及設備變動明細表	附註六(十四)
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註六(十四)
不動產及設備累計減損變動明細表	附註六(十四)
使用權資產變動明細表	附註六(十五)
使用權資產累計折舊變動明細表	附註六(十五)
無形資產變動明細表	附註六(十六)
遞延所得稅資產明細表	附註六(二十七)
其他資產明細表	附註六(十七)
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	附註六(三)
避險之金融負債明細表	附註六(六)
附買回票券及債券負債明細表	明細表八
應付商業本票明細表	明細表九
應付款項明細表	附註六(二十)
存款及匯款明細表	明細表十
應付債券明細表	明細表十一
負債準備變動明細表	明細表十二
其他金融負債明細表	附註六(二十五)
租賃負債明細表	明細表十三
遞延所得稅負債明細表	附註六(二十七)
其他負債明細表	附註六(二十六)

## 重要會計項目明細表目錄

項 目	編號/索引
收入及費損明細表	
利息收入明細表	明細表十四
利息費用明細表	明細表十五
手續費及佣金淨收益明細表	附註六(三十一)
保險業務淨收益明細表	明細表十六
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	明細表十七
投資性不動產損益明細表	明細表十八
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明細表	明細表十九
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表	明細表二十
兌換損益明細表	明細表二十一
資產減損損失及迴轉利益明細表	明細表二十二
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表	明細表二十三
其他利息以外淨損益明細表	明細表二十四
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	明細表二十五
保險負債準備淨變動明細表	附註六(三十一)
員工福利費用明細表	明細表二十六
折舊及攤銷費用明細表	附註六(三十一)
其他業務及管理費用明細表	附註六(三十一)

富邦金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表一

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零用金	\$ 66,614
	庫存現金	9,625,384
	小 計	9,691,998
銀行存款	支票存款	251,354
	活期存款	22,999,210
	定期存款	72,930,024
	外幣存款	73,093,771
	小 計	169,274,359
約當現金	商業本票	2,334,120
	可轉讓定存單	24,500,000
	國庫券	23,552,985
	其他	870,329
	小 計	51,257,434
待交換票據		3,281,206
存放銀行同業		92,710,481
減：抵繳保證金		50,704
合 計		\$ <u>326,164,774</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表二

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數 (千股)	面 值	總 額	利 率(%)	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備註
							單 價	總 額		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
非衍生金融資產：										
政府公債	114.01.10~ 142.11.22到期	-	\$ -	16,029,285	0.25~3.19	15,723,636	-	15,760,989	-	
公司債	113.03.01~ 164.07.30到期	-	-	26,944,711	0.52~8.58	26,918,364	-	26,761,528	-	
金融債	114.05.15~ 120.04.22到期及 無到期日	-	-	54,967,512	1.25~7.96	55,064,841	-	47,935,494	-	
股 票		4,400,354	-	-	-	508,077,914	-	549,902,221	-	
受益憑證		814,863,796	-	-	-	782,544,418	-	783,406,091	-	
商業本票	113.01.02~ 113.10.07到期	-	-	76,675,800	1.34~1.59	76,290,514	-	76,268,391	-	
其他(註一)		-	-	-	-	<u>50,020,851</u>	-	<u>51,611,265</u>	-	註三
合 計						<u>1,514,640,538</u>		<u>1,551,645,979</u>		
非避險之衍生工具：										
利率合約		-	-	-	-	-	-	7,987,829	-	
匯率合約										
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	-	59,179,967	-	
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	5,522,226	-	
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	1,727,511	-	
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	250,926	-	
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	<u>1,441,740</u>	-	
合 計								<u>76,110,199</u>		
混合金融資產：										
可轉換公司債	113.02.26~ 117.12.06到期	-	-	26,978,964	1.00~8.00	28,532,112	-	28,575,498	-	
結構型商品	113.11.10~ 120.06.01到期	-	-	57,969,775	2.41	59,661,259	-	49,992,796	-	
合 計						<u>88,193,371</u>		<u>78,568,294</u>		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
政府公債	122.09.01到期	-	-	466,064	3.38	484,101	-	492,897	-	
總 計						<u>\$ 1,603,318,010</u>		<u>1,706,817,369</u>		
減：抵繳保證金								<u>1,423,254</u>		
淨 額								<u>\$ 1,705,394,115</u>		

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：上述透過損益按公允價值衡量之金融資產計有19,800,582千元供作附買回交易。

註三：6,053千元供作出借。



富邦金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表三

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數 (千股)	面值	總額	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值		備註
								單價	總額	
政府公債	112.12.31~142.11.22到期	-	\$ -	231,165,915	0.13~5.63	236,319,372	991,440	-	221,659,088	註二、註三及 註七
公司債	113.01.23~145.11.01到期及無到期日	-	-	178,069,557	0.36~9.98	180,754,793	519,242	-	175,046,902	註五
金融債	113.01.11~142.11.28到期及無到期日	-	-	117,274,905	0.39~8.43	117,086,781	42,231	-	116,113,379	註四及註六
可轉讓定存單	113.01.10~113.11.13到期	-	-	6,572,524	1.43~8.20	6,505,477	2,857	-	6,480,736	
受益證券	116.04.15~142.09.01到期	-	-	15,805,260	1.42~6.50	16,113,950	919	-	15,938,015	
轉貼現票據及放款	113.01.02~115.12.15到期	-	-	30,998,379	1.23~18.90	30,997,709	9,005	-	30,973,699	
股票		3,307,416	-	-	-	58,055,411	不適用	-	52,222,097	
其他(註一)		-	-	-	-	18,556,149	-	-	18,702,882	
合計						<u>\$ 664,389,642</u>	<u>1,565,694</u>		637,136,798	
減：抵繳保證金									15,288,443	
淨額									<u>\$ 621,848,355</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：127,984千元供作質押。

註三：518,433千元供作出借。

註四：5,184,332千元供作出借。

註五：其中面額12,784,904千元供作附買回交易。

註六：其中面額2,837,378千元供作附買回交易。

註七：其中面額12,327,000千元抵繳營業保證金。

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表四

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
政府公債	113.01.14~160.04.19到期及無到期日	-	\$ -	471,022,756	0.25~10.63	(1,525,687)	24,531,444	494,028,513	註二、註五、註七及註十
公司債	113.01.16~187.03.01到期	-	-	1,570,409,919	0.00~10.50	(1,845,096)	91,734,250	1,660,299,073	註八
金融債	113.01.19~187.02.15到期	-	-	998,809,842	0.00~10.00	(465,039)	113,993,635	1,112,338,438	註六及註九
可轉讓定期存單	113.01.01~125.05.20到期	-	-	259,823,144	0.00~8.52	(20,470)	2,877,776	262,680,450	註三
受益證券	113.04.01~142.12.20到期	-	-	105,147,722	1.65~8.12	(6,387)	(436,985)	104,704,350	
其他(註一)		-	-	64,421,241	0.70~6.00	(25,079)	(746)	64,395,416	註四
合計				<u>\$ 3,469,634,624</u>		<u>(3,887,758)</u>	<u>232,699,374</u>	3,698,446,240	
減：抵繳保證金								6,446,513	
淨額								<u>\$ 3,691,999,727</u>	

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註二：3,106,888千元供作質押。

註三：32,496,982千元供作質押。

註四：587,968千元供作質押。

註五：4,838,710千元供作出借。

註六：1,728,111千元供作出借。

註七：其中10,308,166千元供作附買回交易。

註八：其中65,514,167千元供作附買回交易。

註九：其中33,979,289千元供作附買回交易。

註十：上述按攤銷後成本衡量之債務工具計有政府公債6,502,000千元抵繳營業保證金。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表五

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 13,188,787	13,164,792	
公 司 債	47,480,072	46,193,347	
金 融 債	4,241,460	4,163,190	
商業本票	15,805,000	15,760,003	
可轉讓定期存單	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>	
	<u>\$ 80,915,319</u>	<u>79,481,332</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表六

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收信用卡款	\$ 90,740,798	413,764	-	90,327,034	
應收信用狀及承兌交單 買斷	693,109	8,686	-	684,423	
應收票據、帳款及承兌 票券					
應收票據	870,363	1,045	-	869,318	
應收帳款	3,854,526	3,200	-	3,851,326	
應收承兌票券	20,907,435	37,405	-	20,870,030	
小 計	25,632,324	41,650	-	25,590,674	
應收承購帳款	31,852,977	350,698	-	31,502,279	
應收利息	60,114,846	1,055,754	-	59,059,092	
應收收益	4,737,260	19	-	4,737,241	
應收保費	3,579,271	11,794	-	3,567,477	
應收證券融資款	32,000,386	-	-	32,000,386	
應收交割帳款	30,305,272	13,840	-	30,291,432	
其他應收款(註)	30,239,418	345,411	-	29,894,007	
	<b>\$ 309,895,661</b>	<b>2,241,616</b>	<b>-</b>	<b>307,654,045</b>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

(除單價以元表示外)

明細表七

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		提供擔保 、質押或 出借情形	備 註
	千 股	金 額	千 股	金 額	千 股	金 額	千 股	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
廈門銀行股份有限公司	475,848	\$ 17,719,167	-	2,062,037	-	1,003,401	475,848	18.03 %	18,777,803	21.90	10,422,882	無	
富邦建築經理股份有限公司	6,964	136,359	-	653	-	7,661	6,964	30.00 %	129,351	18.57	129,351	〃	
連加網路商業股份有限公司	10,936	3,091,602	773	91,329	-	25,268	11,709	19.51 %	3,157,663	89.77	1,051,158	〃	
富邦健康管理顧問股份有限公司	5,000	24,046	-	267	-	5,945	5,000	24.27 %	18,368	3.67	18,368	〃	
方正富邦基金管理有限公司	-	337,280	-	-	-	10,247	-	33.30 %	327,033	-	327,033	〃	
中信資本控股有限公司	13,980	9,566,427	-	5,531	-	412,715	13,980	18.00 %	9,159,243	647.73	9,055,198	〃	
信源富通融資租賃有限公司(原名：中信 富通融資租賃公司)	-	-	-	-	-	-	-	25.00 %	-	-	-	〃	
深圳騰富博投資有限公司	-	237,762	-	-	-	63,603	-	15.04 %	174,159	-	174,159	〃	
星河能源股份有限公司	19,385	226,152	-	17,239	-	16,421	19,385	21.49 %	226,970	11.70	226,970	〃	
博威運動科技股份有限公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	26.98 %	-	-	-	〃	
星耀能源股份有限公司	259,000	2,679,682	-	185,567	-	66,203	259,000	37.00 %	2,799,046	10.81	2,799,046	〃	
禾碩綠電股份有限公司	33,790	359,133	15,500	171,890	-	14,901	49,290	31.00 %	516,122	10.48	516,122	〃	
眾安人壽有限公司	350,000	834,881	-	506,011	200,000	1,041,842	150,000	15.00 %	299,050	1.99	299,050	〃	
連線商業銀行股份有限公司	407,750	3,627,479	-	11,876	-	321,056	407,750	27.18 %	3,318,299	8.14	3,318,299	〃	
日盛證券投資信託股份有限公司	7,800	228,862	-	37,588	-	1,560	7,800	20.00 %	264,890	33.96	264,890	〃	
信鼎壹號能源股份有限公司	15,000	149,773	15,000	150,000	-	253	30,000	30.00 %	299,520	9.98	299,520	〃	
廈門金富源保險公估有限公司	-	2,701	-	1,174	-	3,875	-	- %	-	-	-	〃	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	-	451,440	-	70,574	-	10,510	-	25.00 %	511,504	-	511,504	〃	
Hyundai Card Co., Ltd.	32,093	17,960,061	-	904,642	-	1,195,265	32,093	20.00 %	17,669,438	550.57	17,669,438	〃	
星鑫電力股份有限公司	18,000	179,852	-	-	-	4,125	18,000	30.00 %	175,727	9.76	175,727	〃	
		<u>\$ 57,812,659</u>		<u>4,216,378</u>		<u>4,204,851</u>			<u>57,824,186</u>				

富邦金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表八

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 12,579,736	11,696,371	
公 司 債	96,708,904	89,221,557	
金融債券	36,728,825	32,999,304	
	<u>\$ 146,017,465</u>	<u>133,917,232</u>	

應付商業本票明細表

明細表九

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	金 額			備 註
				發行金額	未攤銷應付 商業本票折價	帳面價值	
商業本票	大中票券	112.11.01~113.02.22	1.51%~1.55%	\$ 2,350,000	1,622	2,348,378	
	大慶票券	112.11.21~113.02.22	1.50%~1.59%	5,650,000	7,657	5,642,343	
	中國信託	112.11.14~113.02.20	1.49%~1.56%	7,900,000	6,330	7,893,670	
	中華票券	112.11.07~113.03.04	1.50%~1.59%	14,000,000	13,814	13,986,186	
	元大銀行	112.12.29~113.01.29	1.52%	200,000	233	199,767	
	台新銀行	112.11.01~113.02.27	1.42%~1.58%	7,000,000	5,765	6,994,235	
	台灣票券	112.11.21~113.02.22	1.50%~1.59%	2,400,000	2,887	2,397,113	
	永豐銀行	112.12.15~113.01.26	1.52%~1.53%	2,500,000	2,008	2,497,992	
	兆豐票券	112.11.01~113.03.04	1.50%~1.59%	8,700,000	11,752	8,688,248	
	國泰世華	112.10.25~113.02.22	1.53%~1.59%	3,950,000	3,740	3,946,260	
	國際票券	112.10.25~113.02.27	1.45%~1.58%	8,100,000	9,300	8,090,700	
	陽信銀行	112.12.05~113.01.26	1.48%~1.49%	600,000	323	599,677	
	萬通票券	112.12.04~113.01.23	1.51%~1.52%	2,950,000	2,065	2,947,935	
	聯邦銀行	112.12.08~113.03.04	1.45%~1.57%	3,250,000	2,980	3,247,020	
				<u>\$ 69,550,000</u>	<u>70,476</u>	<u>69,479,524</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 14,578,712	
公庫存款	56,034,487	
活期存款	746,723,639	
定期存款	1,489,505,777	
可轉讓定存單	141,941,031	
儲蓄存款		
活 期	962,455,581	
行員活期	7,627,884	
整存整付	190,786,966	
存本取息	291,743,968	
零存整付	672,397	
小 計	1,453,286,796	
匯 款		
應解匯款	1,300,824	
匯出匯款	22,718	
小 計	1,323,542	
外匯授信目的	1,687	
	<u>\$ 3,903,395,671</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十一

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價金額			
公司債：											
一〇七年度第一期 無擔保公司債一乙	兆豐國際商銀 信託部	107.09.04~ 114.09.04	乙	票面利率0.95%	\$ 8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	請詳附註六(二十 二)	
一〇七年度第二期 無擔保公司債一乙	"	107.11.22~ 114.11.22	乙	票面利率0.95%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	"	
一〇八年度第一期 無擔保公司債一甲	"	108.12.05~ 113.12.05	甲	票面利率0.77%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	"	
一〇八年度第一期 無擔保公司債一乙	"	108.12.05~ 115.12.05	乙	票面利率0.82%	3,800,000	-	3,800,000	-	3,800,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一甲	"	109.07.29~ 113.07.29	甲	票面利率0.59%	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一乙	"	109.07.29~ 115.07.29	乙	票面利率0.61%	500,000	-	500,000	-	500,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一丙	"	109.07.29~ 117.07.29	丙	票面利率0.66%	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	"	
一〇九年度第一期 無擔保公司債一丁	"	109.07.29~ 121.07.29	丁	票面利率0.70%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"	
一〇九年度第二期 無擔保公司債一甲	"	109.09.15~ 113.09.15	甲	票面利率0.59%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	"	
一〇九年度第二期 無擔保公司債一乙	"	109.09.15~ 116.09.15	乙	票面利率0.66%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	"	
一〇九年度第二期 無擔保公司債一丙	"	109.09.15~ 119.09.15	丙	票面利率0.70%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	"	
一〇九年度第三期 無擔保公司債一甲	"	109.11.06~ 113.11.06	甲	票面利率0.59%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	"	
一〇九年度第三期 無擔保公司債一乙	"	109.11.06~ 116.11.06	乙	票面利率0.66%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	"	
一〇九年度第三期 無擔保公司債一丙	"	109.11.06~ 119.11.06	丙	票面利率0.70%	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	"	
一一〇年度第一期 無擔保公司債一甲	"	110.09.16~ 115.09.16	甲	票面利率0.50%	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	"	
一一〇年度第一期 無擔保公司債一乙	"	110.09.16~ 117.09.16	乙	票面利率0.58%	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	"	
一一〇年度第一期 無擔保公司債一丙	"	110.09.16~ 120.09.16	丙	票面利率0.65%	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	"	
一一〇年度第一期 無擔保公司債一丁	"	110.09.16~ 125.09.16	丁	票面利率0.73%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"	



富邦金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十一

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價金額	帳面價值			
一一一年度第一期 無擔保公司債一甲	兆豐國際商銀 信託部	111.01.17~ 115.01.17		甲券票面利率0.60%	\$ 1,300,000	-	1,299,114	-	1,299,114	請詳附註六(二十 二)		
一一一年度第一期 無擔保公司債一乙	"	111.01.17~ 118.01.17		乙券票面利率0.70%	1,900,000	-	1,898,194	-	1,898,194	"		
一一一年度第一期 無擔保公司債一丙	"	111.01.17~ 121.01.17		丙券票面利率0.80%	1,100,000	-	1,098,836	-	1,098,836	"		
一一一年度第二期 無擔保公司債一甲	"	111.08.30~ 115.08.30		甲券票面利率1.65%	2,800,000	-	2,797,703	-	2,797,703	"		
一一一年度第二期 無擔保公司債一乙	"	111.08.30~ 116.08.30		乙券票面利率1.70%	3,400,000	-	3,396,932	-	3,396,932	"		
一一二年度第一期 無擔保公司債一甲	"	112.01.12~ 116.01.12		甲券票面利率2.10%	3,400,000	-	3,397,086	-	3,397,086	"		
一一二年度第一期 無擔保公司債一乙	"	112.01.12~ 117.01.12		乙券票面利率2.15%	6,600,000	-	6,593,966	-	6,593,966	"		
一一二年度第二期 無擔保公司債一甲	"	112.06.20~ 115.06.20		甲券票面利率1.52%	1,000,000	-	999,054	-	999,054	"		
一一二年度第二期 無擔保公司債一乙	"	112.06.20~ 118.06.20		乙券票面利率1.64%	1,800,000	-	1,798,128	-	1,798,128	"		
一一二年度第二期 無擔保公司債一丙	"	112.06.20~ 122.06.20		丙券票面利率1.82%	6,900,000	-	6,892,562	-	6,892,562	"		
富邦人壽保險股份有限公司 105年度第一期無到期日累 積次順位公司債	永豐商業銀行股份 有限公司	105.12.07~ 無到期日		票面利率3.25%	28,500,000	-	28,500,000	-	28,500,000	"		
富邦人壽保險股份有限公司 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		票面利率3.30%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	"		
富邦人壽保險股份有限公司 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		票面利率3.70%	13,570,000	-	13,570,000	-	13,570,000	"		
富邦人壽保險股份有限公司 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		票面利率3.85%	8,930,000	-	8,930,000	-	8,930,000	"		
富邦人壽保險股份有限公司 112年度第二期10年期累積 次順位公司債甲券	"	112.11.07~ 122.11.07		票面利率3.70%	500,000	-	500,000	-	500,000	"		
富邦人壽保險股份有限公司 112年度第二期15年期累積 次順位公司債乙券	"	112.11.07~ 127.11.07		票面利率3.85%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	"		
FubonHyundai Insurance 13(私 募)	Woori Bank	108.09.09~ 118.09.09		票面利率4.30%	1,182,250	-	1,182,250	(1,925)	1,180,325	"		

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十一

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	帳面價值			
FubonHyundai Insurance 14	Woori Bank	108.10.02~ 118.10.02		票面利率4.25%	\$ 2,364,500	-	2,364,500	(6,161)	2,358,339	請詳附註六(二十 二)		
FubonHyundai Insurance 15(私 募)	"	109.06.24~ 119.06.24		票面利率4.30%	354,675	-	354,675	(647)	354,028	"		
FubonHyundai Insurance 16	"	109.09.21~ 119.09.21		票面利率4.49%	1,182,250	-	1,182,250	(3,628)	1,178,622	"		
FubonHyundai Insurance 17(私 募)	"	110.04.29~ 120.04.29		票面利率4.60%	1,288,653	-	1,288,653	(2,611)	1,286,042	"		
FubonHyundai Insurance 18	"	110.09.14~ 120.09.14		票面利率4.10%	2,246,275	-	2,246,275	(6,805)	2,239,470	"		
FubonHyundai Insurance 19(私 募)	"	111.04.08~ 121.04.08		票面利率5.10%	1,182,250	-	1,182,250	(3,953)	1,178,297	"		
FubonHyundai Insurance 20	"	111.06.28~ 121.06.28		票面利率6.20%	3,546,750	-	3,546,750	(11,396)	3,535,354	"		
FubonHyundai Insurance 23	"	112.04.26~ 122.04.26		票面利率7.30%	1,891,600	-	1,891,600	(7,615)	1,883,985	"		
FubonHyundai Insurance 24	"	112.06.16~ 122.06.16		票面利率7.28%	2,317,210	-	2,317,210	(8,435)	2,308,775	"		
FubonHyundai Insurance 25(私 募)	"	112.09.25~ 122.09.25		票面利率7.40%	709,350	-	709,350	(2,081)	707,269	"		
公司債小計					<u>175,465,763</u>	<u>-</u>	<u>175,437,338</u>	<u>(55,257)</u>	<u>175,382,081</u>			

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十一

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價金額			
金融債券：											
一〇三年度第一次 金融債券B券	無	103.05.15~ 113.05.15		票面利率固定為 年利率1.85%	\$ 4,500,000	-	4,500,000	-	4,500,000	註一	
一〇三年度第二次 金融債券	"	103.09.25~ 113.09.25		票面利率固定為 年利率1.98%	3,700,000	-	3,700,000	-	3,700,000	"	
一〇六年度第二期 金融債券	"	106.09.22~ 113.09.22		票面利率固定為 年利率1.33%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	"	
一〇六年度第四期 金融債券	"	106.10.18~ 113.10.18		票面利率固定為 年利率1.30%	1,750,000	-	1,750,000	-	1,750,000	"	
一〇六年度第五期 金融債券	"	106.12.04~ 136.12.04		零利率，隱含 內部報酬率4.10%	3,925,801	-	3,925,801	-	3,925,801	註二	
一〇七年度第二期 金融債券	"	107.03.08~ 137.03.08		零利率，隱含 內部報酬率4.35%	7,682,682	-	7,682,682	-	7,682,682	"	
一〇七年度第三期 金融債券A券	"	107.09.25~ 114.09.25		票面利率固定為 年利率1.15%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	註一	
一〇七年度第三期 金融債券B券	"	107.09.25~ 117.09.25		票面利率固定為 年利率1.30%	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	"	
一〇七年度第五期 金融債券	"	107.11.20~ 137.11.20		零利率，隱含 內部報酬率4.90%	3,142,263	-	3,142,263	-	3,142,263	註二	
一〇七年度第六期 金融債券	"	107.11.28~ 117.11.28		票面利率固定為 年利率1.10%	3,700,000	-	3,700,000	-	3,700,000	註一	
一〇七年度第七期 金融債券	"	107.12.18~ 無到期日		票面利率固定為 年利率2.15%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	註三	
一〇八年度第一期 主順位金融債券	"	108.03.20~ 118.03.20		票面利率固定為 年利率0.98%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	註一	
一〇八年度第二期 金融債券	"	108.05.10~ 118.05.10		票面利率固定為 年利率0.95%	1,300,000	-	1,300,000	-	1,300,000	"	
一〇八年度第三期 金融債券	"	108.06.25~ 無到期日		票面利率固定為 年利率1.9%	3,100,000	-	3,100,000	-	3,100,000	註三	
一〇八年度第四期 金融債券	"	108.09.26~ 無到期日		票面利率固定為 年利率1.63%	4,400,000	-	4,400,000	-	4,400,000	"	
一〇八年度第五期 金融債券	"	108.09.26~ 118.09.26		票面利率固定為 年利率0.95%	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	註一	
一〇八年度第六期 金融債券	"	108.10.30~ 118.10.30		票面利率固定為 年利率0.88%	6,600,000	-	6,600,000	-	6,600,000	"	
一〇八年度第七期 金融債券	"	108.12.30~ 118.12.30		票面利率固定為 年利率0.88%	3,100,000	-	3,100,000	-	3,100,000	"	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十一

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價金額	帳面價值			
一〇九年度第一期 金融債券	主順位 無	109.03.20~ 119.03.20		票面利率固定為年利率0.75%	\$ 5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	註一		
一〇九年度第二期 金融債券	次順位 "	109.06.22~ 無到期日		票面利率固定為年利率1.60%	3,150,000	-	3,150,000	-	3,150,000	註三		
一〇九年度第三期 金融債券A券	次順位 "	109.06.22~ 116.06.22		票面利率固定為年利率0.70%	200,000	-	200,000	-	200,000	註一		
一〇九年度第三期 金融債券B券	次順位 "	109.06.22~ 119.06.22		票面利率固定為年利率0.80%	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	"		
一〇九年度第四期 金融債券	次順位 "	109.08.10~ 無到期日		票面利率固定為年利率1.50%	2,850,000	-	2,850,000	-	2,850,000	註三		
一一〇年度第一期 主順位金融債券	"	110.01.28~ 115.01.28		票面利率固定為年利率0.40%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	註一		
一一〇年度第二期 主順位金融債券	"	110.09.02~ 115.09.02		票面利率固定為年利率0.40%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"		
一一〇年度第三期 次順位金融債券	"	110.09.02~ 120.09.02		票面利率固定為年利率0.70%	2,400,000	-	2,400,000	-	2,400,000	"		
一一〇年度第四期 主順位金融債券A券	"	110.09.28~ 115.09.28		票面利率固定為年利率0.45%	2,700,000	-	2,700,000	-	2,700,000	"		
一一〇年度第四期 主順位金融債券B券	"	110.09.28~ 117.09.28		票面利率固定為年利率0.52%	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	"		
一一一年度第一期 主順位金融債券	"	111.05.04~ 114.05.04		票面利率固定為年利率0.70%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"		
一一一年度第二期 次順位金融債券	"	111.06.28~ 118.06.28		票面利率固定為年利率2.00%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	"		
一一一年度第三期 次順位金融債券	"	111.06.28~ 無到期日		票面利率固定為年利率3.00%	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	註三		
一一一年度第四期 次順位金融債券	"	111.09.15~ 118.09.15		票面利率固定為年利率1.90%	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	註一		
一一一年度第五期 次順位金融債券	"	111.10.11~ 無到期日		票面利率固定為年利率3.10%	1,530,000	-	1,530,000	-	1,530,000	註三		
一一二年度第一期 次順位金融債券	"	112.01.10~ 無到期日		票面利率固定為年利率3.50%	3,870,000	-	3,870,000	-	3,870,000	"		
一一二年度第二期 次順位金融債券	"	112.02.23~ 無到期日		票面利率固定為年利率3.50%	3,300,000	-	3,300,000	-	3,300,000	"		
一一二年度第三期 主順位金融債券	"	112.04.27~ 117.04.27		票面利率固定為年利率1.40%	1,300,000	-	1,300,000	-	1,300,000	註一		
一一二年度第四期 主順位金融債券	"	112.08.28~ 114.08.28		票面利率固定為年利率1.40%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"		
112.01一年期		112.01.19~ 113.01.19		票面利率固定為年利率4.60%	1,181,412	-	1,181,412	(228)	1,181,184			

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十一

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價金額	帳面價值			
19富邦華一二級01		108.04.26~ 118.04.30		票面利率固定為年利率5.20%	\$ 4,320,277	-	4,320,277	-	4,320,277	註四		
P20 FBCN 1	凱基證券股份有限公司	109.01.09~ 114.01.09		票面利率固定為年利率4.08%	4,320,277	-	4,320,277	(1,609)	4,318,668	註一		
23富邦華一01	中信證券股份有限公司、中國銀行股份有限公司、中國郵政儲蓄銀行股份有限公司、興業銀行股份有限公司、中信銀行股份有限公司、江蘇銀行股份有限公司、國開證券股份有限公司	112.04.28~ 115.04.28		票面利率固定為年利率3.25%	8,640,554	-	8,640,554	-	8,640,554	〃		
金融債券評價調整					-	-	(2,922,950)	-	(2,922,950)			
	金融債小計				<u>128,163,266</u>	<u>-</u>	<u>125,240,316</u>	<u>(1,837)</u>	<u>125,238,479</u>			
					<u>\$ 303,629,029</u>	<u>-</u>	<u>300,677,654</u>	<u>(57,094)</u>	<u>300,620,560</u>			

註一：到期一次還本。

註二：除依發行人贖回權贖回外，到期一次還本。

註三：為無到期日債券，但屆滿5年1個月符合發行辦法第九條提前贖回條款，得提前贖回本債券。

註四：到期一次還本，在第五年末附有前提條件的贖回權，發行人在有關監管機構批准的前提下有權按面值部分或全部贖回該品種債券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十二

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額	備 註
責任準備金	\$ 4,504,597,546	40,040,331	(4,734,052)	4,539,903,825	
未滿期保費準備金	40,788,157	1,123,058	1,630,059	43,541,274	
特別準備金	20,473,066	1,112,475	(19,948)	21,565,593	
賠款準備金	52,086,761	(8,909,559)	(3,540,896)	39,636,306	
保證責任準備	259,574	(3,478)	(12)	256,084	
融資承諾準備	417,423	44,125	(400)	461,148	
保費不足準備	7,886,396	(2,949,055)	(29,510)	4,907,831	
外匯價格變動準備	37,131,393	(27,955,058)	-	9,176,335	
具金融商品性質之保險契約準備	3,366,163	186,816	(122,015)	3,430,964	
員工福利負債準備	11,274,950	917,521	(1,279,113)	10,913,358	
其他準備	31,888,211	(596,563)	(194,897)	31,096,751	
	<u>\$ 4,710,169,640</u>	<u>3,010,613</u>	<u>(8,290,784)</u>	<u>4,704,889,469</u>	

租賃負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

明細表十三

項 目	摘 要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
土地、地上權	設定地上權所租用之土地	50年~133年	3.15%~4.56%	\$ 14,999,468	
房屋及建築	承租土地、房屋及建築 做為辦公處所	1年~20年	0.39%~12.00%	4,598,345	
機器設備		3年~8年	0.52%~1.8%	694,639	
運輸設備		1年~8年	0.52%~13%	69,578	
其他設備		1年~8年	0.52%~20.00%	240,311	
				<u>\$ 20,602,341</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十四

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 91,042,545	
金融債券息	47,030,397	
公 司 債	70,794,065	
政府公債	21,555,183	
其他(註)	<u>41,254,918</u>	
	<u>\$ 271,677,108</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

明細表十五

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 76,566,076	
債券息	6,775,810	
央行及銀行同業拆放息	5,843,525	
附買回票券及債券息	3,992,442	
其他(註)	<u>9,481,951</u>	
	<u>\$ 102,659,804</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

保險業務淨收益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十六

項 目	金 額	備 註
保費收入：		
壽 險	\$ 272,300,538	
健 康 險	49,798,509	
其他(註)	50,939,949	
小 計	<u>373,038,996</u>	
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	11,873,767	
利息收入	3,566,601	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	10,948,235	
兌換收益	492,218	
小 計	<u>26,880,821</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	6,526,273	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,324,473	
投資之預期信用減損損失迴轉利益	1,674	
兌換收益	1,270,511	
其他收益	6,025,781	
小 計	<u>15,148,712</u>	
保險業務收入合計	<u>415,068,529</u>	
承保費用	<u>112,499</u>	
保險賠款與給付：		
壽 險	351,661,552	
健 康 險	49,991,282	
其他(註)	30,958,781	
小 計	<u>432,611,615</u>	
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	14,807,361	
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	8,450,898	
管理費支出	3,618,380	
其他(註)	4,182	
小 計	<u>26,880,821</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
提存分離帳戶保險價值準備	10,180,224	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,920,745	
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	756,916	
投資之預期信用減損損失	180,211	
兌換損失	273,822	
行政費用	639,026	
其他費用	197,768	
小 計	<u>15,148,712</u>	
安定基金支出	<u>826,788</u>	
保險業務支出合計	<u>475,580,435</u>	
合 計	<u>\$ (60,511,906)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。



富邦金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十七

項 目	金 額	備 註
處分利益(損失)：		
股票	\$ 39,174,343	
受益憑證	8,759,517	
匯率交換合約	(86,260,661)	
遠期外匯合約	(9,772,834)	
其他(註)	<u>(262,265)</u>	
小 計	<u>(48,361,900)</u>	
評價利益(損失)：		
股票	81,015,189	
受益憑證	26,533,125	
匯率交換合約	46,644,215	
其他(註)	<u>9,469,764</u>	
小 計	<u>163,662,293</u>	
股利收入	48,726,708	
利息收入	4,984,512	
其 他	<u>5,731</u>	
	<u><u>\$ 169,017,344</u></u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十八

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 8,159,514	
出售淨利益	(36,846)	
公允價值變動數	(3,317,095)	
稅 捐	(1,083,165)	
其他淨損益	<u>(252,552)</u>	
	<u>\$ 3,469,856</u>	

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明細表

明細表十九

項 目	金 額	備 註
股利收入	\$ 4,029,474	
處分損益：		
政府公債	(1,287,543)	
金 融 債	(140,173)	
其他(註)	<u>23,627</u>	
	<u>(1,404,089)</u>	
	<u>\$ 2,625,385</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表二十

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ (441,859)	
金 融 債	39,885	
公 司 債	(193,206)	
其他(註)	<u>2,369</u>	
	<u>\$ (592,811)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

兌換損益明細表

明細表二十一

項 目	金 額	備 註
金融商品	\$ 1,996,895	
其他(註)	<u>(78,318)</u>	
	<u>\$ 1,918,577</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
 資產減損損失及迴轉利益明細表  
 民國一十二年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

明細表二十二

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ (1,032,265)	-	
再保險合約資產	-	591	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(343,427)	-	
附賣回票券及債券投資	-	6,843	
其他(註)	(8,495)	-	
	<u>\$ (1,384,187)</u>	<u>7,434</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表二十三

項 目	金 額	備 註
權益法認列之投資收益：		
廈門銀行股份有限公司	\$ 2,009,773	
富邦建築經理股份有限公司	653	
星河能源股份有限公司	17,239	
星耀能源股份有限公司	185,568	
禾碩綠電股份有限公司	16,890	
連加網路商業股份有限公司	91,288	
日盛證券投資信託股份有限公司	29,679	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	70,574	
Hyundai Card Co., Ltd.	904,591	
廈門金富源保險公估有限公司	<u>475</u>	
	<u>3,326,730</u>	
權益法認列之投資損失：		
中信資本控股有限公司	(188,467)	
方正富邦基金管理有限公司	(3,172)	
深圳騰富博投資有限公司	(59,410)	
富邦健康管理顧問股份有限公司	(5,325)	
連線商業銀行股份有限公司	(321,056)	
信鼎壹號能源股份有限公司	(253)	
眾安人壽有限公司	(125,234)	
星鑫電力股份有限公司	<u>(4,125)</u>	
	<u>(707,042)</u>	
採用權益法之投資處分利益	<u>472,795</u>	
	<u>\$ 3,092,483</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表二十四

項 目	金 額	備 註
發行認購(售)權證費用	\$ (116,772)	
股務代理收入	86,961	
其他什項淨損失	(5,856,555)	
其他(註)	<u>77,088</u>	
	<u>\$ (5,809,278)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

明細表二十五

項 目	金 額	備 註
貼現及放款	\$ 6,938,607	
應收款項	460,905	
其他金融資產	2,410,150	
其他(註)	<u>173,665</u>	
	<u>\$ 9,983,327</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表二十六

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外 淨收益	其他業務及 管理費用		
薪資費用	\$ 34,845,005	13,404,553	333,897	48,583,455	
勞健保費用	3,734,657	-	21,029	3,755,686	
退休金費用	1,982,639	163,629	3,294	2,149,562	
董事酬金	585,031	-	3,556	588,587	
其他員工福利費用	<u>2,693,348</u>	<u>49,691</u>	<u>1,375,351</u>	<u>4,118,390</u>	
合 計	<u>\$ 43,840,680</u>	<u>13,617,873</u>	<u>1,737,127</u>	<u>59,195,680</u>	

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為42,309人及42,560人(包含人壽業務員)，其中未兼任員工之董事人數分別為84人及95人。

2. 本年度平均員工福利費用1,388千元(「本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

前一年度平均員工福利費用1,212千元(「前一年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

3. 本年度平均員工薪資費用1,151千元(本年度薪資費用合計數/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

前一年度平均員工薪資費用1,021千元(前一年度薪資費用合計數/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

4. 平均員工薪資費用調整變動情形+13%(「本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用」/前一年度平均員工薪資費用)。

5. 本年度監察人酬金1,908千元，前一年度監察人酬金1,217千元。

6. 合併公司薪資報酬政策如下：

(1) 董事酬金給付政策之說明：

本公司依公司章程規定，經薪資報酬及提名委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付政策」(下稱本政策)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞、車馬費及出席費。

A. 報酬：董事長及其他董事之報酬數額得經本公司薪資報酬及提名委員會及董事會參酌對公司營運參與程度議定。獨立董事每月支領固定報酬，報酬金額明定於本政策，若有其他兼職子公司獨立董事者，由兼職子公司依其規定給予報酬。

## B. 酬勞：

- a. 董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會，於股東會後依本政策所訂之權數以現金予以配發。
- b. 本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度，故對董事之績效評估乃納入董事對公司目標與任務之掌握、職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業與持續進修、內部控制等項目，而權數分配標準係依董事所擔任職務、各功能性專門委員會之職務組成整體配置，並經薪資報酬及提名委員會審議進行年度審議後經董事會決議通過。

## C. 其他業務執行費用：

- a. 董事車馬費之支給依本政策規定按月核發與各董事，功能性委員會之出席費則依實際開會出席次數支領。
- b. 如因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等，申請及支領等程序依本公司暨子公司國內外出差準則、費用動支暨核銷請款審查準則等相關規定辦理。

子公司董監事酬金給付之相關規定，依各子公司訂定之「董監事酬金給付準則」等規定辦理，原則上董事長、副董事長及經常性執行業務之董事得經董事會決議支領報酬，獨立董事則支領固定金額之報酬。子公司董監事並依規定支領董事會及功能性委員會之出席費。

## (2) 經理人及員工薪酬政策之說明

### A. 薪酬給付標準、訂定程序：

本公司及子公司員工依個人資歷及所擔負職責，參考市場及同業水準，核予各職務相對合理薪酬，以符合市場競爭力及以達吸引暨穩定人才之目的，並依「績效評核政策」訂定個人年度績效目標，其年終評核績效結果做為年終績效獎金、晉升及調薪之依據；另考量本公司及子公司經理人整體績效之貢獻及未來風險之關聯合理性等，訂有「經理人績效考核及酬金給付政策」，以落實經理人薪酬與公司經營績效之連結，並設置「薪資報酬及提名委員會」，定期檢視管理階層薪酬及提報董事會討論。

### B. 薪酬結構：

本公司及子公司員工及經理人之薪酬結構分為薪資、津貼、績效獎金等項目；另於本公司及子公司之公司章程明訂，每年若有獲利，應依獲利結果提撥一定比例做為員工酬勞，並提股東會報告。



附表（一）

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業  
為授信、背書或其他交易總額表  
中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府	356,404,855	43.63%
大陸地區政府及金融機構	186,716,449	22.86%
台灣積體電路製造股份有限公司	144,295,267	17.66%
群益證券投資信託股份有限公司	78,369,958	9.59%
國泰證券投資信託股份有限公司	67,485,110	8.26%
財政部國庫署	67,141,770	8.22%
台灣電力股份有限公司	61,444,844	7.52%
Verizon Communications Inc	61,012,223	7.47%
元大證券投資信託股份有限公司	58,236,295	7.13%
JPMorgan Chase & Co.	57,294,411	7.01%
Citigroup Inc	56,532,282	6.92%
中國信託證券投資信託股份有限公司	56,499,129	6.92%
AT&T Inc.	55,471,147	6.79%
United Mexican States	49,430,313	6.05%
Hong Kong Special Administrative Region Government	46,453,932	5.69%
Wells Fargo & Co.	44,494,227	5.45%
Kingdom of Saudi Arabia	41,349,250	5.06%
Goldman Sachs Group, Inc.	39,941,584	4.89%
Bank of America Corporation	38,994,347	4.77%
Gennie Mae	38,214,889	4.68%
State of Qatar	37,436,894	4.58%
Apple Inc.	35,449,770	4.34%
Republic of Indonesia	35,375,343	4.33%
Morgan Stanley	33,835,402	4.14%
BNP Paribas SA	33,251,871	4.07%
Electricite de France	33,149,437	4.06%
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	32,468,659	3.97%
凱基證券投資信託股份有限公司	32,069,496	3.93%
Bank of Nova Scotia	29,487,888	3.61%
China Development Bank	29,042,703	3.55%
QNB Finance Ltd	28,411,628	3.48%
台灣中油股份有限公司	28,311,341	3.47%
PIMCO Funds	27,705,414	3.39%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	27,693,586	3.39%
Microsoft Corp	27,210,839	3.33%
iShares Trust	27,175,397	3.33%
Federative Republic of Brazil	26,711,103	3.27%
鴻海精密工業股份有限公司	26,252,206	3.21%
Comcast Corporation	25,977,243	3.18%
Barclays Bank plc	25,960,304	3.18%
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	25,727,809	3.15%
第一商業銀行股份有限公司	25,434,169	3.11%
Deutsche Bank AG	25,406,522	3.11%
Amazon.com Inc	25,241,251	3.09%
華南商業銀行股份有限公司	24,107,875	2.95%
玉山商業銀行股份有限公司	23,737,154	2.91%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	23,663,014	2.90%
First Abu Dhabi Bank PJSC	23,573,205	2.89%
Freddie Mac	23,456,200	2.87%
Republic of Korea	23,224,207	2.84%
EQT Fund Management S.a.r.l	22,629,959	2.77%
Commonwealth Bank of Australia	22,528,275	2.76%
Societe Generale SA	22,526,366	2.76%
Royal Bank of Canada	22,398,173	2.74%
NVIDIA Corp	22,149,133	2.71%
聯華電子股份有限公司	22,014,566	2.69%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	21,966,235	2.69%
National Australia Bank Ltd	21,727,765	2.66%
Natixis	21,539,754	2.64%
The State of Israel	20,506,765	2.51%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Santander International Products PLC	20,125,601	2.46%
Republic of Colombia	18,894,715	2.31%
Xiamen Bank Co Ltd	18,807,027	2.30%
Lloyds Bank plc	18,659,029	2.28%
RTX Corp	18,343,168	2.25%
IBM Corp.	18,313,175	2.24%
Morgan Stanley Finance LLC	18,027,742	2.21%
台新國際商業銀行股份有限公司	18,013,406	2.20%
永豐商業銀行股份有限公司	18,001,689	2.20%
中國信託金融控股股份有限公司	17,993,968	2.20%
Hyundai Card Co., Ltd.	17,863,122	2.19%
Romania	17,459,316	2.14%
國泰世華商業銀行股份有限公司	17,423,056	2.13%
台灣大哥大股份有限公司	17,282,663	2.12%
MDGH GMTN RSC Ltd	17,168,047	2.10%
United Arab Emirates	17,110,074	2.09%
Korea Housing Finance Corporation	16,931,560	2.07%
Amgen Inc	16,822,491	2.06%
Republic of Peru	16,812,647	2.06%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	16,473,759	2.02%
Barclays plc	16,419,648	2.01%
HSBC Holdings plc	16,287,517	1.99%
Fannie Mae	16,209,233	1.98%
Saudi Arabian Oil Company	16,182,040	1.98%
Republic of Chile	16,144,407	1.98%
UBS AG	16,123,653	1.97%
BBVA Global Markets B.V.	15,697,479	1.92%
聯詠科技股份有限公司	15,078,883	1.85%
Intel Corporation	15,072,217	1.84%
UnitedHealth Group Inc	15,011,388	1.84%
中國信託商業銀行股份有限公司	14,907,515	1.82%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	14,857,543	1.82%
AbbVie Inc	14,775,675	1.81%
Oracle Corp	14,718,802	1.80%
Union Pacific Corp	14,694,820	1.80%
The Export-Import Bank of Korea	14,397,648	1.76%
CVS Health Corp	14,368,172	1.76%
Mizuho Bank Ltd	14,355,842	1.76%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	14,325,209	1.75%
Bayer US Finance II LLC	14,141,703	1.73%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	14,059,870	1.72%
United States of America	13,974,457	1.71%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	13,974,271	1.71%
Canadian Imperial Bank of Commerce	13,902,729	1.70%
QatarEnergy	13,822,307	1.69%
Altria Group Inc	13,786,267	1.69%
Banco Santander S.A.	13,734,276	1.68%
Vodafone Group plc	13,439,921	1.65%
US Treasury	13,322,240	1.63%
United Parcel Service Inc	13,259,826	1.62%
National Bank of Canada	13,128,915	1.61%
Bank of Montreal	13,023,419	1.59%
Enterprise Products Operating LLC	13,017,154	1.59%
Shell International Finance B.V.	12,971,772	1.59%
Invesco Exchange-Traded Fund Trust	12,793,408	1.57%
台灣化學纖維股份有限公司	12,752,709	1.56%
台北市政府	12,598,991	1.54%
Russian Federation	12,583,849	1.54%
Comision Federal de Electricidad	12,515,911	1.53%
元大商業銀行股份有限公司	12,348,674	1.51%
Walt Disney Co/The	12,183,557	1.49%
UBS Group AG	12,157,464	1.49%
BPCE SA	12,156,562	1.49%
Standard Charter Bank	12,147,722	1.49%
Phillips 66	11,974,160	1.47%
PepsiCo, Inc	11,902,423	1.46%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Consolidated Edison Co of New York Inc	11,817,400	1.45%
Hong Kong Mortgage Corporation Limited	11,774,115	1.44%
ADCB Finance Cayman Ltd	11,676,803	1.43%
DBS Bank Ltd	11,652,986	1.43%
復華證券投資信託股份有限公司	11,616,914	1.42%
America Movil SAB de CV	11,597,986	1.42%
Korea Development Bank	11,426,507	1.40%
Cooperatieve Rabobank U.A.	11,247,679	1.38%
Virginia Electric and Power Co	11,246,000	1.38%
Burlington Northern Santa Fe LLC	11,117,779	1.36%
台達電子工業股份有限公司	10,901,823	1.33%
Elevance Health Inc	10,896,038	1.33%
光寶科技股份有限公司	10,829,063	1.33%
Nomura International Funding Pte Ltd	10,802,747	1.32%
Duke Energy Corporation	10,744,568	1.32%
TransCanada PipeLines Limited	10,738,897	1.31%
Manulife Financial Corp	10,582,755	1.30%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara	10,567,258	1.29%
Tyson Foods Inc	10,548,606	1.29%
Norfolk Southern Corp	10,548,038	1.29%
Northrop Grumman	10,513,882	1.29%
Waste Management Inc.	10,513,429	1.29%
Pertamina Persero PT	10,448,006	1.28%
Home Depot Inc	10,321,040	1.26%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	10,246,970	1.25%
CSX Corp	10,005,822	1.22%
Bristol-Myers Squibb Co	9,983,232	1.22%
Metlife Inc	9,973,046	1.22%
凱基商業銀行股份有限公司	9,937,668	1.22%
廣達電腦股份有限公司	9,875,522	1.21%
Travelers Cos Inc	9,866,629	1.21%
Citigroup Global Markets Holdings Inc	9,762,653	1.19%
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	9,480,910	1.16%
Westpac Banking Corporation	9,440,833	1.16%
Robeco Luxembourg S.A.	9,391,337	1.15%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	9,315,671	1.14%
3M Company	9,253,082	1.13%
國泰金融控股股份有限公司	9,182,507	1.12%
CITIC Capital Holdings Limited	9,159,243	1.12%
Malayan Banking Berhad	9,093,720	1.11%
Petronas Capital Ltd	9,061,806	1.11%
AIA Group Ltd	8,968,496	1.10%
Woori Financial Group Inc	8,953,808	1.10%
Stryker Corp	8,921,934	1.09%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	8,885,937	1.09%
可成科技股份有限公司	8,804,222	1.08%
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,735,334	1.07%
Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited	8,708,237	1.07%
Telefonica Emisiones SA	8,682,522	1.06%
Lockheed Martin Corp.	8,666,133	1.06%
Lowe's Companies Inc.	8,656,566	1.06%
富邦媒體科技股份有限公司	8,620,019	1.06%
日月光半導體製造股份有限公司	8,618,271	1.05%
Cigna Corp	8,564,363	1.05%
創意電子股份有限公司	8,521,291	1.04%
Emirates NBD Bank PJSC	8,506,810	1.04%
Vale Overseas Limited	8,445,194	1.03%
Gilead Sciences Inc	8,412,985	1.03%
國巨股份有限公司	8,387,063	1.03%
Republic of South Africa	8,363,019	1.02%
臺灣銀行股份有限公司	8,245,885	1.01%
Kroger Co/The	8,239,291	1.01%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司	8,194,671	1.00%
CITIC Limited	8,191,409	1.00%
NIKE Inc	8,187,870	1.00%
Prudential Financial, Inc.	8,186,603	1.00%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
和碩聯合科技股份有限公司	7,996,788	0.98%
The Export-Import Bank of China	7,984,198	0.98%
Merck & Co Inc	7,867,073	0.96%
General Electric Company	7,866,902	0.96%
永豐金融控股股份有限公司	7,834,279	0.96%
元大金融控股股份有限公司	7,830,905	0.96%
Mondelez International Inc	7,700,433	0.94%
瑞昱半導體股份有限公司	7,687,445	0.94%
群益金鼎證券股份有限公司	7,677,741	0.94%
奇鎰科技股份有限公司	7,660,746	0.94%
PTTEP Treasury Center Co Ltd	7,656,302	0.94%
SPDR SeriesTrust	7,642,440	0.94%
CIMB Bank Berhad	7,636,342	0.93%
JPMorgan Chase Bank, N.A.	7,552,509	0.92%
Deutsche Telekom AG	7,486,320	0.92%
宏普建設股份有限公司	7,460,000	0.91%
SG Issuer SA	7,454,037	0.91%
Airport Authority Hong Kong	7,447,489	0.91%
緯穎科技服務股份有限公司	7,428,434	0.91%
元大證券股份有限公司	7,387,915	0.90%
The Republic of Philippines	7,366,881	0.90%
台灣票券金融股份有限公司	7,281,023	0.89%
中華票券金融股份有限公司	7,221,413	0.88%
日月光投資控股股份有限公司	7,040,778	0.86%
仁寶電腦工業股份有限公司	6,933,231	0.85%
台北市政府捷運工程局	6,932,788	0.85%
統一企業股份有限公司	6,931,540	0.85%
彰化商業銀行股份有限公司	6,901,597	0.84%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	6,804,000	0.83%
Visa Inc.	6,769,702	0.83%
國際票券金融股份有限公司	6,692,484	0.82%
Asian Development Bank	6,685,657	0.82%
ING Bank N.V.	6,653,179	0.81%
China United Insurance Group Co., Ltd	6,609,824	0.81%
Suncor Energy Inc	6,535,002	0.80%
台灣塑膠工業股份有限公司	6,523,375	0.80%
Equinor ASA	6,507,913	0.80%
State Street Bank and Trust Company	6,500,689	0.80%
Exxon Mobil Corp	6,431,693	0.79%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,415,478	0.79%
Walmart Inc	6,397,291	0.78%
General Mills Inc	6,336,156	0.78%
永陞建設股份有限公司	6,303,725	0.77%
BlackRock Global Funds	6,293,874	0.77%
Halliburton Co	6,271,610	0.77%
Petroleos Mexicanos	6,270,739	0.77%
臺灣證券交易所股份有限公司	6,234,792	0.76%
FedEx Corp	6,232,528	0.76%
Novartis Capital Corp	6,229,216	0.76%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	6,209,136	0.76%
Duke Energy Carolinas LLC	6,182,637	0.76%
環球晶圓股份有限公司	6,179,934	0.76%
允能風力發電股份有限公司	6,134,025	0.75%
統一超商股份有限公司	6,093,550	0.75%
Pfizer Inc	6,057,448	0.74%
兆豐證券股份有限公司	6,043,177	0.74%
中國鋼鐵股份有限公司	6,042,281	0.74%
DH Europe Finance II Sarl	6,016,505	0.74%
臺南市政府	6,000,000	0.73%
聯發科技股份有限公司	5,921,538	0.72%
Credit Agricole SA	5,894,747	0.72%
英屬蓋曼群島商譜瑞科技股份有限公司	5,888,795	0.72%
Thoma Bravo, L.P.	5,842,131	0.72%
Monetary Authority of Singapore	5,813,654	0.71%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
International Finance Corporation	5,800,846	0.71%
Humana Inc	5,799,842	0.71%
Starbucks Corp	5,788,675	0.71%
Zoetis Inc	5,772,506	0.71%
國票綜合證券股份有限公司	5,771,676	0.71%
Lexington Partners L.P.	5,762,333	0.71%
American Express Company	5,680,591	0.70%
聯強國際股份有限公司	5,680,245	0.70%
Industrial Bank of Korea	5,655,139	0.69%
ConocoPhillips Co	5,652,350	0.69%
緯創資通股份有限公司	5,599,035	0.69%
Tiger Global Management, LLC	5,566,507	0.68%
新光證券投資信託股份有限公司	5,540,047	0.68%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	5,500,610	0.67%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	5,487,313	0.67%
Florida Power & Light Company	5,475,942	0.67%
Macquarie Infrastru Managem (Asia) Pty	5,469,215	0.67%
Global Infrastructure Management, LLC	5,467,603	0.67%
UBAM	5,433,219	0.67%
川湖科技股份有限公司	5,371,325	0.66%
世界先進積體電路股份有限公司	5,333,458	0.65%
HSBC Continental Europe SA	5,320,808	0.65%
金像電子股份有限公司	5,319,743	0.65%
Sherwin-Williams Co/The	5,264,528	0.64%
ABN AMRO Bank N.V.	5,253,143	0.64%
台新證券投資信託股份有限公司	5,236,100	0.64%
群聯電子股份有限公司	5,206,371	0.64%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	5,202,861	0.64%
Advent International Corporation	5,156,355	0.63%
Brookfield Asset Man Pri Ins Cap Adv CA	5,152,938	0.63%
長榮海運股份有限公司	5,141,490	0.63%
Johnson & Johnson	5,138,108	0.63%
Chubb INA Holdings Inc	5,127,022	0.63%
智原科技股份有限公司	5,122,384	0.63%
Chow Tai Fook Enterprises Limited	5,119,452	0.63%
台光電子材料股份有限公司	5,098,852	0.62%
Coca-Cola Co/The	5,070,952	0.62%
BlackRock Fund Advisors	5,067,122	0.62%
HSBC USA Inc	5,045,554	0.62%
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,994,184	0.61%
Abbott Laboratories	4,965,399	0.61%
友達光電股份有限公司	4,946,547	0.61%
Archer-Daniels-Midland Co	4,938,742	0.60%
HSH Financial Services Ltd	4,905,181	0.60%
京元電子股份有限公司	4,902,434	0.60%
Woori Bank	4,874,744	0.60%
永豐金證券股份有限公司	4,857,350	0.59%
Ardian Investment UK Limited	4,845,116	0.59%
萬通票券金融股份有限公司	4,842,074	0.59%
KEB Hana Bank	4,821,779	0.59%
Rogers Communications Inc	4,817,820	0.59%
State Bank of India	4,807,279	0.59%
MasterCard, Inc.	4,794,949	0.59%
Far East Horizon Ltd	4,793,845	0.59%
Korea Electric Power Corporation	4,786,832	0.59%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	4,785,634	0.59%
Walgreens Boots Alliance Inc	4,718,340	0.58%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	4,684,645	0.57%
Valero Energy Corp	4,666,618	0.57%
McDonald's Corp	4,659,986	0.57%
海能風力發電股份有限公司	4,617,772	0.57%
FORMOSA INDUSTRIES CORPORATION	4,605,153	0.56%
華南永昌綜合證券股份有限公司	4,593,773	0.56%
Cisco Systems Inc.	4,592,156	0.56%
Ecolab Inc	4,520,257	0.55%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Canadian Natural Resources Ltd	4,508,530	0.55%
遠東國際商業銀行股份有限公司	4,500,543	0.55%
Blackstone Liquid Credit Strategies LLC	4,454,430	0.55%
Wells Fargo Bank, NA	4,417,469	0.54%
Rio Tinto Finance USA Ltd	4,413,896	0.54%
Target Corp.	4,407,499	0.54%
LCH Limited	4,379,963	0.54%
AstraZeneca plc	4,356,348	0.53%
General Dynamics Corp	4,322,235	0.53%
億豐綜合工業股份有限公司	4,315,425	0.53%
Neuberger Berman Investment Funds plc	4,313,674	0.53%
Estee Lauder Companies Inc	4,305,802	0.53%
Eli Lilly & Co	4,280,329	0.52%
Texas Instruments Inc	4,208,813	0.52%
Shinhan Bank Co Ltd	4,206,760	0.51%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	4,170,498	0.51%
新普科技股份有限公司	4,167,216	0.51%
Lucky Hing Shing Estate Company Limited	4,147,740	0.51%
American Tower Corporation	4,121,980	0.50%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,103,382	0.50%
Qatar National Bank	4,098,373	0.50%
JT International Financial Services BV	4,065,694	0.50%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	4,050,245	0.50%
兆豐票券金融股份有限公司	4,016,408	0.49%
高雄市政府財政局	4,000,000	0.49%
TSMC Arizona Corporation	3,973,238	0.49%
Antin Infrastructure Partners SAS	3,960,627	0.48%
QUALCOMM Inc	3,955,568	0.48%
Medtronic Inc	3,940,813	0.48%
KDB ASIA LIMITED	3,938,040	0.48%
Heineken NV	3,931,815	0.48%
Deutsche Telekom International Finance B.V.	3,916,314	0.48%
Bridge Investment Group	3,915,130	0.48%
Baker Hughes Holdi LLC / B H Co-Obligor	3,897,932	0.48%
南亞科技股份有限公司	3,889,874	0.48%
信邦電子股份有限公司	3,876,329	0.47%
Macquarie Group Limited	3,867,481	0.47%
United Overseas Bank Limited	3,857,162	0.47%
Marathon Petroleum Corp	3,844,904	0.47%
Reliance Jio Infocomm Limited	3,844,281	0.47%
台新金融控股股份有限公司	3,836,179	0.47%
台新綜合證券股份有限公司	3,819,845	0.47%
HSBC Bank plc	3,815,462	0.47%
中租迪和股份有限公司	3,809,341	0.47%
AES Holding Co., Ltd.	3,805,662	0.47%
Deutsche Bahn Finance GMBH	3,805,581	0.47%
統一綜合證券股份有限公司	3,803,231	0.47%
Industrial and Commercial Bank of China	3,794,690	0.46%
高雄市政府	3,794,283	0.46%
AXA World Funds	3,755,116	0.46%
Corning Incorporated	3,736,378	0.46%
臺灣辰星控股股份有限公司	3,719,355	0.46%
Hongkong Land Holdings Ltd	3,710,470	0.45%
群創光電股份有限公司	3,704,979	0.45%
Tencent Holdings Limited	3,662,222	0.45%
ING Groep NV	3,661,577	0.45%
African Development Bank	3,657,824	0.45%
中華電信股份有限公司	3,634,712	0.44%
Goldman Sachs Funds SICAV	3,625,573	0.44%
Applied Materials Inc.	3,620,487	0.44%
大中票券金融股份有限公司	3,619,000	0.44%
鈺象電子股份有限公司	3,605,356	0.44%
濟盟建設股份有限公司	3,595,000	0.44%
HongKong Electric Finance Ltd	3,582,598	0.44%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,580,642	0.44%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Sun Hung Kai Properties (Financial Services) Limited	3,580,036	0.44%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	3,575,985	0.44%
Petrobras Global Finance BV	3,573,424	0.44%
和潤企業股份有限公司	3,544,789	0.43%
Minth Group Limited	3,539,371	0.43%
HDFC Bank	3,536,739	0.43%
Export-Import Bank of India	3,507,256	0.43%
Macquarie International Finance Limited	3,505,811	0.43%
Intesa Sanpaolo SpA	3,475,156	0.43%
Toronto-Dominion Bank	3,474,851	0.43%
NATWEST MARKETS PLC	3,472,981	0.43%
Banco de Credito e Inversiones	3,465,186	0.42%
Enel Finance International NV	3,457,964	0.42%
Vivo Capital, LLC	3,445,805	0.42%
Dow Chemical Company	3,439,304	0.42%
臺灣期貨交易所股份有限公司	3,430,315	0.42%
Shinhan BNP Paribas Asset Management Co Ltd	3,428,127	0.42%
寶德建設股份有限公司	3,425,586	0.42%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,415,737	0.42%
PGIM Ltd	3,411,142	0.42%
Top Dollars Development Limited	3,402,868	0.42%
第一金證券股份有限公司	3,398,572	0.42%
China UnionPay Co Ltd	3,384,839	0.41%
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	3,383,383	0.41%
FIH Mobile Limited	3,382,968	0.41%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,378,790	0.41%
新台茂環球股份有限公司	3,322,000	0.41%
連線商業銀行股份有限公司	3,308,085	0.40%
技嘉科技股份有限公司	3,296,562	0.40%
Vista Equity Partners Management, LLC	3,294,250	0.40%
Deere & Company	3,277,544	0.40%
Phu My Hung Development Corporation	3,271,410	0.40%
Sumitomo Mitsui Trust Bank Ltd	3,269,295	0.40%
Kraft Heinz Food Co	3,268,147	0.40%
寶成工業股份有限公司	3,255,700	0.40%
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	3,238,783	0.40%
Reliance Industries Limited	3,207,997	0.39%
Platinum Equity Advisors, LLC	3,200,731	0.39%
Stonepeak Advisors IV LLC	3,195,527	0.39%
Barings LLC	3,193,153	0.39%
第一金融控股股份有限公司	3,178,400	0.39%
智邦科技股份有限公司	3,171,482	0.39%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc	3,166,151	0.39%
連加網路商業股份有限公司	3,163,026	0.39%
Honeywell International Inc.	3,152,926	0.39%
Caterpillar Inc	3,152,676	0.39%
Giltlake Real Estate SPV I Limited	3,150,432	0.39%
Chevron Corp	3,129,501	0.38%
Gazprom PJSC Via Gaz Capital SA	3,119,652	0.38%
英屬開曼群島商鴻騰精密科技股份有限公司	3,106,861	0.38%
華邦電子股份有限公司	3,103,142	0.38%
TSMC Global Ltd	3,091,314	0.38%
Sleek Century Limited	3,080,372	0.38%
CLEAR GOOD INVESTMENTS LIMITED	3,075,425	0.38%
Whitedove Funding 2014	3,072,623	0.38%
HYSAN (MTN) LIMITED	3,066,683	0.38%
Anheuser-Busch Cos LLC / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	3,057,944	0.37%
Blackstone Holdings Finance Co LLC	3,054,582	0.37%
Leonard Green & Partners, L.P.	3,045,610	0.37%
貿聯控股股份有限公司	3,032,694	0.37%
Simon Property Group LP	3,032,548	0.37%
ASB Bank Ltd	3,019,598	0.37%
Thermo Fisher Scientific Inc	3,010,813	0.37%
王道商業銀行股份有限公司	3,000,274	0.37%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人企業。		
王○○及其關係人	27,267,206	3.34%
陳○○及其關係人	16,186,518	1.98%
陳張○○及其關係人	16,186,518	1.98%
陳○○及其關係人	13,103,262	1.60%
黃○○及其關係人	12,766,990	1.56%
彭○○及其關係人	12,217,813	1.50%
胡○○及其關係人	11,702,754	1.43%
鄒○○及其關係人	11,702,754	1.43%
宋○○及其關係人	11,346,311	1.39%
沈○○及其關係人	10,916,779	1.34%
陳○○及其關係人	10,911,773	1.34%
郭○○及其關係人	10,906,371	1.33%
劉○○及其關係人	9,153,213	1.12%
周○○及其關係人	9,064,149	1.11%
王○○及其關係人	8,516,918	1.04%
段○○及其關係人	8,190,000	1.00%
黃○○及其關係人	7,871,869	0.96%
蔡○○及其關係人	7,770,231	0.95%
王○○及其關係人	7,705,358	0.94%
陳○○及其關係人	7,317,535	0.90%
盛○○及其關係人	6,428,296	0.79%
黃○○及其關係人	6,424,839	0.79%
李○○及其關係人	6,315,922	0.77%
林○○及其關係人	6,312,388	0.77%
于○○及其關係人	6,183,007	0.76%
徐○○及其關係人	6,065,186	0.74%
黃○○及其關係人	5,660,004	0.69%
楊○○及其關係人	5,243,636	0.64%
張○○及其關係人	5,143,213	0.63%
黃○○及其關係人	4,927,459	0.60%
王○○及其關係人	4,345,000	0.53%
黃○○及其關係人	4,323,767	0.53%
彭評○○及其關係人	4,323,767	0.53%
葉○○及其關係人	4,021,821	0.49%
蘇○○及其關係人	3,922,375	0.48%
劉○○及其關係人	3,607,800	0.44%
張○○及其關係人	3,536,647	0.43%
林○○及其關係人	3,322,380	0.41%
蔡○○及其關係人	3,287,300	0.40%
洪○○及其關係人	3,105,076	0.38%
三、同一法人之關係企業		
中央政府及其監督機關	423,546,624	51.84%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	167,716,512	20.53%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	102,874,451	12.59%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	93,470,280	11.44%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	86,909,364	10.64%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	78,421,438	9.60%
JPMorgan Chase & Co.及其關係企業	76,738,526	9.39%
Citigroup Inc及其關係企業	68,838,395	8.43%
Hong Kong Special Administrative Region Government及其監督機關	59,809,284	7.32%
AT&T Inc.及其關係企業	55,471,147	6.79%
Morgan Stanley及其關係企業	55,219,706	6.76%
Goldman Sachs Group, Inc.及其關係企業	53,525,104	6.55%
Allianz SE及其關係企業	50,990,573	6.24%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	50,448,492	6.18%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	46,243,068	5.66%
Bank of America Corporation及其關係企業	43,272,140	5.30%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC及其關係企業	42,904,721	5.25%
Barclays plc及其關係企業	42,379,952	5.19%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	42,225,354	5.17%



姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Republic of Korea及其監督機關	42,121,092	5.16%
Public Investment Fund Kingdom of Saudi Arabia及其監督機關	41,964,335	5.14%
HSBC Holdings plc及其關係企業	41,482,828	5.08%
Groupe Credit Agricole及其關係企業	39,173,092	4.79%
Banco Santander S.A.及其關係企業	38,878,295	4.76%
Blackrock Inc及其關係企業	38,536,480	4.72%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	36,629,037	4.48%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	35,582,509	4.36%
Apple Inc.及其關係企業	35,449,770	4.34%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	35,389,931	4.33%
BPCE SA及其關係企業	33,696,316	4.12%
BNP Paribas SA及其關係企業	33,364,734	4.08%
Qatar Investment Authority及其關係企業	32,510,001	3.98%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	31,434,177	3.85%
UBS Group AG及其關係企業	31,283,666	3.83%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	31,124,150	3.81%
Bank of Nova Scotia及其關係企業	30,578,228	3.74%
Societe Generale SA及其關係企業	29,980,404	3.67%
China Development Bank及其關係企業	29,133,217	3.57%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	28,893,960	3.54%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	28,611,341	3.50%
AllianceBernstein Holding LP及其關係企業	27,693,586	3.39%
United States of America及其監督機關	27,296,696	3.34%
Microsoft Corp及其關係企業	27,210,839	3.33%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	26,400,557	3.23%
Comcast Corporation及其關係企業	26,154,804	3.20%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	25,937,383	3.17%
Deutsche Bank AG及其關係企業	25,761,637	3.15%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	25,591,058	3.13%
Amazon.com Inc及其關係企業	25,241,251	3.09%
Macquarie Group Ltd及其關係企業	25,163,111	3.08%
Blackstone Inc及其關係企業	25,110,525	3.07%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	24,974,704	3.06%
統一企業股份有限公司及其關係企業	24,499,077	3.00%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	22,871,203	2.80%
Royal Bank of Canada及其關係企業	22,398,173	2.74%
National Australia Bank Ltd及其關係企業	22,024,840	2.70%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	21,945,581	2.69%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	21,300,394	2.61%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	19,869,653	2.43%
臺北市政府及其監督機關	19,639,706	2.40%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	19,113,216	2.34%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	18,875,027	2.31%
日月光投資控股股份有限公司及其關係企業	18,802,333	2.30%
Saudi Arabian Oil Co及其關係企業	18,739,734	2.29%
KKR & Co Inc及其關係企業	18,605,357	2.28%
CITIC Group Corporation及其關係企業	18,030,988	2.21%
Hyundai Motor Group及其關係企業	17,863,122	2.19%
Duke Energy Corporation及其關係企業	17,838,191	2.18%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	16,566,571	2.03%
Korea Development Bank及其關係企業	16,290,968	1.99%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	15,819,299	1.94%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	15,571,314	1.91%
Standard Chartered PLC及其關係企業	15,062,881	1.84%
Invesco Ltd及其關係企業	15,007,113	1.84%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	14,590,554	1.79%
The Export-Import Bank of Korea及其關係企業	14,397,648	1.76%
State Street Corporation及其關係企業	14,143,129	1.73%
Bayer AG及其關係企業	14,141,703	1.73%
Shell PLC及其關係企業	13,940,643	1.71%
Walt Disney Co/The及其關係企業	13,920,208	1.70%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Woori Financial Group Inc及其關係企業	13,828,552	1.69%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	13,651,567	1.67%
Vodafone Group Public Limited Company及其關係企業	13,538,232	1.66%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	13,295,738	1.63%
United Parcel Service Inc及其關係企業	13,259,826	1.62%
General Electric Co及其關係企業	13,035,732	1.60%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	13,019,836	1.59%
CK Hutchison Holdings Limited及其關係企業	13,010,298	1.59%
Dominion Energy Inc及其關係企業	12,631,316	1.55%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	12,564,035	1.54%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	12,346,810	1.51%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	12,278,665	1.50%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	12,106,187	1.48%
Phillips 66及其關係企業	12,074,076	1.48%
Global Infrastructure Partners及其關係企業	11,886,073	1.45%
ING Groep NV及其關係企業	11,793,182	1.44%
國巨股份有限公司及其關係企業	11,737,455	1.44%
DBS Group Holdings Ltd及其關係企業	11,683,620	1.43%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	11,655,769	1.43%
復華證券投資信託股份有限公司及其關係企業	11,616,914	1.42%
英屬蓋曼群島商中租控股股份有限公司及其關係企業	11,529,139	1.41%
Cooperatieve Rabobank U.A.及其關係企業	11,423,821	1.40%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	11,286,311	1.38%
TransCanada PipeLines Limited及其關係企業	11,201,114	1.37%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	11,106,077	1.36%
台達電子工業股份有限公司及其關係企業	11,104,103	1.36%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,048,785	1.35%
Pertamina Persero PT及其關係企業	10,907,705	1.34%
Neuberger Berman Group LLC及其關係企業	10,840,355	1.33%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	10,833,279	1.33%
Manulife Financial Corp及其關係企業	10,582,755	1.30%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara及其關係企業	10,567,258	1.29%
Waste Management Inc及其關係企業	10,513,429	1.29%
Shinhan Financial Group Co Ltd及其關係企業	10,434,120	1.28%
Home Depot Inc/The及其關係企業	10,321,040	1.26%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	10,308,107	1.26%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	10,246,970	1.25%
CSX Corp及其關係企業	10,223,896	1.25%
王道商業銀行股份有限公司及其關係企業	10,221,687	1.25%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	9,898,053	1.21%
China Investment Corp及其關係企業	9,833,021	1.20%
Robeco Institutional Asset Management B.V.及其關係企業	9,645,044	1.18%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	9,576,802	1.17%
Westpac Banking Corp及其關係企業	9,440,833	1.16%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	9,233,217	1.13%
Vale SA及其關係企業	9,201,711	1.13%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	9,134,691	1.12%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	9,093,720	1.11%
Petrolia Nasional Berhad及其關係企業	9,061,806	1.11%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	8,982,332	1.10%
AIA Group Ltd及其關係企業	8,979,267	1.10%
AXA SA及其關係企業	8,957,977	1.10%
可成科技股份有限公司及其關係企業	8,804,222	1.08%
Chow Tai Fook Enterprises Limited及其關係企業	8,795,607	1.08%
Telefonica SA及其關係企業	8,682,522	1.06%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	8,656,566	1.06%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	8,589,346	1.05%
Express Scripts Holding Co及其關係企業	8,564,363	1.05%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,559,776	1.05%
奇鋆科技股份有限公司及其關係企業	8,472,494	1.04%
MTR Corporation Limited及其關係企業	8,440,732	1.03%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Danaher Corp及其關係企業	8,303,672	1.02%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	8,295,885	1.02%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	8,245,416	1.01%
PTT PCL及其關係企業	8,225,391	1.01%
NextEra Energy Inc及其關係企業	8,018,388	0.98%
新普科技股份有限公司及其關係企業	7,972,878	0.98%
Republic of Singapore及其監督機關	7,840,562	0.96%
高雄市政府及其監督機關	7,794,283	0.95%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	7,793,212	0.95%
China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	7,755,743	0.95%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	7,687,445	0.94%
群益金鼎證券股份有限公司及其關係企業	7,677,741	0.94%
CIMB Group及其關係企業	7,636,342	0.93%
Pfizer Inc及其關係企業	7,620,823	0.93%
SK Group及其關係企業	7,537,482	0.92%
宏普建設股份有限公司及其關係企業	7,460,000	0.91%
Reliance Industries Limited及其關係企業	7,052,278	0.86%
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	6,901,597	0.84%
Industrial Bank of Korea及其關係企業	6,879,044	0.84%
Rio Tinto PLC及其關係企業	6,808,731	0.83%
KB Financial Group Inc及其關係企業	6,744,303	0.83%
Intesa Sanpaolo SpA及其關係企業	6,713,938	0.82%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	6,710,583	0.82%
Conocophillips及其關係企業	6,687,788	0.82%
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	6,661,143	0.82%
Sinochem Holdings Corporation Ltd及其關係企業	6,494,098	0.79%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	6,459,004	0.79%
Walmart Inc及其關係企業	6,397,291	0.78%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	6,369,566	0.78%
Brookfield Corp及其關係企業	6,359,770	0.78%
永陞建設股份有限公司及其關係企業	6,303,725	0.77%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	6,263,568	0.77%
Novartis AG及其關係企業	6,229,216	0.76%
Siemens AG及其關係企業	6,209,136	0.76%
海能風力發電股份有限公司及其關係企業	6,176,330	0.76%
Hana Financial Group Inc及其關係企業	6,162,163	0.75%
華邦電子股份有限公司及其關係企業	6,064,451	0.74%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	5,921,538	0.72%
NatWest Group PLC及其關係企業	5,845,155	0.72%
Henderson Land Development Company Limited及其關係企業	5,837,006	0.71%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	5,769,432	0.71%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	5,716,040	0.70%
中華電信股份有限公司及其關係企業	5,633,766	0.69%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	5,563,243	0.68%
Chubb Ltd及其關係企業	5,495,662	0.67%
Stonepeak Partners LP及其關係企業	5,431,545	0.66%
Allied Group Limited及其關係企業	5,324,633	0.65%
金像電子股份有限公司及其關係企業	5,319,743	0.65%
台光電子材料股份有限公司及其關係企業	5,289,281	0.65%
Temasek Holdings Pte Ltd及其關係企業	5,266,189	0.64%
ABN AMRO Bank N.V.及其關係企業	5,253,143	0.64%
群聯電子股份有限公司及其關係企業	5,206,371	0.64%
Simon Property Group Inc及其關係企業	5,016,673	0.61%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	4,977,399	0.61%
京元電子股份有限公司及其關係企業	4,902,434	0.60%
State Grid Corporation of China及其關係企業	4,837,551	0.59%
Rogers Communications Inc及其關係企業	4,817,820	0.59%
華新科技股份有限公司及其關係企業	4,776,790	0.58%
Marathon Petroleum Corp及其關係企業	4,752,828	0.58%
Cisco Systems Inc.及其關係企業	4,592,156	0.56%
Fortuna Development Corporation及其關係企業	4,588,676	0.56%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
The Wharf (Holdings) Limited及其關係企業	4,526,764	0.55%
Zurich Insurance Group AG及其關係企業	4,498,688	0.55%
LG Corporation及其關係企業	4,413,803	0.54%
Target Corp.及其關係企業	4,407,499	0.54%
Lotte Corporation及其關係企業	4,347,623	0.53%
信邦電子股份有限公司及其關係企業	4,321,419	0.53%
德豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	4,315,425	0.53%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	4,268,490	0.52%
Lucky Hing Shing Estate Co LTD及其關係企業	4,263,526	0.52%
和泰汽車股份有限公司及其關係企業	4,224,030	0.52%
Swire Pacific Limited及其關係企業	4,152,836	0.51%
德兆建設股份有限公司及其關係企業	4,145,000	0.51%
Platinum Equity, LLC及其關係企業	4,107,514	0.50%
Baker Hughes Co及其關係企業	4,061,825	0.50%
正隆股份有限公司及其關係企業	4,045,951	0.50%
台灣聚合化學品股份有限公司及其關係企業	3,911,655	0.48%
China Gas Holdings Limited及其關係企業	3,842,205	0.47%
Saudi National Bank及其關係企業	3,829,738	0.47%
The Commercial Bank (Q.S.C.)及其關係企業	3,784,542	0.46%
臻鼎科技控股股份有限公司及其關係企業	3,764,604	0.46%
偉仲企業股份有限公司及其關係企業	3,744,092	0.46%
群創光電股份有限公司及其關係企業	3,738,599	0.46%
Corning Incorporated及其關係企業	3,736,378	0.46%
臺灣辰星控股股份有限公司及其關係企業	3,719,355	0.46%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	3,698,648	0.45%
頂率開發股份有限公司及其關係企業	3,623,013	0.44%
Richsum Investments Limited及其關係企業	3,618,779	0.44%
鈦象電子股份有限公司及其關係企業	3,605,356	0.44%
Link Real Estate Investment Trust及其關係企業	3,580,642	0.44%
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	3,573,424	0.44%
雄域建設股份有限公司及其關係企業	3,547,028	0.43%
Minth Group Limited及其關係企業	3,539,371	0.43%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	3,536,739	0.43%
HDFC Bank及其關係企業	3,536,739	0.43%
Export-Import Bank of India及其關係企業	3,507,256	0.43%
甲山林建設股份有限公司及其關係企業	3,463,250	0.42%
Enel Finance International NV及其關係企業	3,457,964	0.42%
Kinder Morgan Inc及其關係企業	3,372,727	0.41%
技嘉科技股份有限公司及其關係企業	3,346,481	0.41%
新台茂環球股份有限公司及其關係企業	3,337,000	0.41%
Asia Cube Global Communications Limited及其關係企業	3,308,282	0.40%
Enbridge Inc及其關係企業	3,293,504	0.40%
Kraft Heinz Company及其關係企業	3,268,147	0.40%
馥華開發建設股份有限公司及其關係企業	3,246,500	0.40%
Credit Mutuel-CIC Banques及其關係企業	3,205,991	0.39%
智邦科技股份有限公司及其關係企業	3,171,482	0.39%
貿聯控股股份有限公司及其關係企業	3,157,715	0.39%
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	3,135,741	0.38%
Cheng Chi Kong Group及其關係企業	3,125,483	0.38%
OJSC Gazprom及其關係企業	3,119,652	0.38%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	3,087,499	0.38%
Hysan Development Company Limited及其關係企業	3,066,683	0.38%
京城建設股份有限公司及其關係企業	3,049,852	0.37%
福州新信制動系統有限公司及其關係企業	3,042,235	0.37%
Pacific Alliance Group Ltd及其關係企業	3,041,316	0.37%

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1131445 號

會員姓名：  
(1) 李逢暉  
(2) 吳麟

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所



事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓 事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666 委託人統一編號： 03374805

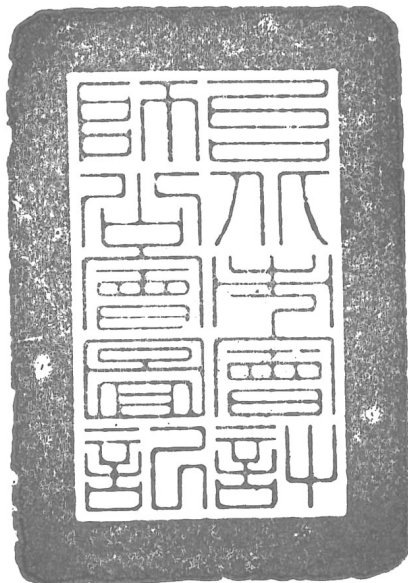
會員書字號：  
(1) 北市會證字第 3327 號  
(2) 北市會證字第 2962 號

印鑑證明書用途： 辦理 富邦金融控股股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至  
112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	李逢暉	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	吳麟	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 02 月 06 日