

股票代碼：000960

富邦綜合證券股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一一五年及一一四年第一季

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

目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|--------------------------|---------|
| 一、封 面 | 1 |
| 二、目 錄 | 2 |
| 三、會計師核閱報告書 | 3 |
| 四、合併資產負債表 | 4 |
| 五、合併綜合損益表 | 5 |
| 六、合併權益變動表 | 6 |
| 七、合併現金流量表 | 7 |
| 八、合併財務報告附註 | |
| (一)公司沿革 | 8 |
| (二)通過財務報告之日期及程序 | 8 |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用 | 9~11 |
| (四)重大會計政策之彙總說明 | 11~12 |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 12~13 |
| (六)重要會計項目之說明 | 13~87 |
| (七)關係人交易 | 88~99 |
| (八)質押之資產 | 100 |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾 | 100 |
| (十)重大之災害損失 | 100 |
| (十一)重大之期後事項 | 100 |
| (十二)其 他 | 101~103 |
| (十三)附註揭露事項 | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 103 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 103~104 |
| 3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊 | 104 |
| 4.大陸投資資訊 | 104 |
| (十四)部門資訊 | 104~105 |



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師核閱報告

富邦綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

前言

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一五年及一一四年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一五年及一一四年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉
蔡佩汝



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證審字第1110333933號
民國一一五年四月二十二日

富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一〇一五年三月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

| 資產 | 115.3.31 | | 114.12.31 | | 114.3.31 | | | 負債及權益 | 115.3.31 | | 114.12.31 | | 114.3.31 | |
|--|----------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|---|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 流動資產： | | | | | | | | 流動負債： | | | | | | |
| 111100 現金及約當現金(附註六(一)、(三十五)、(三十八)及七) | \$ 71,656,312 | 16 | 62,292,391 | 17 | 60,976,354 | 19 | 211100 短期借款(附註六(十八)及(三十五)) | \$ 9,259,921 | 2 | 740,292 | - | 2,040,886 | 1 | |
| 112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二)、(二十二)、(三十四)、(三十五)、(三十六)及七) | 76,983,467 | 17 | 64,312,858 | 17 | 55,868,309 | 17 | 211200 應付商業本票(附註六(十九)及(三十五)) | 96,869,460 | 21 | 66,466,504 | 18 | 64,278,440 | 19 | |
| 113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(三)、(三十四)、(三十五)、七及八) | 31,663,367 | 7 | 26,949,076 | 7 | 28,333,331 | 8 | 212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(二十)、(二十二)、(三十四)、(三十五)及七) | 34,088,174 | 8 | 26,996,765 | 7 | 19,767,162 | 6 | |
| 114010 附賣回債券投資(附註六(四)及(三十五)) | - | - | 109,231 | - | - | - | 214010 附買回債券負債(附註六(二十一)及(三十五)) | 34,916,134 | 8 | 28,977,632 | 8 | 36,338,675 | 11 | |
| 114030 應收證券融資款(附註六(五)及(三十五)) | 51,003,493 | 11 | 46,585,705 | 13 | 39,431,161 | 12 | 214050 融券保證金(附註六(五)及(三十五)) | 1,901,483 | - | 3,858,413 | 1 | 1,838,369 | 1 | |
| 114040 轉融通保證金(附註六(五)) | 13,102 | - | 3,497 | - | 4,875 | - | 214070 應付融券擔保借款(附註六(五)及(三十五)) | 2,174,156 | 1 | 4,248,817 | 1 | 2,037,132 | 1 | |
| 114050 應收轉融通擔保借款(附註六(五)) | 10,918 | - | 2,914 | - | 4,062 | - | 214080 借券保證金—存入(附註六(三十五)) | 60,622,081 | 13 | 58,989,326 | 16 | 57,911,342 | 17 | |
| 114060 應收證券借貸款項(附註六(六)) | 41,303,730 | 9 | 32,323,194 | 9 | 30,962,817 | 9 | 214130 期貨交易者權益(附註六(三十五)及七) | 51,256,949 | 11 | 44,431,826 | 12 | 33,900,837 | 10 | |
| 114070 客戶保證金專戶(附註六(七)、(三十五)及七) | 51,256,949 | 11 | 44,431,826 | 12 | 33,900,837 | 10 | 214140 應付票據及帳款(附註六(二十三)及(三十五)) | 72,347,499 | 16 | 58,457,267 | 16 | 41,535,891 | 12 | |
| 114090 借券擔保借款(附註六(三十五)) | - | - | 11,110 | - | 2,214 | - | 214170 應付票據及帳款—關係人(附註六(二十三)、(三十五)及七) | 40,296 | - | 26,840 | - | 26,836 | - | |
| 114100 借券保證金—存出(附註六(三十五)及七) | 8,094,982 | 2 | 5,614,229 | 2 | 6,614,366 | 2 | 214180 其他應付款(附註六(二十四)) | 4,933,069 | 1 | 4,947,595 | 2 | 3,267,821 | 1 | |
| 114130 應收票據及帳款(附註六(八)及(三十五)) | 84,206,484 | 19 | 60,042,496 | 16 | 50,183,058 | 15 | 214600 其他應付款—關係人(附註六(二十四)及七) | 322,618 | - | 226,567 | - | 155,942 | - | |
| 114140 應收帳款—關係人(附註六(八)、(三十五)及七) | 24,926 | - | 19,868 | - | 90,471 | - | 216000 本期所得稅負債(附註七) | 1,843,293 | 1 | 1,420,302 | - | 1,668,546 | 1 | |
| 114150 預付款項(附註七) | 173,159 | - | 113,206 | - | 243,935 | - | 219000 租賃負債—流動(附註六(二十六)、(三十五)及七) | 173,529 | - | 186,570 | - | 215,633 | - | |
| 114170 其他應收款 | 545,397 | - | 335,899 | - | 380,597 | - | 其他流動負債(附註六(二十五)、(三十五)及七) | 9,934,560 | 2 | 4,439,278 | 1 | 3,664,885 | 1 | |
| 114180 其他應收款—關係人(附註七) | 362,238 | - | 230,040 | - | 203,578 | - | 流動負債合計 | 380,683,222 | 84 | 304,414,174 | 82 | 268,648,397 | 81 | |
| 114600 本期所得稅資產 | 23,321 | - | 23,321 | - | 1,039 | - | 非流動負債： | | | | | | | |
| 119000 其他流動資產(附註六(三十五)、七及八) | 10,679,400 | 2 | 4,441,103 | 1 | 3,864,192 | 1 | 225100 負債準備—非流動(附註六(二十七)) | 538,846 | - | 524,167 | - | 664,582 | - | |
| 流動資產合計 | 428,001,245 | 94 | 347,841,964 | 94 | 311,065,196 | 93 | 226000 租賃負債—非流動(附註六(二十六)、(三十五)及七) | 280,765 | - | 257,825 | - | 288,230 | - | |
| 非流動資產： | | | | | | | 228000 遞延所得稅負債 | 235,694 | - | 367,754 | - | 513,155 | - | |
| 123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註六(九)、(三十四)、(三十五)及八) | 15,339,626 | 4 | 13,369,340 | 4 | 11,615,021 | 4 | 229000 其他非流動負債(附註七) | 11,106 | - | 10,990 | - | 9,701 | - | |
| 124100 採用權益法之投資(附註六(十)) | 1,394,033 | - | 1,462,921 | - | 1,665,372 | - | 非流動負債合計 | 1,066,411 | - | 1,160,736 | - | 1,475,668 | - | |
| 125000 不動產及設備(附註六(十一)、七及八) | 4,131,907 | 1 | 4,107,132 | 1 | 3,934,073 | 1 | 負債總計 | 381,749,633 | 84 | 305,574,910 | 82 | 270,124,065 | 81 | |
| 125800 使用權資產(附註六(十二)及七) | 443,519 | - | 432,500 | - | 493,922 | - | 歸屬母公司業主之權益(附註六(三十))： | | | | | | | |
| 126000 投資性不動產(附註六(十三)、(三十四)、七及八) | 1,573,040 | - | 1,572,040 | - | 1,553,000 | 1 | 股本 | 16,258,551 | 4 | 16,258,551 | 4 | 16,258,551 | 5 | |
| 127000 無形資產(附註六(十四)) | 466,290 | - | 484,745 | - | 498,673 | - | 資本公積 | 10,054,599 | 2 | 10,054,599 | 3 | 10,054,569 | 3 | |
| 128000 遞延所得稅資產 | 545,379 | - | 544,289 | - | 522,256 | - | 保留盈餘： | | | | | | | |
| 129000 其他非流動資產(附註六(十五)、(十六)、(十七)及七) | 2,375,901 | 1 | 2,132,464 | 1 | 2,097,389 | 1 | 法定盈餘公積 | 8,145,745 | 2 | 8,145,745 | 2 | 7,146,150 | 2 | |
| 非流動資產合計 | 26,269,695 | 6 | 24,105,431 | 6 | 22,379,706 | 7 | 特別盈餘公積 | 14,529,162 | 3 | 14,529,162 | 4 | 12,523,940 | 4 | |
| 資產總計 | \$454,270,940 | 100 | 371,947,395 | 100 | 333,444,902 | 100 | 未分配盈餘 | 14,299,729 | 3 | 9,822,497 | 3 | 11,548,949 | 3 | |
| | | | | | | | 304040 其他權益 | 36,974,636 | 8 | 32,497,404 | 9 | 31,219,039 | 9 | |
| | | | | | | | 305000 歸屬於母公司業主之權益合計 | 9,168,185 | 2 | 7,496,652 | 2 | 5,723,549 | 2 | |
| | | | | | | | 306000 非控制權益 | 72,455,971 | 16 | 66,307,206 | 18 | 63,255,708 | 19 | |
| | | | | | | | 權益合計 | 65,336 | - | 65,279 | - | 65,129 | - | |
| | | | | | | | 負債及權益總計 | 72,521,307 | 16 | 66,372,485 | 18 | 63,320,837 | 19 | |
| | | | | | | | | \$454,270,940 | 100 | 371,947,395 | 100 | 333,444,902 | 100 | |

董事長：程明乾



經理人：郭永宜



會計主管：李志洪



(請詳閱後附合併財務報告附註)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一五年及 四月 日至三月三十一日

單位：新台幣千元

| | 115年1月至3月 | | 114年1月至3月 | |
|---|---------------------|------------|---------------------|-------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 收益： | | | | |
| 401000 經紀手續費收入(附註六(三十三)及七) | \$ 5,520,972 | 55 | 2,856,490 | 50 |
| 403000 債券收入 | 886,425 | 9 | 725,303 | 13 |
| 404000 承銷業務收入(附註六(三十三)及七) | 176,196 | 2 | 109,125 | 2 |
| 406000 財富管理業務淨收益(附註七) | 17,991 | - | 25,352 | - |
| 410000 營業證券出售淨利益(損失)(附註六(三十三)及七) | 5,238,961 | 52 | 168,474 | 3 |
| 421100 服務代理收入(附註七) | 29,084 | - | 28,064 | - |
| 421200 利息收入(附註六(三十三)及七) | 1,227,409 | 12 | 1,094,615 | 19 |
| 421300 股利收入(附註六(三)及七) | 379,510 | 4 | 266,220 | 5 |
| 421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註六(三十三)及七) | 377,368 | 4 | (1,701,154) | (30) |
| 421600 債券及附賣回債券融券回補淨利益(損失) | (337,615) | (3) | 16,534 | - |
| 421610 債券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失) | 340,050 | 3 | 232,170 | 4 |
| 422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(三十三)及七) | (614,908) | (6) | 161,024 | 3 |
| 424300 受託結算交割服務費收入 | 5,292 | - | 2,166 | - |
| 424400 衍生工具淨利益(損失)-期貨(附註六(二十二)) | (1,981,903) | (20) | 1,085,519 | 19 |
| 424500 衍生工具淨利益(損失)-櫃檯(附註六(二十二)) | (1,304,334) | (13) | 434,864 | 8 |
| 425300 預期信用減損損失及迴轉利益 | (6,973) | - | (1,682) | - |
| 428000 其他營業收益(附註六(三十三)、(三十八)及七) | 86,870 | 1 | 216,539 | 4 |
| 收益合計 | <u>10,040,395</u> | <u>100</u> | <u>5,719,623</u> | <u>100</u> |
| 支出及費用： | | | | |
| 501000 經紀經手費支出(附註七) | 472,348 | 5 | 221,321 | 4 |
| 502000 自營經手費支出(附註七) | 18,439 | - | 10,855 | - |
| 503000 轉融通手續費支出 | 549 | - | 321 | - |
| 504000 承銷作業手續費支出 | 2,572 | - | 799 | - |
| 521200 財務成本(附註六(二十六)、(三十三)及七) | 1,191,120 | 12 | 1,127,784 | 20 |
| 521640 債券交易損失 | 222,186 | 2 | 68,141 | 1 |
| 524100 期貨佣金支出 | 32,423 | - | 42,931 | 1 |
| 524300 結算交割服務費支出(附註七) | 40,053 | - | 26,257 | - |
| 528000 其他營業支出(附註七) | 140,178 | 1 | 70,349 | 1 |
| 531000 員工福利費用(附註六(二十八)、(三十二)、(三十三)、七及十二) | 2,353,509 | 23 | 1,589,900 | 28 |
| 532000 折舊及攤銷費用(附註六(三十三)及十二) | 189,775 | 2 | 176,237 | 3 |
| 533000 其他營業費用(附註六(十三)、(二十六)、(三十三)及七) | 1,651,034 | 17 | 1,154,046 | 20 |
| 支出及費用合計 | <u>6,314,186</u> | <u>62</u> | <u>4,488,941</u> | <u>78</u> |
| 營業淨利 | <u>3,726,209</u> | <u>38</u> | <u>1,230,682</u> | <u>22</u> |
| 營業外收入及支出： | | | | |
| 601000 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | (58,376) | (1) | (69,732) | (1) |
| 602000 其他利益及損失(附註六(九)、(十三)、(三十三)及七) | 930,772 | 9 | 912,711 | 16 |
| 營業外收入及支出合計 | <u>872,396</u> | <u>8</u> | <u>842,979</u> | <u>15</u> |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 4,598,605 | 46 | 2,073,661 | 37 |
| 701000 減：所得稅費用(附註六(二十九)) | 366,781 | 4 | 408,755 | 7 |
| 本期淨利 | <u>4,231,824</u> | <u>42</u> | <u>1,664,906</u> | <u>30</u> |
| 其他綜合損益： | | | | |
| 805500 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益(損失) | 2,172,565 | 22 | (692,343) | (12) |
| 805550 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目 | (10,512) | - | (37,828) | (1) |
| 805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九)) | - | - | - | - |
| 不重分類至損益之項目合計 | <u>2,162,053</u> | <u>22</u> | <u>(730,171)</u> | <u>(13)</u> |
| 805600 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 16,564 | - | 5,010 | - |
| 805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失) | (259,103) | (3) | 182,829 | 3 |
| 805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九)) | 2,516 | - | 151 | - |
| 後續可能重分類至損益之項目合計 | <u>(245,055)</u> | <u>(3)</u> | <u>187,688</u> | <u>3</u> |
| 805000 本期其他綜合損益 | <u>1,916,998</u> | <u>19</u> | <u>(542,483)</u> | <u>(10)</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 6,148,822</u> | <u>61</u> | <u>\$ 1,122,423</u> | <u>20</u> |
| 本期淨利歸屬於： | | | | |
| 913200 母公司業主 | \$ 4,231,767 | 42 | 1,664,824 | 30 |
| 非控制權益 | 57 | - | 82 | - |
| | <u>\$ 4,231,824</u> | <u>42</u> | <u>\$ 1,664,906</u> | <u>30</u> |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 母公司業主 | \$ 6,148,765 | 61 | 1,122,341 | 20 |
| 非控制權益 | 57 | - | 82 | - |
| | <u>\$ 6,148,822</u> | <u>61</u> | <u>\$ 1,122,423</u> | <u>20</u> |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一)) | <u>\$ 2.60</u> | | <u>\$ 1.02</u> | |

董事長：程明乾



經理人：郭永宜



會計主管：李志洪



(請詳閱後附合併財務報告附註)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司



民國一五年及一四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | 其他權益項目 | | | | 歸屬於母 公司業主 權益總計 | 非控制權益 | 權益總額 |
|------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------------|---|-------------|-----------|----------------------|--------|------------|
| | 股本 | | 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 損益 | 不動產 重估增值 | 合計 | | | |
| | 普通股 股本 | 資本公積 | 法定盈 餘公積 | 特別盈 餘公積 | 未分配 盈餘 | 合計 | | | | | | | |
| 民國一四年一月一日餘額 | \$ 16,258,551 | 10,054,569 | 7,146,150 | 12,523,940 | 9,995,951 | 29,666,041 | 48,455 | 6,046,647 | 59,104 | 6,154,206 | 62,133,367 | 65,047 | 62,198,414 |
| 本期淨利 | - | - | - | - | 1,664,824 | 1,664,824 | - | - | - | - | 1,664,824 | 82 | 1,664,906 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 4,859 | (547,342) | - | (542,483) | (542,483) | - | (542,483) |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,664,824 | 1,664,824 | 4,859 | (547,342) | - | (542,483) | 1,122,341 | 82 | 1,122,423 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | (111,826) | (111,826) | - | 111,826 | - | 111,826 | - | - | - |
| 民國一四年三月三十一日餘額 | \$ 16,258,551 | 10,054,569 | 7,146,150 | 12,523,940 | 11,548,949 | 31,219,039 | 53,314 | 5,611,131 | 59,104 | 5,723,549 | 63,255,708 | 65,129 | 63,320,837 |
| 民國一五年一月一日餘額 | \$ 16,258,551 | 10,054,599 | 8,145,745 | 14,529,162 | 9,822,497 | 32,497,404 | (36,740) | 7,474,288 | 59,104 | 7,496,652 | 66,307,206 | 65,279 | 66,372,485 |
| 本期淨利 | - | - | - | - | 4,231,767 | 4,231,767 | - | - | - | - | 4,231,767 | 57 | 4,231,824 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 14,048 | 1,902,950 | - | 1,916,998 | 1,916,998 | - | 1,916,998 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,231,767 | 4,231,767 | 14,048 | 1,902,950 | - | 1,916,998 | 6,148,765 | 57 | 6,148,822 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 245,465 | 245,465 | - | (245,465) | - | (245,465) | - | - | - |
| 民國一五年三月三十一日餘額 | \$ 16,258,551 | 10,054,599 | 8,145,745 | 14,529,162 | 14,299,729 | 36,974,636 | (22,692) | 9,131,773 | 59,104 | 9,168,185 | 72,455,971 | 65,336 | 72,521,307 |

董事長：程明乾



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：郭永宜



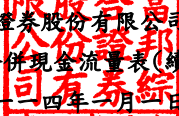
~6~

會計主管：李志洪





| | 115年1月至3月 | 114年1月至3月 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 4,598,605 | 2,073,661 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 132,639 | 122,029 |
| 攤銷費用 | 57,136 | 54,208 |
| 預期信用減損損失 | 6,973 | 1,682 |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失 | (2,012,413) | 402,684 |
| 利息費用 | 1,191,120 | 1,127,784 |
| 利息收入(含財務收入) | (1,923,097) | (1,805,190) |
| 股利收入 | (380,572) | (266,659) |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額 | 58,376 | 69,732 |
| 處分及報廢不動產及設備損失 | - | 47 |
| 處分投資損失(利益) | 254,056 | (913,737) |
| 營業外金融商品按公允價值衡量之損失 | 4,189 | 6,650 |
| 投資性不動產公允價值調整利益 | (5,328) | - |
| 其他項目 | (15) | (42) |
| 收益費損項目合計 | <u>(2,616,936)</u> | <u>(1,200,812)</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： | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (10,423,609) | (7,735,252) |
| 附賣回債券投資減少 | 109,231 | - |
| 應收證券融資款(增加)減少 | (4,417,788) | 5,538,846 |
| 轉融通保證金(增加)減少 | (9,605) | 12,175 |
| 應收轉融通擔保價款(增加)減少 | (8,004) | 10,147 |
| 應收證券借貸款項增加 | (8,980,536) | (2,633,902) |
| 客戶保證金專戶增加 | (6,825,123) | (546) |
| 借券擔保價款減少(增加) | 11,110 | (2,214) |
| 借券保證金一存出(增加)減少 | (2,480,753) | 68,378 |
| 應收票據減少(增加) | 245 | (54) |
| 應收帳款增加 | (24,038,960) | (17,206,807) |
| 應收帳款一關係人增加 | (5,058) | (73,953) |
| 預付款項增加 | (59,953) | (150,141) |
| 其他應收款增加 | (223,369) | (12,776) |
| 其他應收款一關係人(增加)減少 | (132,198) | 18,170 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (4,761,845) | (5,600,104) |
| 其他流動資產(增加)減少 | (6,238,297) | 1,834,168 |
| 催收款項減少(增加) | 308 | (30) |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計 | <u>(68,484,204)</u> | <u>(25,933,895)</u> |
| 與營業活動相關之負債之淨變動： | | |
| 附買回債券負債增加 | 5,938,502 | 12,757,604 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 | 6,588,954 | 3,454,235 |
| 融券保證金減少 | (1,956,930) | (1,911,105) |
| 應付融券擔保價款減少 | (2,074,661) | (2,313,159) |
| 借券保證金一存入增加 | 1,632,755 | 2,293,609 |
| 期貨交易人權益增加 | 6,825,123 | 546 |
| 應付票據減少 | (13,835) | - |
| 應付帳款增加 | 13,222,367 | 12,656,515 |
| 應付帳款一關係人增加 | 13,456 | 4,500 |
| 其他應付款減少 | (10,467) | (1,301,392) |
| 其他應付款一關係人增加(減少) | 96,051 | (10,956) |
| 負債準備增加(減少) | 14,679 | (35,950) |
| 其他流動負債增加(減少) | 5,495,282 | (2,101,511) |
| 存入保證金增加(減少) | 116 | (1) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計 | <u>35,771,392</u> | <u>23,492,935</u> |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | <u>(32,712,812)</u> | <u>(2,440,960)</u> |
| 調整項目合計 | <u>(35,329,748)</u> | <u>(3,641,772)</u> |
| 營運產生之現金流出 | (30,731,143) | (1,568,111) |
| 收取之利息 | 1,906,201 | 1,675,652 |
| 收取之股利 | 284,516 | 178,063 |
| 支付之利息 | (1,196,169) | (1,061,030) |
| 支付之所得稅 | (79,456) | (77,398) |
| 營業活動之淨現金流出 | <u>(29,816,051)</u> | <u>(852,824)</u> |


 富邦綜合證券股份有限公司及子公司
 合併現金流量表(續)
 民國一十五年及一十四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

| | 115年1月至3月 | 114年1月至3月 |
|--------------------------|----------------------|-------------------|
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得不動產及設備 | \$ (47,381) | (52,384) |
| 交割結算基金增加 | (200,925) | (68,353) |
| 存出保證金增加 | (79,526) | (43,690) |
| 取得無形資產 | (17,424) | (25,273) |
| 其他非流動資產增加 | - | (16,586) |
| 預付房地款增加 | (7,357) | (6,461) |
| 預付設備款增加 | (22,744) | (70,288) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(375,357)</u> | <u>(283,035)</u> |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 短期借款增加 | 8,519,629 | 960,246 |
| 應付商業本票增加 | 30,402,956 | 1,801,628 |
| 租賃負債本金償還 | (61,025) | (60,712) |
| 籌資活動之淨現金流入 | <u>38,861,560</u> | <u>2,701,162</u> |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 15,000 | 2,697 |
| 本期現金及約當現金增加數 | 8,685,152 | 1,568,000 |
| 期初現金及約當現金餘額(重編後)(附註三(一)) | <u>62,971,160</u> | <u>59,408,354</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 71,656,312</u> | <u>60,976,354</u> |

董事長：程明乾



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：郭永宜



~7-1~

會計主管：李志洪



富邦綜合證券股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一五年及一一四年第一季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

本公司於民國一一二年四月九日以現金搭配發行新股方式合併日盛證券，按日盛證券普通股每1股換發現金新台幣12.9622元及富邦證券普通股0.4852股予日盛證券股東；完成合併發行新股後，本公司實收資本額為新台幣16,258,551千元。

本公司之母公司及最終母公司均為富邦金融控股股份有限公司。註冊地為臺北市大安區仁愛路四段169號3、4樓。截至民國一一五年三月三十一日，已設有55家分公司(包括總公司)作營業據點。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一五年四月二十二日經董事會通過發布。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一一五年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，影響說明如下：

1.國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

此修正對具有與基本放款風險或成本非直接相關之或有特性金融資產(例如現金流量之改變取決於借款人是否達到貸款合約中明定之永續連結目標)，引入評估「完全為支付本金及流通在外本金金額之利息」條件之額外測試。

此外，此修正亦闡明金融資產及負債於收付款完成時始能除列，並新增以電子支付系統交割之金融負債之除列規定。若合併公司使用電子支付系統以現金清償金融負債(或部分金融負債)時，於且僅於合併公司已啟動導致下列事項之支付指示之情況下，允許將使用電子支付系統清償之金融負債視為在交割日之前被清償：(a)合併公司不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；(b)合併公司因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；且(c)與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。儘管此修正並未改變金融資產除列規定，惟於結論基礎段闡明，僅於該現金被收取時，此一權利(即收取現金之權利)始失效。

因應相關修正規定，合併公司交付銀行託收之應收票據，其金融資產除列時點由交付託收時改為實際收取現金之日；另合併公司於資產負債表日已到期之支票，其金融負債除列時點亦由票據到期日改為交易對方兌現之日。此外，合併公司部分金融負債係透過電子支付系統清償，因該修正規定而改變金融負債之除列時點。

依上述修正之過渡規定，合併公司未重編以前期間之比較資訊，初次適用日分別調增現金及應付票據678,769千元及678,769千元。

2.其 他

下列新修正準則亦係自民國一一五年一月一日生效，惟對合併財務報告未造成重大影響：

- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「涉及依賴自然電力之合約」

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

| 新發布或修訂準則 | 主要修訂內容 | 理事會發布之 生效日 |
|---|---|---|
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。 | 尚待理事會決定 |
| 國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」 | <p>新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。 • 管理階層績效衡量(MPMs)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。 • 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。 | <p>2027年1月1日</p> <p>註：金管會於民國114年9月25日發布新聞稿宣布我國將於民國117會計年度接軌國際財務報導準則第18號。如公司有提前適用之需求，亦得於金管會認可後，選擇提前適用。</p> |

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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

- 國際財務報導準則第十九號「不具公共課責性之子公司：揭露」及國際財務報導準則第十九號之修正
- 國際會計準則第二十一號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一一四年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一四年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

所有權權益之變動

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

2. 列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | |
|--------|-----------------------|------|----------|-----------|----------|
| | | | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
| 本公司 | 富邦期貨 | 期貨業 | 100 % | 100 % | 100 % |
| 本公司 | 富邦投顧 | 投資顧問 | 100 % | 100 % | 100 % |
| 本公司 | 富邦證創投 | 創業投資 | 100 % | 100 % | 100 % |
| 本公司 | 富邦閩投創業投資 | 創業投資 | 67 % | 67 % | 67 % |
| 本公司 | Fubon Securities (HK) | 證券業 | 100 % | 100 % | 100 % |
| 本公司 | 日盛嘉富證券國際 | 證券業 | 100 % | 100 % | 100 % |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | |
|----------|--------|----------------|----------|-----------|----------|
| | | | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
| 日盛嘉富證券國際 | 日盛嘉富資本 | 股票經紀、期貨經紀、基金銷售 | 100 % | 100 % | 100 % |

(三)員工福利

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

(四)所得稅

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須對未來（包括氣候相關風險及機會）作出判斷及估計，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，其與合併公司之風險管理及氣候相關承諾一致，估計值之變動係於變動期間及受影響之未來期間推延認列。

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，其相關資訊如下：

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。金融工具風險分析請參考附註六(三十五)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)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，包括收益法或市場法等，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。投資性不動產評價所採用之假設請詳附註六(十三)。

(三)金融資產減損評估

合併公司金融資產之備抵損失，係以違約風險及預期損失率之假設為基礎估計。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，以判斷計算減損時須採用之假設及選擇之輸入值。

(四)所得稅

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。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。合併公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|-----------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 零用金 | \$ 3,100 | 3,100 | 3,100 |
| 活期存款/支票存款 | 13,180,017 | 4,713,629 | 4,031,710 |
| 定期存款 | 3,613,148 | 3,638,811 | 3,116,030 |
| 外幣存款 | 54,860,047 | 53,936,851 | 53,825,514 |
| 合計 | \$ 71,656,312 | 62,292,391 | 60,976,354 |

合併公司金融資產及負債之匯率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(三十五)。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 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 | \$ 4,411,097 | 3,065,406 | 1,808,016 |
| 非衍生金融資產 | 72,572,370 | 61,247,452 | 54,060,293 |
| 合計 | \$ 76,983,467 | 64,312,858 | 55,868,309 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

相關科目列示如下：

1. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－非衍生工具：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 經紀商投資有價證券 | \$ 227,749 | 361,208 | 518,570 |
| 開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券 | 199,666 | 198,684 | 226,296 |
| 營業證券－自營 | 31,197,316 | 27,240,436 | 26,470,325 |
| 營業證券－承銷 | 877,668 | 1,487,173 | 135,227 |
| 營業證券－避險 | <u>40,069,971</u> | <u>31,959,951</u> | <u>26,709,875</u> |
| 合 計 | <u>\$ 72,572,370</u> | <u>61,247,452</u> | <u>54,060,293</u> |

(1) 經紀商投資有價證券明細表

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-----------|-------------------|------------------|------------------|
| 經紀商投資有價證券 | \$ 511,744 | 616,761 | 772,659 |
| 評價調整 | <u>(283,995)</u> | <u>(255,553)</u> | <u>(254,089)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 227,749</u> | <u>361,208</u> | <u>518,570</u> |

(2) 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券明細表

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| 開放式基金、貨幣市場工 具及其他有價證券 | \$ 186,669 | 186,397 | 216,157 |
| 評價調整 | <u>12,997</u> | <u>12,287</u> | <u>10,139</u> |
| 合 計 | <u>\$ 199,666</u> | <u>198,684</u> | <u>226,296</u> |

(3) 營業證券

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 自營部門－國內： | | | |
| 上市股票及基金 | \$ 19,202,540 | 16,766,432 | 8,838,914 |
| 上櫃股票及基金 | 2,754,194 | 2,470,415 | 3,000,139 |
| 債 券 | 4,798,234 | 4,811,007 | 10,681,863 |
| 興櫃股票及基金 | 1,228,850 | 682,452 | 677,108 |
| 其 他 | <u>308,380</u> | <u>243,380</u> | <u>249,380</u> |
| 小 計 | <u>28,292,198</u> | <u>24,973,686</u> | <u>23,447,404</u> |
| 自營部門－國外： | | | |
| 債 券 | <u>925,481</u> | <u>880,345</u> | <u>2,828,474</u> |
| 小 計 | <u>925,481</u> | <u>880,345</u> | <u>2,828,474</u> |
| 營業證券－自營－評價調整 | <u>1,979,637</u> | <u>1,386,405</u> | <u>194,447</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 31,197,316</u> | <u>27,240,436</u> | <u>26,470,325</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| 承銷部門—國內： | | | |
| 上市股票 | \$ 63,800 | - | - |
| 上櫃股票 | - | - | 9,275 |
| 債券 | <u>643,111</u> | <u>1,158,809</u> | <u>125,186</u> |
| 小計 | <u>706,911</u> | <u>1,158,809</u> | <u>134,461</u> |
| 營業證券—承銷—評價調整 | <u>170,757</u> | <u>328,364</u> | <u>766</u> |
| 淨額 | <u>\$ 877,668</u> | <u>1,487,173</u> | <u>135,227</u> |
| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| 避險部門—國內： | | | |
| 上市股票及權證 | \$ 10,672,329 | 7,082,632 | 4,326,596 |
| 上櫃股票及權證 | 1,898,709 | 1,291,925 | 1,571,140 |
| 債券 | <u>26,510,408</u> | <u>22,753,502</u> | <u>21,706,434</u> |
| 小計 | <u>39,081,446</u> | <u>31,128,059</u> | <u>27,604,170</u> |
| 避險部門—國外： | | | |
| 其他 | <u>475,345</u> | <u>285,701</u> | <u>333,384</u> |
| 營業證券—避險—評價調整 | <u>513,180</u> | <u>546,191</u> | <u>(1,227,679)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 40,069,971</u> | <u>31,959,951</u> | <u>26,709,875</u> |

2. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—衍生工具：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------------|---------------------|------------------|------------------|
| 期貨交易保證金—自有資金 | \$ 3,528,706 | 2,448,742 | 1,210,092 |
| 換利合約價值 | 851,422 | 587,331 | 530,088 |
| 資產交換IRS合約價值 | 1,181 | 585 | 813 |
| 匯率衍生工具 | 23,210 | 26,316 | 66,789 |
| 買入選擇權 | <u>6,578</u> | <u>2,432</u> | <u>234</u> |
| 合計 | <u>\$ 4,411,097</u> | <u>3,065,406</u> | <u>1,808,016</u> |

3. 相關投資損益請詳附註六(三十三)。

4. 公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|---------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具： | | | |
| 政府債 | \$ 148,550 | 198,357 | 148,096 |
| 金融債 | 200,000 | - | - |
| 公司債 | 2,200,000 | 1,700,000 | 2,750,000 |
| 國外債 | 23,289,286 | 18,950,330 | 20,180,312 |
| 評價調整 | <u>(422,043)</u> | <u>(156,070)</u> | <u>5,564</u> |
| 小計 | <u>25,415,793</u> | <u>20,692,617</u> | <u>23,083,972</u> |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具： | | | |
| 股票 | 5,519,246 | 5,484,917 | 4,803,689 |
| 評價調整 | <u>777,833</u> | <u>821,009</u> | <u>495,245</u> |
| 小計 | <u>6,297,079</u> | <u>6,305,926</u> | <u>5,298,934</u> |
| 減：抵繳保證金 | <u>(49,505)</u> | <u>(49,467)</u> | <u>(49,575)</u> |
| 合計 | <u>\$ 31,663,367</u> | <u>26,949,076</u> | <u>28,333,331</u> |

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

| | <u>115年</u> | <u>114年</u> |
|------|------------------|---------------|
| | <u>1月至3月</u> | <u>1月至3月</u> |
| 股利收入 | <u>\$ 50,217</u> | <u>97,170</u> |

合併公司於報導期間處分之權益工具投資，其認列之股利收入如下：

| | <u>115年</u> | <u>114年</u> |
|------|------------------|---------------|
| | <u>1月至3月</u> | <u>1月至3月</u> |
| 股利收入 | <u>\$ 44,227</u> | <u>58,198</u> |

合併公司於民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為3,718,782千元及4,940,130千元，累積處分(損)益分別為245,465千元及(103,412)千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

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

(四)附賣回債券投資

| | | | |
|-----------|-----------------|------------------|-----------------|
| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| 融資借出金額 | \$ - | 109,231 | - |
| 約定賣回期限 | | 一年內到期 | |
| 約定利率區間(%) | | 3.4 | |

(五)融資、融券及借券

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

| | <u>115.3.31</u> | | |
|--------|------------------|----------------------|-------------------|
| | <u>股數(千股)</u> | <u>面 值</u> | <u>市 價</u> |
| 融資擔保證券 | <u>1,015,795</u> | \$ <u>10,157,950</u> | <u>86,972,285</u> |
| 融券借出證券 | <u>29,360</u> | \$ <u>293,600</u> | <u>2,234,257</u> |
| | <u>114.12.31</u> | | |
| | <u>股數(千股)</u> | <u>面 值</u> | <u>市 價</u> |
| 融資擔保證券 | <u>1,034,383</u> | \$ <u>10,343,830</u> | <u>84,769,667</u> |
| 融券借出證券 | <u>51,049</u> | \$ <u>510,490</u> | <u>5,043,526</u> |
| | <u>114.3.31</u> | | |
| | <u>股數(千股)</u> | <u>面 值</u> | <u>市 價</u> |
| 融資擔保證券 | <u>949,607</u> | \$ <u>9,496,066</u> | <u>58,605,703</u> |
| 融券借出證券 | <u>28,394</u> | \$ <u>283,940</u> | <u>1,938,774</u> |

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品。於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之應收證券融資款分別為51,003,493千元、46,585,705千元及39,431,161千元，備抵呆帳皆為0元，相關減損評估請詳附註六(三十五)。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之融券保證金分別為1,901,483千元、3,858,413千元及1,838,369千元，應付融券擔保價款分別為2,174,156千元、4,248,817千元及2,037,132千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司向證券金融公司辦理轉融券業務，而提供之保證品及借入證券餘額如下：

| | 115.3.31 | | |
|---------|------------------|-----------------|---------------|
| | <u>股數(千股)</u> | <u>面 值</u> | <u>市 價</u> |
| 轉融券借入證券 | <u>161</u> | <u>\$ 1,610</u> | <u>10,918</u> |
| | | | |
| | 114.12.31 | | |
| | <u>股數(千股)</u> | <u>面 值</u> | <u>市 價</u> |
| 轉融券借入證券 | <u>45</u> | <u>\$ 450</u> | <u>2,914</u> |
| | | | |
| | 114.3.31 | | |
| | <u>股數(千股)</u> | <u>面 值</u> | <u>市 價</u> |
| 轉融券借入證券 | <u>39</u> | <u>\$ 390</u> | <u>4,062</u> |

合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為轉融通保證金及應收轉融通擔保價款。於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司轉融通保證金餘額分別為13,102千元、3,497千元及4,875千元，應收轉融通擔保價款分別為10,918千元、2,914千元及4,062千元。

民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日合併公司因借入有價證券，而提供其他有價證券作為擔保品之餘額分別為15,470,466千元、12,337,709千元及9,222,588千元。

(六)應收證券借貸款項

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 應收借貸款項－客戶以其買進證券或持有之有價證券為擔保 | \$ 634,851 | 25,814 | 19,789 |
| 應收借貸款項－不限用途 | <u>40,668,879</u> | <u>32,297,380</u> | <u>30,943,028</u> |
| 合 計 | <u>\$ 41,303,730</u> | <u>32,323,194</u> | <u>30,962,817</u> |

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)客戶保證金專戶

合併公司客戶保證金專戶明細如下：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 銀行存款 | \$ 32,907,733 | 28,444,937 | 22,387,519 |
| 期貨結算機構結算餘額 | 13,479,677 | 12,161,470 | 6,462,228 |
| 其他期貨商結算餘額 | 4,828,863 | 3,783,234 | 5,007,081 |
| 有價證券 | 40,676 | 42,185 | 44,009 |
| 合 計 | <u>\$ 51,256,949</u> | <u>44,431,826</u> | <u>33,900,837</u> |

(八)應收票據及帳款

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-----------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 應收帳款－非關係人 | | | |
| 應收代買證券價款 | \$ 1,990,805 | 2,435,187 | 2,023,295 |
| 應收交割帳款 | 79,178,061 | 55,820,235 | 45,659,656 |
| 交割代價 | 486,100 | 11,199 | 190,777 |
| 應收融資利息 | 578,747 | 581,194 | 757,474 |
| 應收債券利息 | 290,149 | 277,211 | 305,126 |
| 應收現金股利 | 149,230 | 53,173 | 147,986 |
| 應收收益 | 734,069 | 630,692 | 603,187 |
| 其 他 | 935,497 | 369,534 | 631,603 |
| 減：備抵損失 | (136,174) | (136,174) | (136,181) |
| | <u>84,206,484</u> | <u>60,042,251</u> | <u>50,182,923</u> |
| 應收票據－非關係人 | - | 245 | 135 |
| 合 計 | <u>\$ 84,206,484</u> | <u>60,042,496</u> | <u>50,183,058</u> |
| 應收帳款－關係人 | <u>\$ 24,926</u> | <u>19,868</u> | <u>90,471</u> |

合併公司於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日應收票據及帳款之帳齡分析如下：

| | <u>115.3.31</u> | | <u>114.12.31</u> | | <u>114.3.31</u> | |
|-----------|----------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 總額 | 減損 | 總額 | 減損 | 總額 | 減損 |
| 未逾期 | \$ 84,231,410 | - | 60,062,364 | - | 50,273,529 | - |
| 逾期0~180天 | - | - | - | - | - | - |
| 逾期181天~一年 | - | - | - | - | - | - |
| 逾期超過一年 | 136,174 | 136,174 | 136,174 | 136,174 | 136,181 | 136,181 |
| 逾期/減損合計 | <u>\$ 84,367,584</u> | <u>136,174</u> | <u>60,198,538</u> | <u>136,174</u> | <u>50,409,710</u> | <u>136,181</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產－非流動

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具－非流動： | | | |
| 股票 | \$ 6,582,728 | 6,582,728 | 6,582,969 |
| 評價調整 | <u>8,756,898</u> | <u>6,786,612</u> | <u>5,032,052</u> |
| 合 計 | <u>\$ 15,339,626</u> | <u>13,369,340</u> | <u>11,615,021</u> |

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日並無處分上列權益工具之情形。

2.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十四)及(三十五)。

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

(十)採用權益法之投資

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

| 關聯企業 名 稱 | 與合併公司間 關係之性質 | 主要營業場 所/公司 註冊之國家 | 所有權權益及 表決權之比例 | | |
|------------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | | | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| 富邦金控創業 投資股份有限 公司 | 主要業務為創業投資， 與合併公司同為富邦金 控之子公司 | 臺灣 | 11.20 % | 11.20 % | 11.20 % |

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

(1)富邦金控創業投資股份有限公司

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 流動資產 | \$ 9,265,610 | 9,396,676 | 9,294,261 |
| 非流動資產 | 3,996,919 | 4,243,475 | 3,991,599 |
| 流動負債 | (962,120) | (723,018) | (890,543) |
| 非流動負債 | <u>(49,771)</u> | <u>(51,423)</u> | <u>(64,653)</u> |
| 淨 資 產 | <u>\$ 12,250,638</u> | <u>12,865,710</u> | <u>12,330,664</u> |
| 歸屬於被投資公司業主之 淨資產 | <u>\$ 12,250,638</u> | <u>12,865,710</u> | <u>12,330,664</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------------|---------------------|------------------|
| 營業收入 | \$ <u>(240,964)</u> | <u>(261,970)</u> |
| 繼續營業單位本期淨損 | \$ (521,218) | (473,825) |
| 其他綜合損益 | <u>(93,854)</u> | <u>(337,748)</u> |
| 綜合損益總額 | \$ <u>(615,072)</u> | <u>(811,573)</u> |
| 歸屬於被投資公司業主之綜合損益總額 | \$ <u>(615,072)</u> | <u>(811,573)</u> |

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|--------------------|---------------------|------------------|
| 期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額 | \$ 1,440,905 | 1,471,876 |
| 本期歸屬於合併公司之綜合損益總額 | <u>(68,888)</u> | <u>(90,896)</u> |
| 期末合併公司對關聯企業淨資產所享份額 | 1,372,017 | 1,380,980 |
| 加：溢價之未攤銷數 | <u>22,016</u> | <u>22,016</u> |
| 合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額 | \$ <u>1,394,033</u> | <u>1,402,996</u> |

2. 個別不重大之關聯企業

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

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------|-------------|-----------|----------------|
| 日盛證券投資信託股份有限公司 | \$ <u>-</u> | <u>-</u> | <u>262,376</u> |

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------|---------------|-----------------|
| 歸屬於合併公司之份額： | | |
| 繼續營業單位本期淨損 | \$ - | (16,664) |
| 其他綜合損益 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 綜合損益總額 | \$ <u>-</u> | <u>(16,664)</u> |

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

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|---------------------|---------------|-----------------|
| 採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額 | \$ <u>-</u> | <u>(16,664)</u> |
| 採用權益法之投資餘額 | \$ <u>-</u> | <u>262,376</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)不動產及設備

合併公司不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

| | 土 地 | 房屋 及建築 | 資訊 設備 | 交通 設備 | 租賃 改良 | 什項 設備 | 總 計 |
|---------------|---------------------|----------------|------------------|------------|----------------|----------------|------------------|
| 成本或認定成本： | | | | | | | |
| 民國115年1月1日餘額 | \$ 2,990,991 | 440,678 | 1,548,881 | 138 | 552,271 | 379,617 | 5,912,576 |
| 增 添 | - | - | 39,840 | - | 918 | 6,623 | 47,381 |
| 重 分 類 | 3,951 | 377 | 43,876 | - | 1,925 | 142 | 50,271 |
| 處 分 | - | - | (4,759) | - | (3,158) | (58,005) | (65,922) |
| 匯率變動之影響 | - | - | 275 | - | 109 | 23 | 407 |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ 2,994,942</u> | <u>441,055</u> | <u>1,628,113</u> | <u>138</u> | <u>552,065</u> | <u>328,400</u> | <u>5,944,713</u> |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 2,983,963 | 438,878 | 1,395,579 | 138 | 487,907 | 347,355 | 5,653,820 |
| 增 添 | - | - | 34,531 | - | 2,503 | 15,350 | 52,384 |
| 重 分 類 | - | - | 5,428 | - | 13,018 | 730 | 19,176 |
| 處 分 | - | - | (7,364) | - | (16,741) | (6,077) | (30,182) |
| 其 他 | - | - | 295 | - | 119 | 21 | 435 |
| 民國114年3月31日餘額 | <u>\$ 2,983,963</u> | <u>438,878</u> | <u>1,428,469</u> | <u>138</u> | <u>486,806</u> | <u>357,379</u> | <u>5,695,633</u> |
| 折舊及減損損失： | | | | | | | |
| 民國115年1月1日餘額 | \$ - | 175,482 | 976,184 | 138 | 394,390 | 259,250 | 1,805,444 |
| 本期折舊 | - | 2,993 | 47,168 | - | 12,647 | 10,093 | 72,901 |
| 處 分 | - | - | (4,759) | - | (3,158) | (58,005) | (65,922) |
| 匯率變動之影響 | - | - | 263 | - | 101 | 19 | 383 |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>178,475</u> | <u>1,018,856</u> | <u>138</u> | <u>403,980</u> | <u>211,357</u> | <u>1,812,806</u> |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ - | 163,572 | 950,809 | 138 | 383,016 | 232,639 | 1,730,174 |
| 本期折舊 | - | 2,950 | 38,696 | - | 9,805 | 9,734 | 61,185 |
| 處 分 | - | - | (7,364) | - | (16,741) | (6,077) | (30,182) |
| 匯率變動之影響 | - | - | 275 | - | 89 | 19 | 383 |
| 民國114年3月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>166,522</u> | <u>982,416</u> | <u>138</u> | <u>376,169</u> | <u>236,315</u> | <u>1,761,560</u> |
| 帳面價值： | | | | | | | |
| 民國115年1月1日 | <u>\$ 2,990,991</u> | <u>265,196</u> | <u>572,697</u> | <u>-</u> | <u>157,881</u> | <u>120,367</u> | <u>4,107,132</u> |
| 民國115年3月31日 | <u>\$ 2,994,942</u> | <u>262,580</u> | <u>609,257</u> | <u>-</u> | <u>148,085</u> | <u>117,043</u> | <u>4,131,907</u> |
| 民國114年1月1日 | <u>\$ 2,983,963</u> | <u>275,306</u> | <u>444,770</u> | <u>-</u> | <u>104,891</u> | <u>114,716</u> | <u>3,923,646</u> |
| 民國114年3月31日 | <u>\$ 2,983,963</u> | <u>272,356</u> | <u>446,053</u> | <u>-</u> | <u>110,637</u> | <u>121,064</u> | <u>3,934,073</u> |

合併公司不動產及設備提供抵押情形請詳附註八。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)使用權資產

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

| | 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115年1月1日餘額 | \$ 831,015 | 37,410 | 9,038 | 55,950 | 933,413 |
| 增 添 | 63,243 | - | 883 | 6,632 | 70,758 |
| 減 少 | (57,201) | - | - | (1,653) | (58,854) |
| 匯率變動之影響 | 149 | - | - | 3 | 152 |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ 837,206</u> | <u>37,410</u> | <u>9,921</u> | <u>60,932</u> | <u>945,469</u> |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 841,692 | 61,581 | 11,085 | 53,749 | 968,107 |
| 增 添 | 16,689 | - | - | 2,914 | 19,603 |
| 減 少 | (70,107) | (2,300) | - | (597) | (73,004) |
| 匯率變動之影響 | 163 | - | - | 4 | 167 |
| 民國114年3月31日餘額 | <u>\$ 788,437</u> | <u>59,281</u> | <u>11,085</u> | <u>56,070</u> | <u>914,873</u> |
| 使用權資產之折舊及減損損失： | | | | | |
| 民國115年1月1日餘額 | \$ 437,515 | 33,550 | 5,256 | 24,592 | 500,913 |
| 本期折舊 | 54,214 | 1,842 | 862 | 2,820 | 59,738 |
| 其他減少 | (57,182) | - | - | (1,634) | (58,816) |
| 匯率變動之影響 | 113 | - | - | 2 | 115 |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ 434,660</u> | <u>35,392</u> | <u>6,118</u> | <u>25,780</u> | <u>501,950</u> |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 362,466 | 42,545 | 3,878 | 21,549 | 430,438 |
| 本期折舊 | 53,489 | 3,828 | 914 | 2,613 | 60,844 |
| 其他減少 | (67,502) | (2,300) | - | (597) | (70,399) |
| 匯率變動之影響 | 66 | - | - | 2 | 68 |
| 民國114年3月31日餘額 | <u>\$ 348,519</u> | <u>44,073</u> | <u>4,792</u> | <u>23,567</u> | <u>420,951</u> |
| 帳面價值： | | | | | |
| 民國115年1月1日 | <u>\$ 393,500</u> | <u>3,860</u> | <u>3,782</u> | <u>31,358</u> | <u>432,500</u> |
| 民國115年3月31日 | <u>\$ 402,546</u> | <u>2,018</u> | <u>3,803</u> | <u>35,152</u> | <u>443,519</u> |
| 民國114年1月1日 | <u>\$ 479,226</u> | <u>19,036</u> | <u>7,207</u> | <u>32,200</u> | <u>537,669</u> |
| 民國114年3月31日 | <u>\$ 439,918</u> | <u>15,208</u> | <u>6,293</u> | <u>32,503</u> | <u>493,922</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)投資性不動產

合併公司投資性不動產之變動明細如下：

| | <u>土 地</u> | <u>房屋及建築</u> | <u>總 計</u> |
|----------------------|---------------------|----------------|------------------|
| 成本或認定成本： | | | |
| 民國115年1月1日餘額 | \$ 1,360,194 | 211,846 | 1,572,040 |
| 因公允價值調整產生之淨損益 | 4,827 | 501 | 5,328 |
| 重分類 | <u>(3,951)</u> | <u>(377)</u> | <u>(4,328)</u> |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ 1,361,070</u> | <u>211,970</u> | <u>1,573,040</u> |
| 民國114年3月31日餘額(即期初餘額) | <u>\$ 1,331,633</u> | <u>221,367</u> | <u>1,553,000</u> |
| 帳面金額： | | | |
| 民國115年1月1日 | <u>\$ 1,360,194</u> | <u>211,846</u> | <u>1,572,040</u> |
| 民國115年3月31日 | <u>\$ 1,361,070</u> | <u>211,970</u> | <u>1,573,040</u> |
| 民國114年1月1日 | <u>\$ 1,331,633</u> | <u>221,367</u> | <u>1,553,000</u> |
| 民國114年3月31日 | <u>\$ 1,331,633</u> | <u>221,367</u> | <u>1,553,000</u> |

1.大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

2.租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-----------|-------------------|------------------|-----------------|
| 低於一年 | \$ 36,737 | 37,047 | 33,991 |
| 一至二年 | 27,953 | 27,939 | 25,928 |
| 二至三年 | 19,211 | 19,030 | 17,222 |
| 三至四年 | 18,393 | 17,930 | 9,481 |
| 四至五年 | 12,630 | 14,436 | 9,615 |
| 五年以上 | <u>38,258</u> | <u>40,956</u> | <u>17,717</u> |
| 未折現租賃給付總額 | <u>\$ 153,182</u> | <u>157,338</u> | <u>113,954</u> |

3.合併公司投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一四年十二月三十一日及一一三年十二月三十一日，合併公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一五年及一一四年三月三十一日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一一四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徐珣益、汪明陽。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一三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。

因合併公司部分投資性不動產出租比率異動，其公允價值於民國一一五年一月係委任瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師汪明陽重新估價。

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

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

合理租金根據目前市場交易慣例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。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

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

其中主要使用之參數如下：

| | | | |
|--------|-----------------|------------------|-----------------|
| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| 折現率(%) | 3.32~4.33 | 3.32~4.33 | 3.32~4.33 |

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。

另於民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日由投資性不動產產生之租金收入分別為10,217千元及8,426千元。直接營運費用分別為1,293千元及1,472千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為323千元及540千元。

合併公司之投資性不動產提供作抵押擔保情形詳附註八。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)無形資產

合併公司無形資產之成本、攤銷及減損損失明細如下：

| 成 本： | 營業權及 客戶關係 | 電腦軟體 | 其 他 無形資產 | 總 計 |
|---------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|
| 民國115年1月1日餘額 | \$ 239,135 | 1,795,450 | 10,999 | 2,045,584 |
| 單獨取得 | - | 17,424 | - | 17,424 |
| 重 分 類 | - | 12,280 | - | 12,280 |
| 處 分 | - | (97,220) | - | (97,220) |
| 匯率變動影響數 | - | 178 | - | 178 |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ 239,135</u> | <u>1,728,112</u> | <u>10,999</u> | <u>1,978,246</u> |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 239,135 | 1,761,845 | 10,999 | 2,011,979 |
| 單獨取得 | - | 25,273 | - | 25,273 |
| 重 分 類 | - | 11,372 | - | 11,372 |
| 處 分 | - | (9,237) | - | (9,237) |
| 匯率變動影響數 | - | 170 | - | 170 |
| 民國114年3月31日餘額 | <u>\$ 239,135</u> | <u>1,789,423</u> | <u>10,999</u> | <u>2,039,557</u> |
| 攤銷及減損損失： | | | | |
| 民國115年1月1日餘額 | \$ 76,442 | 1,484,397 | - | 1,560,839 |
| 本期攤銷 | 2,667 | 45,539 | - | 48,206 |
| 處 分 | - | (97,220) | - | (97,220) |
| 匯率變動影響數 | - | 131 | - | 131 |
| 民國115年3月31日餘額 | <u>\$ 79,109</u> | <u>1,432,847</u> | <u>-</u> | <u>1,511,956</u> |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 65,774 | 1,436,634 | - | 1,502,408 |
| 本期攤銷 | 2,667 | 44,926 | - | 47,593 |
| 處 分 | - | (9,237) | - | (9,237) |
| 匯率變動影響數 | - | 120 | - | 120 |
| 民國114年3月31日餘額 | <u>\$ 68,441</u> | <u>1,472,443</u> | <u>-</u> | <u>1,540,884</u> |
| 帳面價值： | | | | |
| 民國115年1月1日 | <u>\$ 162,693</u> | <u>311,053</u> | <u>10,999</u> | <u>484,745</u> |
| 民國115年3月31日 | <u>\$ 160,026</u> | <u>295,265</u> | <u>10,999</u> | <u>466,290</u> |
| 民國114年1月1日 | <u>\$ 173,361</u> | <u>325,211</u> | <u>10,999</u> | <u>509,571</u> |
| 民國114年3月31日 | <u>\$ 170,694</u> | <u>316,980</u> | <u>10,999</u> | <u>498,673</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)營業保證金

為經營各項業務，合併公司依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨商管理規則及證券投資信託及顧問法之規定，於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日分別以定期存單870,000千元、870,000千元及880,000千元繳存於銀行作為營業保證金，帳列其他非流動資產。

(十六)交割結算基金

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

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------|-------------------|------------------|-----------------|
| 集中交易市場 | \$ 466,977 | 301,823 | 264,879 |
| 櫃檯買賣中心 | 136,582 | 102,768 | 77,357 |
| 期貨交易所 | <u>169,418</u> | <u>167,461</u> | <u>170,729</u> |
| 合 計 | <u>\$ 772,977</u> | <u>572,052</u> | <u>512,965</u> |

(十七)催 收 款

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

相關明細分述如下：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|----------|-----------------|------------------|-----------------|
| 違約款及處分差額 | \$ 6,003 | 6,383 | 7,441 |
| 其 他 | <u>3,466</u> | <u>3,394</u> | <u>3,636</u> |
| 小 計 | 9,469 | 9,777 | 11,077 |
| 減：備抵呆帳 | <u>9,461</u> | <u>9,769</u> | <u>11,069</u> |
| 合 計 | <u>\$ 8</u> | <u>8</u> | <u>8</u> |

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|----------|-----------------|------------------|-----------------|
| 期初餘額 | \$ 9,769 | 11,034 | 11,034 |
| 本期提列(迴轉) | (308) | 1,371 | 35 |
| 本期沖銷 | <u>-</u> | <u>(2,636)</u> | <u>-</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 9,461</u> | <u>9,769</u> | <u>11,069</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)短期借款

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-----------|---------------------|------------------|------------------|
| 信用及擔保借款 | \$ <u>9,259,921</u> | <u>740,292</u> | <u>2,040,886</u> |
| 借款利率區間(%) | 1.88~5.11 | 1.88~4.208 | 1.90~4.85 |

合併公司以資產設定抵押供銀行借款之擔保情形請詳附註八。

(十九)應付商業本票

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 發行面值 | \$ 97,060,000 | 66,600,000 | 64,350,000 |
| 減：應付商業本票折價 | (190,540) | (133,496) | (71,560) |
| 合 計 | \$ <u>96,869,460</u> | <u>66,466,504</u> | <u>64,278,440</u> |
| 借款利率區間(%) | 1.50~1.93 | 1.50~1.76 | 1.65~1.87 |

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(二十)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 附賣回債券投資－融券 | \$ - | 107,766 | - |
| 認購(售)權證負債 | 1,425,539 | 835,300 | 172,115 |
| 應回補債券 | 494,528 | - | - |
| 應付借券 | 12,794,870 | 11,070,466 | 5,396,665 |
| 衍生工具負債－櫃檯 | 16,143,166 | 13,145,085 | 10,543,984 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,229,615 | 1,837,921 | 3,654,338 |
| 賣出選擇權負債－期貨 | 456 | 227 | 60 |
| 合 計 | \$ <u>34,088,174</u> | <u>26,996,765</u> | <u>19,767,162</u> |

相關科目列示如下：

1.附賣回債券投資－融券

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 附賣回債券投資－融券 | \$ - | 106,360 | - |
| 評價調整 | - | 1,406 | - |
| 合 計 | \$ - | <u>107,766</u> | - |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.認購(售)權證負債

合併公司經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，發行認購(售)權證負債明細如下：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|---------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 發行認購(售)權證負債 | \$ 21,877,054 | 27,430,655 | 17,851,690 |
| 價值變動調整 | 428,291 | 7,646 | (9,444,130) |
| 市價 | <u>22,305,345</u> | <u>27,438,301</u> | <u>8,407,560</u> |
| 發行認購(售)權證再買回 | 17,587,568 | 23,730,832 | 16,286,021 |
| 價值變動調整 | 3,292,238 | 2,872,169 | (8,050,576) |
| 市價 | <u>20,879,806</u> | <u>26,603,001</u> | <u>8,235,445</u> |
| 發行認購(售)權證負債淨額 | <u>\$ 1,425,539</u> | <u>835,300</u> | <u>172,115</u> |

3.應回補債券

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-------|-------------------|------------------|-----------------|
| 應回補債券 | <u>\$ 494,528</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

4.應付借券

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|------|----------------------|-------------------|------------------|
| 避險： | | | |
| 上市股票 | \$ - | 11,155 | - |
| 上櫃股票 | - | - | 2,222 |
| 評價調整 | - | 1,699 | (270) |
| 小計 | <u>-</u> | <u>12,854</u> | <u>1,952</u> |
| 非避險： | | | |
| 上市股票 | 10,416,996 | 8,438,012 | 4,544,793 |
| 上櫃股票 | 1,721,839 | 1,626,632 | 1,098,908 |
| 評價調整 | 656,035 | 992,968 | (248,988) |
| 小計 | <u>12,794,870</u> | <u>11,057,612</u> | <u>5,394,713</u> |
| 合計 | <u>\$ 12,794,870</u> | <u>11,070,466</u> | <u>5,396,665</u> |

5.衍生工具負債－櫃檯

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 換利合約價值 | \$ 898,543 | 579,941 | 439,398 |
| 資產交換IRS合約價值 | 438,629 | 417,043 | 385,552 |
| 資產交換選擇權 | 14,804,554 | 12,148,101 | 9,719,034 |
| 匯率衍生工具 | 1,440 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 16,143,166</u> | <u>13,145,085</u> | <u>10,543,984</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.指定透過損益按公允價值衡量之金融負債

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|----------|---------------------|------------------|------------------|
| 結構型商品 | \$ 3,028,882 | 1,669,372 | 3,579,025 |
| 發行指數投資證券 | 200,733 | 168,549 | 75,313 |
| 合計 | <u>\$ 3,229,615</u> | <u>1,837,921</u> | <u>3,654,338</u> |

7.賣出選擇權負債—期貨

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 賣出選擇權負債—期貨 | <u>\$ 456</u> | <u>227</u> | <u>60</u> |

(二十一)附買回債券負債

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|---------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 政府公債 | \$ 6,445,787 | 7,323,447 | 8,020,334 |
| 公司債及金融債 | 28,470,347 | 21,654,185 | 28,318,341 |
| 合計 | <u>\$ 34,916,134</u> | <u>28,977,632</u> | <u>36,338,675</u> |
| 融資利率(%) | 1.32~4.4 | 1.18~4.10 | 1.20~4.60 |

上列民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為34,971,616千元、29,030,987千元及36,447,741千元。

(二十二)衍生工具

民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司持有之衍生工具明細如下：

| | <u>115.3.31</u> | | <u>114.12.31</u> | | <u>114.3.31</u> | |
|--------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|
| | 帳面價值 | 名目本金 | 帳面價值 | 名目本金 | 帳面價值 | 名目本金 |
| 衍生工具資產： | | | | | | |
| 期貨交易保證金—自有資金 | \$ 3,528,706 | - | 2,448,742 | - | 1,210,092 | - |
| 換利合約價值 | 851,422 | 132,175,000 | 587,331 | 138,100,000 | 530,088 | 104,850,000 |
| 資產交換IRS合約價值 | 1,181 | 760,500 | 585 | 237,800 | 813 | 182,400 |
| 匯率衍生工具 | 23,210 | - | 26,316 | - | 66,789 | - |
| 買入選擇權 | 6,578 | - | 2,432 | - | 234 | - |
| 衍生工具負債： | | | | | | |
| 換利合約價值 | \$ 898,543 | 122,660,000 | 579,941 | 110,065,000 | 439,398 | 71,985,000 |
| 資產交換IRS合約價值 | 438,629 | 9,593,500 | 417,043 | 9,069,900 | 385,552 | 7,576,700 |
| 資產交換選擇權 | 14,804,554 | 23,044,700 | 12,148,101 | 20,211,400 | 9,719,034 | 19,339,100 |
| 匯率衍生工具 | 1,440 | - | - | - | - | - |
| 賣出選擇權負債—期貨 | 456 | - | 227 | - | 60 | - |
| 結構型商品 | 3,028,882 | 3,182,129 | 1,669,372 | 1,678,586 | 3,579,025 | 3,676,759 |

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司為交易目的進行期貨及選擇權交易，民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日之交易情形如下：

1.期貨交易

(1)截至民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

| 115.3.31 | | | | | | |
|----------|--------------------|-------|-----|---------------------|-----------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 期貨契約： | | | | | | |
| | 10年期美國國債期貨 | 買方 | 40 | \$ 141,951 | 142,076 | |
| | 10年期美國國債期貨 | 賣方 | 41 | (146,513) | (145,628) | |
| | 2年期美國國債期貨 | 買方 | 7 | 46,778 | 46,447 | |
| | 2年期美國國債期貨 | 賣方 | 25 | (165,896) | (165,882) | |
| | 5年期美國國債期貨 | 賣方 | 199 | (689,842) | (688,580) | |
| | E-微型黃金期貨 | 賣方 | 15 | (23,668) | (22,447) | |
| | Mini-NASDAQ100指數期貨 | 買方 | 2 | 30,162 | 30,597 | |
| | Mini-NASDAQ100指數期貨 | 賣方 | 1 | (14,912) | (15,299) | |
| | MiniS&P500指數期貨 | 賣方 | 8 | (86,572) | (84,068) | |
| | VN30指數期貨 | 買方 | 76 | 17,043 | 16,842 | |
| | 大阪東證指數期貨 | 賣方 | 1 | (7,295) | (7,023) | |
| | 大阪迷你東證指數期貨 | 買方 | 9 | 6,493 | 6,321 | |
| | 大阪迷你東證指數期貨 | 賣方 | 18 | (12,967) | (12,641) | |
| | 小型香港恆生指數期貨 | 賣方 | 5 | (5,094) | (5,050) | |
| | 中國A50指數期貨 | 買方 | 284 | 132,370 | 132,044 | |
| | 中國A50指數期貨 | 賣方 | 69 | (32,025) | (32,081) | |
| | 日圓期貨 | 買方 | 13 | 33,107 | 32,922 | |
| | 布蘭特原油期貨 | 買方 | 24 | 70,671 | 79,314 | |
| | 布蘭特原油期貨 | 賣方 | 20 | (64,550) | (66,511) | |
| | 美國長期國債期貨 | 買方 | 62 | 224,712 | 225,827 | |
| | 美國長期國債期貨 | 賣方 | 10 | (36,106) | (36,424) | |
| | 紐約銅商品期貨 | 賣方 | 5 | (23,791) | (22,446) | |
| | 黃金期貨 | 賣方 | 4 | (58,765) | (59,859) | |
| | 微型NQ | 買方 | 78 | 118,969 | 119,330 | |
| | 微型NQ | 賣方 | 167 | (255,593) | (255,489) | |
| | 微型S&P500期貨 | 買方 | 40 | 41,218 | 42,034 | |
| | 微型S&P500期貨 | 賣方 | 88 | (91,330) | (92,475) | |
| | 微型白銀期貨 | 賣方 | 35 | (90,986) | (83,872) | |
| | 微型道瓊期貨 | 賣方 | 14 | (10,563) | (10,430) | |
| | 輕原油期貨 | 賣方 | 70 | (179,623) | (226,989) | |
| | 小型H股指數期貨 | 買方 | 8 | 2,735 | 2,728 | |
| | 美國超長30年期國債期貨 | 買方 | 222 | 841,955 | 827,689 | |
| | 微型羅素2000期貨 | 賣方 | 112 | (44,467) | (44,998) | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 115.3.31 | | | | | | |
|----------|------------------|-------|--------|---------------------|-------------|-------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| | 歐洲道瓊藍籌50指數期貨 | 賣方 | 2 | (4,180) | (4,029) | |
| | 歐洲600指數 | 賣方 | 15 | (16,328) | (15,886) | |
| | H股指數期貨 | 買方 | 21 | 36,246 | 35,800 | |
| | 摩根台股指數期貨 | 買方 | 59 | 271,444 | 266,976 | |
| | 美元指數期貨 | 賣方 | 3 | (9,457) | (9,573) | |
| | 富時台灣指數期貨 | 買方 | 165 | 549,730 | 545,285 | |
| | MSCI中國自由指數期貨 | 買方 | 37 | 38,646 | 36,421 | |
| | MSCI中國A50指數期貨 | 賣方 | 19 | (39,379) | (38,448) | |
| | 道瓊不動產指數期貨 | 賣方 | 1 | (1,199) | (1,151) | |
| | IFSC Nifty50指數期貨 | 買方 | 11 | 16,183 | 15,820 | |
| | 迷你日經225指數期貨 | 買方 | 5 | 5,219 | 5,127 | |
| | 迷你日經225指數期貨 | 賣方 | 1 | (1,104) | (1,025) | |
| | 澳洲10年公債期貨 | 賣方 | 99 | (234,136) | (234,146) | |
| | 澳洲3年公債期貨 | 賣方 | 655 | (1,489,727) | (1,490,218) | |
| | 股票期貨 | 買方 | 350 | 58,021 | 49,751 | 非避險分戶 |
| | 股票期貨 | 賣方 | 15,479 | (8,770,026) | (8,023,666) | 非避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 買方 | 170 | 284,909 | 271,609 | 非避險分戶 |
| | 台指期貨 | 買方 | 407 | 2,740,412 | 2,601,056 | 非避險分戶 |
| | 富邦上證ETF期貨 | 賣方 | 20 | (8,272) | (7,836) | 非避險分戶 |
| | 國泰中國A50ETF期貨 | 賣方 | 20 | (5,430) | (5,356) | 非避險分戶 |
| | 富邦深100ETF期貨 | 賣方 | 47 | (7,413) | (7,258) | 非避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 賣方 | 47 | (10,543) | (10,293) | 非避險分戶 |
| | 富邦越南ETF期貨 | 賣方 | 5 | (858) | (857) | 非避險分戶 |
| | 群益台ESG低碳50ETF期貨 | 賣方 | 3 | (880) | (833) | 非避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 5,246 | (4,006,664) | (3,811,576) | 非避險分戶 |
| | 元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 52 | (19,803) | (19,315) | 非避險分戶 |
| | 元大美債20年ETF期貨 | 賣方 | 195 | (53,586) | (53,684) | 非避險分戶 |
| | 國泰智能電動車ETF期貨 | 賣方 | 6 | (2,017) | (1,924) | 非避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 賣方 | 31 | (7,116) | (6,839) | 非避險分戶 |
| | 復華台灣科技優息ETF期貨 | 賣方 | 14 | (2,834) | (2,603) | 非避險分戶 |
| | 小型元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 1,859 | (141,980) | (135,125) | 非避險分戶 |
| | 小型元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 45 | (1,762) | (1,672) | 非避險分戶 |
| | 元大台灣價值高息ETF期貨 | 買方 | 3 | 281 | 282 | 非避險分戶 |
| | 群益ESG投等債20+ETF期貨 | 賣方 | 231 | (34,813) | (34,436) | 非避險分戶 |
| | 國泰20年美債ETF期貨 | 賣方 | 5 | (1,433) | (1,435) | 非避險分戶 |
| | 股票期貨 | 買方 | 1,070 | 151,638 | 144,031 | 避險分戶 |
| | 股票期貨 | 賣方 | 25,413 | (8,530,239) | (7,844,021) | 避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 860 | (660,178) | (624,410) | 避險分戶 |
| | 富邦上證ETF期貨 | 賣方 | 40 | (16,484) | (15,672) | 避險分戶 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 115.3.31 | | | | | | |
|----------|------------------|-------|-----|---------------------|--------------|------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| | 富邦深100ETF期貨 | 賣方 | 46 | (7,427) | (7,089) | 避險分戶 |
| | 電子期貨 | 買方 | 12 | 97,476 | 94,735 | 避險分戶 |
| | 金指期貨 | 買方 | 32 | 76,829 | 76,672 | 避險分戶 |
| | 台指期貨 | 賣方 | 4 | (26,024) | (25,654) | 避險分戶 |
| | 小型電子期貨 | 買方 | 3 | 3,092 | 2,960 | 避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 買方 | 25 | 39,837 | 39,943 | 避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 賣方 | 50 | (81,947) | (80,263) | 避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 賣方 | 38 | (8,668) | (8,304) | 避險分戶 |
| | 元大美債20年ETF期貨 | 賣方 | 196 | (53,533) | (54,138) | 避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 賣方 | 78 | (17,816) | (17,195) | 避險分戶 |
| | 元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 4 | (1,541) | (1,486) | 避險分戶 |
| | 小型元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 228 | (17,199) | (16,563) | 避險分戶 |
| | 小型元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 5 | (190) | (186) | 避險分戶 |
| | 群益ESG投等債20+ETF期貨 | 賣方 | 25 | (3,717) | (3,728) | 避險分戶 |
| | 美國費城半導體期貨 | 賣方 | 25 | (15,901) | (14,500) | 避險分戶 |
| | 合 計 | | | \$ (20,274,235) | (18,819,946) | |

| 114.12.31 | | | | | | |
|-----------|--------------------|-------|-------|---------------------|-------------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 期貨契約： | | | | | | |
| | 10年期美國國債期貨 | 買方 | 83 | \$ 293,755 | 293,511 | |
| | 10年期美國國債期貨 | 賣方 | 43 | (152,308) | (152,060) | |
| | 2年期美國國債期貨 | 買方 | 280 | 1,838,516 | 1,838,657 | |
| | 2年期美國國債期貨 | 賣方 | 2 | (13,127) | (13,133) | |
| | 5年期美國國債期貨 | 買方 | 1,000 | 3,436,185 | 3,437,746 | |
| | 5年期美國國債期貨 | 賣方 | 302 | (1,038,637) | (1,038,199) | |
| | E-微型黃金期貨 | 買方 | 26 | 35,476 | 35,498 | |
| | Mini-Dow Jones指數期貨 | 賣方 | 1 | (7,683) | (7,601) | |
| | Mini-NASDAQ100指數期貨 | 買方 | 8 | 127,538 | 128,103 | |
| | MiniS&P500指數期貨 | 賣方 | 3 | (32,491) | (32,516) | |
| | VN30指數期貨 | 買方 | 9 | 2,119 | 2,186 | |
| | 大阪東證指數期貨 | 賣方 | 5 | (33,913) | (34,245) | |
| | 大阪迷你東證指數期貨 | 賣方 | 36 | (24,540) | (24,656) | |
| | 小型香港恆生指數期貨 | 買方 | 1 | 1,038 | 1,036 | |
| | 小型香港恆生指數期貨 | 賣方 | 5 | (5,257) | (5,182) | |
| | 中國A50指數期貨 | 買方 | 307 | 147,877 | 147,536 | |
| | 中國A50指數期貨 | 賣方 | 43 | (20,762) | (20,665) | |
| | 日圓期貨 | 買方 | 13 | 33,034 | 32,804 | |
| | 布蘭特原油期貨 | 賣方 | 24 | (44,856) | (45,931) | |
| | 美國長期國債期貨 | 買方 | 8 | 29,177 | 29,084 | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.12.31 | | | | | | |
|-----------|------------------|-------|-------|---------------------|-------------|-------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| | 美國長期國債期貨 | 賣方 | 27 | (98,158) | (98,160) | |
| | 紐約銅商品期貨 | 賣方 | 7 | (30,638) | (31,273) | |
| | 黃金期貨 | 買方 | 1 | 13,195 | 13,653 | |
| | 黃金期貨 | 賣方 | 2 | (27,456) | (27,306) | |
| | 微型NQ | 買方 | 104 | 166,487 | 166,533 | |
| | 微型NQ | 賣方 | 91 | (146,190) | (145,717) | |
| | 微型S&P500期貨 | 買方 | 6 | 6,503 | 6,503 | |
| | 微型S&P500期貨 | 賣方 | 97 | (104,949) | (105,136) | |
| | 微型白銀期貨 | 買方 | 8 | 18,912 | 17,764 | |
| | 微型白銀期貨 | 賣方 | 4 | (6,472) | (8,882) | |
| | 微型道瓊期貨 | 賣方 | 2 | (1,525) | (1,520) | |
| | 輕原油期貨 | 買方 | 4 | 7,362 | 7,224 | |
| | 小型H股指數期貨 | 買方 | 116 | 41,766 | 41,728 | |
| | 美國超長30年期國債期貨 | 買方 | 240 | 902,644 | 890,693 | |
| | 微型羅素2000期貨 | 賣方 | 77 | (31,140) | (30,247) | |
| | 歐洲道瓊藍籌50指數期貨 | 賣方 | 1 | (2,134) | (2,153) | |
| | 歐洲600指數 | 賣方 | 9 | (9,669) | (9,868) | |
| | 摩根台股指數期貨 | 買方 | 5 | 19,720 | 19,913 | |
| | 美元指數期貨 | 賣方 | 3 | (9,317) | (9,251) | |
| | 富時台灣指數期貨 | 賣方 | 12 | (35,709) | (35,794) | |
| | 超長10年期美國國債期貨 | 賣方 | 260 | (942,514) | (940,514) | |
| | MSCI中國自由指數期貨 | 買方 | 56 | 58,938 | 59,575 | |
| | MSCI中國A50指數期貨 | 賣方 | 15 | (31,030) | (31,528) | |
| | 道瓊不動產指數期貨 | 賣方 | 2 | (2,247) | (2,251) | |
| | IFSC Nifty50指數期貨 | 買方 | 13 | 21,349 | 21,486 | |
| | 迷你日經225指數期貨 | 賣方 | 7 | (7,149) | (7,079) | |
| | 股票期貨 | 買方 | 697 | 97,976 | 100,363 | 非避險分戶 |
| | 股票期貨 | 賣方 | 7,276 | (4,499,419) | (4,724,995) | 非避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 買方 | 180 | 250,359 | 261,126 | 非避險分戶 |
| | 台指期貨 | 買方 | 290 | 1,616,618 | 1,682,812 | 非避險分戶 |
| | 富邦上証ETF期貨 | 賣方 | 52 | (19,829) | (20,530) | 非避險分戶 |
| | 國泰中國A50ETF期貨 | 賣方 | 81 | (21,481) | (21,967) | 非避險分戶 |
| | 富邦深100ETF期貨 | 賣方 | 51 | (7,605) | (7,770) | 非避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 買方 | 18 | 3,687 | 3,913 | 非避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 賣方 | 16 | (3,448) | (3,478) | 非避險分戶 |
| | 富邦越南ETF期貨 | 賣方 | 6 | (1,063) | (1,090) | 非避險分戶 |
| | 群益台ESG低碳50ETF期貨 | 賣方 | 6 | (1,488) | (1,563) | 非避險分戶 |
| | 元大美債1-3ETF期貨 | 賣方 | 13 | (4,055) | (4,054) | 非避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 4,961 | (3,115,650) | (3,262,417) | 非避險分戶 |
| | 元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 98 | (35,715) | (36,053) | 非避險分戶 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.12.31 | | | | | | |
|-----------|------------------|-------|--------|------------------------|---------------------|-------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| | 群益深証中小ETF期貨 | 賣方 | 5 | (818) | (855) | 非避險分戶 |
| | 元大美債20年ETF期貨 | 賣方 | 105 | (28,634) | (28,707) | 非避險分戶 |
| | 國泰智能電動車ETF期貨 | 賣方 | 7 | (2,245) | (2,272) | 非避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 賣方 | 5 | (1,129) | (1,126) | 非避險分戶 |
| | 復華台灣科技優息ETF期貨 | 買方 | 51 | 9,029 | 9,236 | 非避險分戶 |
| | 復華台灣科技優息ETF期貨 | 賣方 | 6 | (1,070) | (1,088) | 非避險分戶 |
| | 小型元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 1,925 | (122,060) | (126,624) | 非避險分戶 |
| | 小型元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 37 | (1,336) | (1,361) | 非避險分戶 |
| | 元大台灣價值高息ETF期貨 | 賣方 | 1 | (93) | (93) | 非避險分戶 |
| | 群益ESG投等債20+ETF期貨 | 賣方 | 330 | (49,921) | (49,898) | 非避險分戶 |
| | 國泰20年美債ETF期貨 | 賣方 | 30 | (8,558) | (8,521) | 非避險分戶 |
| | 股票期貨 | 買方 | 407 | 89,174 | 89,853 | 避險分戶 |
| | 股票期貨 | 賣方 | 17,915 | (6,378,439) | (6,727,532) | 避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 348 | (221,378) | (228,870) | 避險分戶 |
| | 富邦上證ETF期貨 | 賣方 | 4 | (1,538) | (1,579) | 避險分戶 |
| | 國泰中國A50ETF期貨 | 賣方 | 21 | (5,531) | (5,695) | 避險分戶 |
| | 富邦深100ETF期貨 | 賣方 | 54 | (8,051) | (8,229) | 避險分戶 |
| | 電子期貨 | 買方 | 1 | 6,880 | 6,960 | 避險分戶 |
| | 電子期貨 | 賣方 | 1 | (6,848) | (6,979) | 避險分戶 |
| | 金指期貨 | 賣方 | 15 | (36,068) | (36,033) | 避險分戶 |
| | 台指期貨 | 賣方 | 259 | (1,479,352) | (1,503,363) | 避險分戶 |
| | 小型金融期貨 | 賣方 | 2 | (1,195) | (1,201) | 避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 賣方 | 303 | (428,422) | (439,748) | 避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 賣方 | 57 | (12,271) | (12,392) | 避險分戶 |
| | 元大美債20年ETF期貨 | 賣方 | 552 | (150,503) | (150,938) | 避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 賣方 | 42 | (9,282) | (9,454) | 避險分戶 |
| | 元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 7 | (2,565) | (2,574) | 避險分戶 |
| | 小型元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 211 | (13,419) | (13,880) | 避險分戶 |
| | 小型元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 9 | (330) | (331) | 避險分戶 |
| | 元大台灣價值高息ETF期貨 | 賣方 | 1 | (93) | (93) | 避險分戶 |
| | 群益ESG投等債20+ETF期貨 | 賣方 | 78 | (11,787) | (11,792) | 避險分戶 |
| | 國泰20年美債ETF期貨 | 賣方 | 30 | (8,507) | (8,508) | 避險分戶 |
| | 美國費城半導體期貨 | 賣方 | 32 | (18,074) | (18,479) | 避險分戶 |
| | 合 計 | | | <u>\$ (10,303,827)</u> | <u>(11,007,503)</u> | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.3.31 | | | | | | |
|----------|--------------------|-------|-------|---------------------|------------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 期貨契約： | | | | | | |
| | 10年期美國國債期貨 | 賣方 | 4 | \$ (14,666) | (14,765) | |
| | 2年期美國國債期貨 | 買方 | 2,032 | 13,964,296 | 13,971,832 | |
| | 2年期美國國債期貨 | 賣方 | 13 | (89,273) | (89,387) | |
| | 5年期美國國債期貨 | 買方 | 730 | 2,621,120 | 2,620,435 | |
| | 5年期美國國債期貨 | 賣方 | 20 | (71,518) | (71,793) | |
| | E-微型黃金期貨 | 賣方 | 2 | (1,964) | (2,091) | |
| | Mini-NASDAQ100指數期貨 | 賣方 | 13 | (171,162) | (167,748) | |
| | MiniS&P500指數期貨 | 賣方 | 4 | (38,035) | (37,526) | |
| | VN30指數期貨 | 賣方 | 47 | (8,361) | (8,298) | |
| | 大阪東證指數期貨 | 賣方 | 1 | (5,956) | (5,926) | |
| | 大阪迷你東證指數期貨 | 賣方 | 74 | (43,928) | (43,850) | |
| | 小型香港恆生指數期貨 | 賣方 | 9 | (9,091) | (8,893) | |
| | 中國A50指數期貨 | 買方 | 342 | 152,627 | 151,388 | |
| | 日圓期貨 | 買方 | 11 | 31,417 | 30,662 | |
| | 日經225期貨 | 賣方 | 9 | (36,891) | (35,756) | |
| | 美國長期國債期貨 | 買方 | 30 | 116,409 | 116,775 | |
| | 美國長期國債期貨 | 賣方 | 2 | (7,814) | (7,785) | |
| | 黃金期貨 | 賣方 | 2 | (20,911) | (20,911) | |
| | 微型NQ | 買方 | 41 | 53,407 | 52,905 | |
| | 微型NQ | 賣方 | 74 | (96,928) | (95,487) | |
| | 微型S&P500期貨 | 賣方 | 41 | (39,073) | (38,464) | |
| | 微型白銀期貨 | 賣方 | 2 | (2,177) | (2,297) | |
| | 微型道瓊期貨 | 買方 | 3 | 2,107 | 2,104 | |
| | 微型道瓊期貨 | 賣方 | 33 | (23,341) | (23,142) | |
| | 小型H股指數期貨 | 買方 | 74 | 27,295 | 26,895 | |
| | 小型H股指數期貨 | 賣方 | 10 | (3,714) | (3,634) | |
| | 白銀期貨 | 賣方 | 2 | (11,487) | (11,487) | |
| | 美國超長30年期國債期貨 | 買方 | 64 | 259,351 | 259,674 | |
| | 美國超長30年期國債期貨 | 賣方 | 55 | (220,183) | (223,157) | |
| | 微型羅素2000期貨 | 買方 | 17 | 5,822 | 5,719 | |
| | 微型羅素2000期貨 | 賣方 | 59 | (20,367) | (19,847) | |
| | 歐洲道瓊藍籌50指數期貨 | 賣方 | 3 | (5,874) | (5,594) | |
| | 歐洲600指數 | 賣方 | 1 | (989) | (950) | |
| | FTSE越南30指數期貨 | 賣方 | 2 | (624) | (628) | |
| | H股指數期貨 | 買方 | 3 | 5,587 | 5,452 | |
| | 黃豆期貨 | 賣方 | 1 | (1,765) | (1,684) | |
| | 小羅素2000期貨 | 賣方 | 14 | (48,655) | (47,095) | |
| | 摩根台股指數期貨 | 買方 | 27 | 79,710 | 76,725 | |
| | 美元指數期貨 | 賣方 | 3 | (10,317) | (10,343) | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.3.31 | | | | | | |
|----------|------------------|-------|-------|---------------------|-------------|-------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| | 富時台灣指數期貨 | 買方 | 21 | 48,706 | 48,459 | |
| | 超長10年期美國國債期貨 | 買方 | 60 | 226,455 | 227,264 | |
| | 超長10年期美國國債期貨 | 賣方 | 230 | (871,062) | (871,179) | |
| | MSCI中國自由指數期貨 | 賣方 | 21 | (21,036) | (20,519) | |
| | MSCI中國A50指數期貨 | 賣方 | 10 | (17,891) | (17,529) | |
| | 道瓊不動產指數期貨 | 賣方 | 2 | (2,441) | (2,441) | |
| | 迷你日經225指數期貨 | 買方 | 3 | 2,499 | 2,381 | |
| | 迷你日經225指數期貨 | 賣方 | 7 | (5,565) | (5,557) | |
| | 股票期貨 | 買方 | 298 | 40,238 | 35,861 | 非避險分戶 |
| | 股票期貨 | 賣方 | 7,442 | (1,980,903) | (1,827,490) | 非避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 賣方 | 13 | (14,234) | (13,497) | 非避險分戶 |
| | 台指期貨 | 買方 | 2 | 8,308 | 8,306 | 非避險分戶 |
| | 富邦上証ETF期貨 | 賣方 | 163 | (56,218) | (54,821) | 非避險分戶 |
| | 元大上證50ETF期貨 | 賣方 | 4 | (1,311) | (1,292) | 非避險分戶 |
| | 國泰中國A50ETF期貨 | 賣方 | 464 | (111,953) | (108,949) | 非避險分戶 |
| | 富邦深100ETF期貨 | 賣方 | 316 | (39,433) | (38,173) | 非避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 賣方 | 1 | (226) | (211) | 非避險分戶 |
| | 富邦越南ETF期貨 | 賣方 | 52 | (6,416) | (6,490) | 非避險分戶 |
| | 群益台ESG低碳50ETF期貨 | 賣方 | 3 | (653) | (590) | 非避險分戶 |
| | 元大美債1-3ETF期貨 | 賣方 | 42 | (13,755) | (13,860) | 非避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 48 | (87,538) | (82,474) | 非避險分戶 |
| | 元大高股息ETF期貨 | 買方 | 50 | 17,817 | 17,350 | 非避險分戶 |
| | 元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 7 | (2,506) | (2,430) | 非避險分戶 |
| | 群益深証中小ETF期貨 | 賣方 | 10 | (1,387) | (1,357) | 非避險分戶 |
| | 元大美債20年ETF期貨 | 賣方 | 3,634 | (1,072,781) | (1,078,222) | 非避險分戶 |
| | 國泰智能電動車ETF期貨 | 賣方 | 19 | (4,502) | (4,179) | 非避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 買方 | 1 | 232 | 223 | 非避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 賣方 | 10 | (2,328) | (2,232) | 非避險分戶 |
| | 復華台灣科技優息ETF期貨 | 賣方 | 38 | (6,981) | (6,724) | 非避險分戶 |
| | 中信高評級公司債ETF期貨 | 賣方 | 67 | (24,171) | (24,147) | 非避險分戶 |
| | 小型元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 40 | (7,263) | (6,874) | 非避險分戶 |
| | 小型元大高股息ETF期貨 | 賣方 | 25 | (901) | (868) | 非避險分戶 |
| | 元大台灣價值高息ETF期貨 | 賣方 | 89 | (8,364) | (8,048) | 非避險分戶 |
| | 群益ESG投等債20+ETF期貨 | 賣方 | 719 | (114,604) | (114,318) | 非避險分戶 |
| | 國泰20年美債ETF期貨 | 賣方 | 331 | (101,515) | (102,190) | 非避險分戶 |
| | 股票期貨 | 買方 | 290 | 29,786 | 26,503 | 避險分戶 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.3.31 | | | | | | |
|----------|------------------|-------|--------|---------------------|-------------|------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| | 股票期貨 | 賣方 | 12,028 | (4,055,018) | (3,787,961) | 避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 167 | (304,151) | (286,831) | 避險分戶 |
| | 富邦上證ETF期貨 | 賣方 | 73 | (25,340) | (24,550) | 避險分戶 |
| | 國泰中國A50ETF期貨 | 賣方 | 98 | (23,738) | (23,010) | 避險分戶 |
| | 富邦深100ETF期貨 | 賣方 | 105 | (13,135) | (12,684) | 避險分戶 |
| | 電子期貨 | 買方 | 8 | 37,735 | 35,602 | 避險分戶 |
| | 金指期貨 | 賣方 | 1 | (2,133) | (2,087) | 避險分戶 |
| | 台指期貨 | 賣方 | 177 | (737,775) | (735,050) | 避險分戶 |
| | 小型電子期貨 | 賣方 | 30 | (17,999) | (16,688) | 避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 買方 | 827 | 883,259 | 858,591 | 避險分戶 |
| | 小型台指期貨 | 賣方 | 67 | (69,868) | (69,630) | 避險分戶 |
| | 元大上證50ETF期貨 | 賣方 | 3 | (1,001) | (968) | 避險分戶 |
| | 國泰永續高股息ETF期貨 | 賣方 | 250 | (55,063) | (52,753) | 避險分戶 |
| | 元大美債20年ETF期貨 | 賣方 | 1,367 | (402,538) | (405,488) | 避險分戶 |
| | 群益台灣精選高息ETF期貨 | 賣方 | 347 | (81,370) | (77,225) | 避險分戶 |
| | 中信高評級公司債ETF期貨 | 賣方 | 71 | (25,416) | (25,562) | 避險分戶 |
| | 小型元大台灣50ETF期貨 | 賣方 | 230 | (41,901) | (39,506) | 避險分戶 |
| | 群益ESG投等債20+ETF期貨 | 賣方 | 481 | (76,482) | (76,434) | 避險分戶 |
| | 國泰20年美債ETF期貨 | 賣方 | 129 | (39,582) | (39,771) | 避險分戶 |
| | 美國費城半導體期貨 | 賣方 | 9 | (3,359) | (3,065) | 避險分戶 |
| | 非金電期貨 | 買方 | 4 | 5,648 | 5,555 | 避險分戶 |
| | 合 計 | | | \$ 7,060,960 | 7,492,199 | |

(2)截至民國一一五年三月三十一日、一四四年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司富邦期貨尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

| 115.3.31 | | | | | | |
|----------|---------|-------|-----|---------------------|----------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 期貨契約： | | | | | | |
| | 指數期貨契約 | 賣方 | 3 | \$ (4,075) | (4,071) | |
| | 指數期貨契約 | 買方 | 1 | 1,037 | 1,026 | |
| | 金屬期貨契約 | 賣方 | 6 | (15,815) | (14,819) | |
| | 農產品期貨契約 | 賣方 | 12 | (22,177) | (22,480) | |
| | 股票期貨契約 | 買方 | 41 | 7,945 | 7,518 | |
| | 合 計 | | | \$ (33,085) | (32,826) | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.12.31 | | | | | | |
|-----------|---------|-------|-----|---------------------|----------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 期貨契約： | | | | | | |
| | 指數期貨契約 | 買方 | 8 | \$ 19,327 | 19,942 | |
| | 指數期貨契約 | 賣方 | 16 | (37,350) | (38,959) | |
| | 債券期貨契約 | 買方 | 2 | 10,009 | 9,998 | |
| | 股票期貨契約 | 買方 | 14 | 2,444 | 2,570 | |
| | 合 計 | | | \$ (5,570) | (6,449) | |

| 114.3.31 | | | | | | |
|----------|---------|-------|-----|---------------------|-----------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 期貨契約： | | | | | | |
| | 指數期貨契約 | 賣方 | 28 | \$ (77,813) | (75,378) | |
| | 債券期貨契約 | 賣方 | 9 | (34,535) | (34,646) | |
| | 金屬期貨契約 | 賣方 | 7 | (26,954) | (29,252) | |
| | 農產品期貨契約 | 賣方 | 13 | (22,995) | (21,902) | |
| | 股票期貨契約 | 賣方 | 45 | (20,274) | (19,020) | |
| | 合 計 | | | \$ (182,571) | (180,198) | |

2.選擇權交易

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

截至民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

| 115.3.31 | | | | | | |
|----------|-----------|-------|-----|---------------------|-------|------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 選擇權： | | | | | | |
| | 個股選擇權(買權) | 買方 | 120 | \$ 2,869 | 700 | 避險分戶 |
| | 個股選擇權(賣權) | 買方 | 221 | 4,009 | 5,380 | 避險分戶 |
| | 台指選擇權(賣權) | 買方 | 50 | 307 | 495 | 避險分戶 |
| | 台指選擇權(賣權) | 賣方 | 100 | (308) | (450) | 避險分戶 |
| | 合 計 | | | \$ 6,877 | 6,125 | |

| 114.12.31 | | | | | | |
|-----------|-----------|-------|-----|---------------------|-------|------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 選擇權： | | | | | | |
| | 個股選擇權(買權) | 買方 | 117 | \$ 1,631 | 1,424 | 避險分戶 |
| | 台指選擇權(賣權) | 買方 | 187 | 1,348 | 922 | 避險分戶 |
| | 台指選擇權(賣權) | 賣方 | 116 | (190) | (162) | 避險分戶 |
| | 合 計 | | | \$ 2,789 | 2,184 | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.3.31 | | | | | | |
|----------|------------------|-------|-----|---------------------|------|------|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 選擇權： | | | | | | |
| | 台指選擇權(賣權) | 賣方 | 2 | \$ (20) | (60) | 避險分戶 |
| | 元大台灣50ETF選擇權(買權) | 買方 | 12 | 232 | 234 | 避險分戶 |
| | 合 計 | | | \$ 212 | 174 | |

(2)截至民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司富邦期貨尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

| 115.3.31 | | | | | | |
|----------|-----------|-------|-----|---------------------|------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 選擇權： | | | | | | |
| | 台指選擇權(買權) | 買方 | 13 | \$ 4 | 3 | |
| | 台指選擇權(買權) | 賣方 | 8 | (18) | (6) | |
| | 合 計 | | | \$ (14) | (3) | |

| 114.12.31 | | | | | | |
|-----------|-----------|-------|-----|---------------------|------|----|
| 項 目 | 交 易 種 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或支付 (收取)之權利金 | 公允價值 | 備註 |
| | | 買/賣方 | 契約數 | | | |
| 選擇權： | | | | | | |
| | 台指選擇權(賣權) | 買方 | 31 | \$ 87 | 69 | |
| | 台指選擇權(買權) | 買方 | 11 | 13 | 17 | |
| | 台指選擇權(賣權) | 賣方 | 22 | (63) | (53) | |
| | 台指選擇權(買權) | 賣方 | 4 | (8) | (12) | |
| | 合 計 | | | \$ 29 | 21 | |

截至民國一一四年三月三十一日止，子公司富邦期貨無未平倉之選擇權交易。

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

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-----------------|----------------|---------------|
| 期貨契約利益(損失)-已實現 | \$ (4,179,117) | 668,070 |
| 期貨契約利益(損失)-未實現 | 2,189,980 | 419,039 |
| 選擇權交易利益(損失)-已實現 | 7,360 | (1,186) |
| 選擇權交易利益(損失)-未實現 | (126) | (404) |
| 衍生工具淨利益(損失)-期貨 | \$ (1,981,903) | 1,085,519 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|----------------------|-----------------------|----------------|
| 評價交換利益(損失)－換利合約 | \$ (29,617) | 1,816 |
| 資產交換選擇權－評價利益(損失) | (550,573) | 443,174 |
| 資產交換選擇權－到期利益(損失) | 25,325 | 103,117 |
| 資產交換選擇權－履約利益(損失) | (759,386) | (36,697) |
| 資產交換IRS合約價值－評價利益(損失) | (73,604) | (70,897) |
| 結構型商品利益(損失) | 87,562 | (7,213) |
| 匯率衍生工具－評價利益(損失) | (4,041) | 1,564 |
| 衍生工具淨利益(損失)－櫃檯 | <u>\$ (1,304,334)</u> | <u>434,864</u> |

(二十三)應付帳款及票據

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|-----------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 應付帳款－非關係人 | | | |
| 應付託售證券價款 | \$ 2,864,488 | 2,551,647 | 4,893,245 |
| 應付交割帳款 | 58,206,182 | 38,079,256 | 29,899,453 |
| 交割代價 | 10,342,401 | 17,675,694 | 6,511,163 |
| 其他 | 269,494 | 150,670 | 232,030 |
| 小計 | <u>71,682,565</u> | <u>58,457,267</u> | <u>41,535,891</u> |
| 應付票據－非關係人 | 664,934 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 72,347,499</u> | <u>58,457,267</u> | <u>41,535,891</u> |
| 應付帳款－關係人 | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| | <u>\$ 40,296</u> | <u>26,840</u> | <u>26,836</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十四)其他應付款

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------------|---------------------|------------------|------------------|
| 其他應付款－非關係人： | | | |
| 應付稅款 | \$ 73,731 | 99,894 | 47,713 |
| 應付營業員獎金及年終獎金 | 2,130,185 | 2,812,306 | 1,297,402 |
| 應付利息 | 198,841 | 203,028 | 294,912 |
| 應付廣告費 | 33,969 | 22,169 | 26,157 |
| 應付網路設備及資訊費 | 92,263 | 51,115 | 87,158 |
| 應付勞務費 | 30,983 | 27,404 | 33,797 |
| 應付手續費折讓 | 1,419,777 | 867,103 | 586,834 |
| 應付短期帶薪假 | 127,621 | 176,692 | 124,863 |
| 應付退休金 | 31,608 | 29,899 | 31,476 |
| 應付保險費 | 99,904 | 90,739 | 62,378 |
| 應付優離退及留任獎金 | 95,113 | 95,113 | 281,219 |
| 其 他 | 599,074 | 472,133 | 393,912 |
| 其他應付款 | <u>\$ 4,933,069</u> | <u>4,947,595</u> | <u>3,267,821</u> |
| 其他應付款－關係人 | <u>\$ 322,618</u> | <u>226,567</u> | <u>155,942</u> |

(二十五)其他流動負債

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|----------------|---------------------|------------------|------------------|
| 預收款項 | \$ 2,102 | 1,964 | 2,797 |
| 代收款項 | 7,203,132 | 2,781,427 | 2,616,812 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 1,282,081 | 1,270,315 | 912,066 |
| 暫收款 | 1,418,235 | 331,439 | 104,545 |
| 槓桿保證金契約交易交易人權益 | 29,010 | 54,133 | 28,665 |
| 合 計 | <u>\$ 9,934,560</u> | <u>4,439,278</u> | <u>3,664,885</u> |

(二十六)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|--------|-------------------|------------------|-----------------|
| 流 動 | <u>\$ 173,529</u> | <u>186,750</u> | <u>215,633</u> |
| 非流動 | <u>\$ 280,765</u> | <u>257,825</u> | <u>288,230</u> |

租賃負債之到期分析請詳附註六(三十五)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃認列於損益之金額如下：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|---------------------------|------------------|---------------|
| 租賃負債之利息費用 | \$ <u>4,529</u> | <u>4,945</u> |
| 不計入租賃負債衡量之變動租賃給付 | \$ <u>18,480</u> | <u>16,973</u> |
| 短期租賃之費用 | \$ <u>881</u> | <u>746</u> |
| 低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃) | \$ <u>16,610</u> | <u>16,930</u> |

租賃認列於現金流量表之金額如下：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-----------|------------------|---------------|
| 租賃之現金流出總額 | \$ <u>65,554</u> | <u>65,657</u> |

1.房屋及建築之租賃

合併公司民國一一五年三月三十一日承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為二至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

2.其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為三至八年間。

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

(二十七)負債準備－非流動

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------|-------------------|----------------|----------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 501,349 | 488,777 | 628,069 |
| 除役成本 | <u>37,497</u> | <u>35,390</u> | <u>36,513</u> |
| 合計 | \$ <u>538,846</u> | <u>524,167</u> | <u>664,582</u> |

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

(二十八)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一一四年及一一三年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司列報為費用之明細如下：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|---------------|-----------------|---------------|
| 退休金費用(帳列營業費用) | \$ <u>2,435</u> | <u>3,824</u> |

2.確定提撥計畫

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

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|---------------|------------------|---------------|
| 退休金費用(帳列營業費用) | \$ <u>45,358</u> | <u>45,910</u> |

(二十九)所得稅

1.合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------|-------------------|----------------|
| 當期所得稅費用(利益) | | |
| 當期產生 | \$ 540,575 | 341,456 |
| 調整前期之當期所得稅 | <u>(38,128)</u> | <u>(2,901)</u> |
| | 502,447 | 338,555 |
| 遞延所得稅費用(利益) | | |
| 暫時性差異之發生 | <u>(135,666)</u> | 70,200 |
| 所得稅費用 | \$ <u>366,781</u> | <u>408,755</u> |

2.合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------------|-----------------|---------------|
| 後續可能重分類至損益之項目： | | |
| 國外營運機構財務報告換算之兌換差額 | \$ <u>2,516</u> | <u>151</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 本公司營利事業所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇八年度。民國一〇〇年度、一〇五年度至一〇八年度關於稽徵機關核定調整之項目，本公司已於法定期限內提出行政救濟，就核定之補徵稅賦，皆已估列入帳。合併子公司富邦投顧、富邦證創投及富邦閩投創投之營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一一三年度，富邦期貨之營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一一二年度。原日盛證券營利事業所得稅申報案業經稅捐稽徵機關核定至民國一一一年度，惟一〇九及一一〇年度尚未核定。民國一一一年度關於稽徵機關核定調整之項目，本公司已於法定期限內提出行政救濟，就各年度稽徵機關核定調整之補徵稅額皆已估列入帳。日盛期貨之營利事業所得稅申報案業經稅捐機關核定至民國一一一年度。

(三十) 資本及其他權益

1. 股本

民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，本公司額定股本總額均為26,000,000千元，每股面額10元，為2,600,000千股，實收資本額均為16,258,551千元。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 合併溢價 | \$ 5,223,568 | 5,223,568 | 5,223,568 |
| 採用權益法之投資認列 | 3,207 | 3,207 | 3,177 |
| 股本溢價 | 4,827,824 | 4,827,824 | 4,827,824 |
| | \$ 10,054,599 | 10,054,599 | 10,054,569 |

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

3. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)特別盈餘公積

| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 依證券商管理規則規定提列數 | \$ 14,067,139 | 14,067,139 | 12,067,949 |
| 壞帳損失準備提列數 | 10,909 | 10,909 | 10,909 |
| 投資性不動產採用公允價值模式提列數 | 419,059 | 419,059 | 413,027 |
| 因應金融科技發展提列數 | <u>32,055</u> | <u>32,055</u> | <u>32,055</u> |
| | <u>\$ 14,529,162</u> | <u>14,529,162</u> | <u>12,523,940</u> |

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

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

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

- A.就當年度因後續帳列投資性不動產持續採用公允價值模式衡量產生之公允價值淨增加數，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積公允價值淨增加金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數有減少或處分投資性不動產時，得就其減少部分或依處分情形予以迴轉分派盈餘。
- B.就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額與第一段因首次採用國際財務報導準則所提列特別盈餘公積餘額之差額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

本公司於民國一一五年四月二十二日及一一四年四月二十三日董事會代行股東會決議，就各項規定提列特別盈餘公積如下：

| | <u>114年度</u> | <u>113年度</u> |
|---------------------|---------------------|------------------|
| 依金管證券字第1030008251號令 | \$ 22,543 | 6,032 |
| 依證券商管理規則 | <u>1,964,499</u> | <u>1,999,190</u> |
| | <u>\$ 1,987,042</u> | <u>2,005,222</u> |

(3)未分配盈餘

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

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

本公司董事會分別於民國一一五年四月二十二日及一一四年四月二十三日代行股東會職權通過民國一一四年度及一一三年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利金額如下：

| | <u>114年度</u> | <u>113年度</u> |
|--------------|---------------------|------------------|
| 分配予普通股業主之股利： | | |
| 現金 | <u>\$ 6,853,205</u> | <u>6,991,133</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.其他權益(稅後淨額)：

| | 國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額 | 透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產未 實現(損)益 | 重估增值 | 合 計 |
|---|-------------------------------|---|--------|-----------|
| 民國115年1月1日餘額 | \$ (36,740) | 7,474,288 | 59,104 | 7,496,652 |
| 換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額 | 14,048 | - | - | 14,048 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益 | - | 1,923,085 | - | 1,923,085 |
| 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 | - | (9,623) | - | (9,623) |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | (245,465) | - | (245,465) |
| 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 | - | (10,512) | - | (10,512) |
| 民國115年3月31日餘額 | \$ (22,692) | 9,131,773 | 59,104 | 9,168,185 |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 48,455 | 6,046,647 | 59,104 | 6,154,206 |
| 換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額 | 4,859 | - | - | 4,859 |
| 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 | - | (456,571) | - | (456,571) |
| 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 | - | (52,943) | - | (52,943) |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | 111,826 | - | 111,826 |
| 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 | - | (37,828) | - | (37,828) |
| 民國114年3月31日餘額 | \$ 53,314 | 5,611,131 | 59,104 | 5,723,549 |

5.非控制權益

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------|---------------|---------------|
| 期初餘額 | \$ 65,279 | 65,047 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 57 | 82 |
| 期末餘額 | \$ 65,336 | 65,129 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十一)每股盈餘

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------------|---------------------|------------------|
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 | \$ <u>4,231,767</u> | <u>1,664,824</u> |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | <u>1,625,855</u> | <u>1,625,855</u> |
| 基本每股盈餘(元) | \$ <u>2.60</u> | <u>1.02</u> |

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

(三十二)員工及董事酬勞

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

本公司民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為4,568千元及2,047千元，董事酬勞提列金額均為0千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並分別列報為各該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。本公司民國一一四年度員工酬勞提列金額與實際分配情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十三)收益及費損

1.經紀手續費收入

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-----------|---------------------|------------------|
| 集中交易市場 | \$ 3,750,928 | 1,691,360 |
| 櫃檯買賣中心 | 935,759 | 514,205 |
| 期貨交易所 | 294,344 | 255,631 |
| 融券手續費收入 | 18,792 | 15,325 |
| 經手借券手續費收入 | 62,986 | 79,475 |
| 複委託手續費收入 | <u>458,163</u> | <u>300,494</u> |
| 合計 | \$ <u>5,520,972</u> | <u>2,856,490</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.承銷業務收入

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-----------|-------------------|----------------|
| 包銷證券報酬 | \$ 53,487 | 28,713 |
| 承銷作業處理費收入 | 17,140 | 8,039 |
| 承銷輔導費收入 | 5,435 | 7,625 |
| 其他承銷業務收入 | 50,729 | 29,468 |
| 代銷證券手續費收入 | 49,405 | 35,280 |
| 合 計 | <u>\$ 176,196</u> | <u>109,125</u> |

3.營業證券出售淨利益(損失)

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------|---------------------|----------------|
| 自營－國內 | \$ 1,770,333 | 185,455 |
| 自營－國外 | 52,146 | 94,057 |
| 承銷－國內 | 504,997 | 3,771 |
| 避險－國內 | 2,908,045 | (105,998) |
| 避險－國外 | 3,440 | (8,811) |
| 合 計 | <u>\$ 5,238,961</u> | <u>168,474</u> |

4.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------|-------------------|--------------------|
| 自營－國內 | \$ 590,712 | (807,604) |
| 自營－國外 | (20,770) | 2,866 |
| 承銷－國內 | (157,607) | 4,605 |
| 避險－國內 | (28,547) | (900,426) |
| 避險－國外 | (4,464) | (595) |
| 應回補債券 | (1,956) | - |
| 合 計 | <u>\$ 377,368</u> | <u>(1,701,154)</u> |

5.發行認購(售)權證淨利益(損失)

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------------------|---------------------|----------------|
| 發行認購(售)權證負債價值變動淨利益(損失) | \$ 12,702,276 | 11,564,724 |
| 發行認購(售)權證到期前履約損失 | (203,938) | (42,260) |
| 發行認購(售)權證再買回價值變動淨利益(損失) | (13,063,766) | (11,325,530) |
| 發行認購(售)權證費用 | (49,480) | (35,910) |
| 合 計 | <u>\$ (614,908)</u> | <u>161,024</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.利息收入

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------|---------------------|------------------|
| 融資融券 | \$ 618,592 | 544,916 |
| 債券利息 | 321,059 | 297,616 |
| 借貸款項息 | 234,261 | 196,480 |
| 其他 | 53,497 | 55,603 |
| 合計 | <u>\$ 1,227,409</u> | <u>1,094,615</u> |

7.其他營業收益

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|---------------------------------|------------------|----------------|
| 顧問費收入 | \$ 4,017 | 4,610 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現利益(損失) | 9,623 | 52,943 |
| 外幣兌換損益淨額 | (83,102) | 36,277 |
| 其他 | 156,332 | 122,709 |
| 合計 | <u>\$ 86,870</u> | <u>216,539</u> |

8.員工福利費用

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|----------|---------------------|------------------|
| 薪資費用 | \$ 2,154,930 | 1,399,078 |
| 勞健團保費用 | 102,871 | 94,719 |
| 董事酬金 | 7,092 | 8,564 |
| 退休金費用 | 48,631 | 52,235 |
| 其他員工福利費用 | 39,985 | 35,304 |
| 合計 | <u>\$ 2,353,509</u> | <u>1,589,900</u> |

9.折舊及攤銷費用

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------|-------------------|----------------|
| 折舊費用 | \$ 132,639 | 122,029 |
| 攤銷費用 | 57,136 | 54,208 |
| 合計 | <u>\$ 189,775</u> | <u>176,237</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.其他營業費用

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------|---------------------|------------------|
| 租 金 | \$ 36,093 | 34,792 |
| 稅 捐 | 513,254 | 250,652 |
| 電腦資訊費 | 134,600 | 109,398 |
| 郵 電 費 | 76,640 | 60,264 |
| 佣金支出 | 70,579 | 39,171 |
| 修 繕 費 | 73,086 | 65,817 |
| 勞 務 費 | 32,902 | 16,553 |
| 借券費用 | 397,046 | 351,874 |
| 集保服務費 | 138,877 | 64,902 |
| 廣 告 費 | 25,839 | 28,054 |
| 其 他 | 152,118 | 132,569 |
| 合 計 | <u>\$ 1,651,034</u> | <u>1,154,046</u> |

11.財務成本

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|--------------|---------------------|------------------|
| 資產交換利息支出 | \$ 16,803 | 23,938 |
| 附買回債券利息支出 | 289,987 | 273,262 |
| 商業本票利息支出及手續費 | 383,909 | 292,481 |
| 租賃負債利息支出 | 4,529 | 4,945 |
| 借券保證金利息支出 | 427,717 | 488,008 |
| 其 他 | 68,175 | 45,150 |
| 合 計 | <u>\$ 1,191,120</u> | <u>1,127,784</u> |

12.其他利益及損失

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|-------------------|----------------|
| 財務收入 | \$ 695,688 | 710,575 |
| 處分不動產及設備淨損失 | - | (47) |
| 處分投資淨利益(損失) | 6,703 | 9,217 |
| 投資性不動產公允價值調整淨利益(損失) | 5,328 | - |
| 營業外金融商品按公允價值衡量之淨利益(損失) | (4,189) | (6,650) |
| 股利收入 | 1,062 | 439 |
| 租金收入 | 10,217 | 8,426 |
| 場地使用費收入 | 207,336 | 186,712 |
| 共同行銷收入 | 111,162 | 44,760 |
| 共同行銷支出 | (122,528) | (52,693) |
| 其 他 | 19,993 | 11,972 |
| 合 計 | <u>\$ 930,772</u> | <u>912,711</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)金融工具資訊之揭露

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

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

B.第二等級

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

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

| 資產及負債項目 | 115.3.31 | | | |
|----------------------|---------------|------------|------------|------------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生資產及負債 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 38,180,524 | 37,796,589 | 383,935 | - |
| 債券投資 | 33,964,431 | 28,261,138 | 5,236,228 | 467,065 |
| 經紀商投資有價證券 | 227,749 | 86,752 | 45,618 | 95,379 |
| 其他 | 199,666 | 199,666 | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 21,636,705 | 6,297,079 | - | 15,339,626 |
| 債券投資(註) | 25,415,793 | 325,811 | 25,089,982 | - |
| 投資性不動產 | 1,573,040 | - | - | 1,573,040 |
| 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 | 13,289,398 | 13,289,398 | - | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 200,733 | 200,733 | - | - |
| 衍生金融資產及負債 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,411,097 | 3,535,284 | 875,813 | - |
| 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 | 17,569,161 | 1,425,995 | 16,143,166 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,028,882 | - | 318,907 | 2,709,975 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 資產及負債項目 | 114.12.31 | | | |
|----------------------|---------------|------------|------------|------------|
| | 合 計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生資產及負債 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 30,521,786 | 30,035,767 | 486,019 | - |
| 債券投資 | 30,165,774 | 24,669,660 | 5,214,229 | 281,885 |
| 經紀商投資有價證券 | 361,208 | 147,864 | 91,790 | 121,554 |
| 其 他 | 198,684 | 198,684 | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 19,675,266 | 6,305,926 | - | 13,369,340 |
| 債券投資(註) | 20,692,617 | 374,788 | 20,317,829 | - |
| 投資性不動產 | 1,572,040 | - | - | 1,572,040 |
| 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 | 11,178,232 | 11,070,466 | 107,766 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 168,549 | 168,549 | - | - |
| 衍生金融資產及負債 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,065,406 | 2,451,174 | 614,232 | - |
| 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 | 13,980,612 | 835,527 | 13,145,085 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,669,372 | - | 251,674 | 1,417,698 |
| 114.3.31 | | | | |
| 資產及負債項目 | 合 計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生資產及負債 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 18,383,657 | 17,935,058 | 448,599 | - |
| 債券投資 | 34,931,770 | 24,128,660 | 10,475,149 | 327,961 |
| 經紀商投資有價證券 | 518,570 | 211,385 | 73,303 | 233,882 |
| 其 他 | 226,296 | 226,296 | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 16,913,955 | 5,298,934 | - | 11,615,021 |
| 債券投資(註) | 23,083,972 | 341,767 | 22,742,205 | - |
| 投資性不動產 | 1,553,000 | - | - | 1,553,000 |
| 負 債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 5,396,665 | 5,396,665 | - | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 75,313 | 75,313 | - | - |
| 衍生金融資產及負債 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,808,016 | 1,210,326 | 597,690 | - |
| 負 債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 10,716,159 | 172,175 | 10,543,984 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,579,025 | - | 268,523 | 3,310,502 |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

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

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

B.非金融工具

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

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

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

B.信用風險評價調整

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日，合併公司無第一等級與第二等級間重大移轉。

(5)第三等級之變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

| 名稱 | 115年1月至3月 | | | | | | | |
|----------------------|---------------|----------|-----------|---------|--------|----------|---------|------------|
| | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
| | | 列入利益(損失) | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三層級 | 賣出、處分或交割 | 自第三層級轉出 | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 403,439 | (22,556) | - | 724,738 | - | 543,177 | - | 562,444 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,369,340 | - | 1,970,286 | - | - | - | - | 15,339,626 |
| 投資性不動產 | 1,572,040 | 5,328 | - | - | - | - | 4,328 | 1,573,040 |
| 合計 | \$ 15,344,819 | (17,228) | 1,970,286 | 724,738 | - | 543,177 | 4,328 | 17,475,110 |

| 名稱 | 114年1月至3月 | | | | | | | |
|----------------------|---------------|----------|-----------|---------|--------|----------|---------|------------|
| | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
| | | 列入利益(損失) | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三層級 | 賣出、處分或交割 | 自第三層級轉出 | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 507,973 | 134 | - | 699,613 | - | 609,877 | 36,000 | 561,843 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,722,565 | - | (107,544) | - | - | - | - | 11,615,021 |
| 投資性不動產 | 1,553,000 | - | - | - | - | - | - | 1,553,000 |
| 合計 | \$ 13,783,538 | 134 | (107,544) | 699,613 | - | 609,877 | 36,000 | 13,729,864 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一一五年及一一四年三月三十一日止帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為(17,228)千元及134千元；上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一一五年及一一四年三月三十一日止，帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為1,970,286千元及(107,544)千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| | | 115年1月至3月 | | | | | | |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|-------------|-----------|
| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
| | | 列入損失 (利益) | 列入其他綜 合損益 | 買進 或發行 | 轉入第 三層級 | 賣出、處分 或交割 | 自第三層級 轉出 | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 1,417,698 | (129,074) | - | 5,191,902 | - | 3,770,551 | - | 2,709,975 |

| | | 114年1月至3月 | | | | | | |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|-------------|-----------|
| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
| | | 列入損失 (利益) | 列入其他綜 合損益 | 買進 或發行 | 轉入第 三層級 | 賣出、處分 或交割 | 自第三層級 轉出 | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 2,304,176 | (19,119) | - | 7,263,777 | - | 6,238,332 | - | 3,310,502 |

上述評價損益中，歸屬於截至民國一一五年及一一四年三月三十一日止，帳上仍持有之負債之利益(損失)金額分別為129,074千元及19,119千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

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

公允價值衡量歸類為第三等級資訊列表如下：

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 公允價值 | 評價技術 | 115.3.31 | | 輸入值與公允價值關係 |
|----------------------|------------|------------|---------------|--------|---------------|
| | | | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | |
| 非衍生資產及負債 | | | | | |
| 資產： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 債券投資 | \$ 467,065 | 交易對手報價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 經紀商投資有價證券 | 95,379 | 採取未上市櫃評價方法 | 依未上市櫃評價方法選取模型 | 不適用 | 依未上市櫃評價方法選取模型 |
| | | 註1 | 註1 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | 15,339,626 | 採取未上市櫃評價方法 | 依未上市櫃評價方法選取模型 | 不適用 | 依未上市櫃評價方法選取模型 |
| | | 註1 | 註1 | | |
| 投資性不動產 | 1,573,040 | 註2 | 註2 | 註2 | 註2 |
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 負債： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,709,975 | 選擇權訂價模型 | 波動率 | 1%~80% | 波動率愈高，公允價值愈高。 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| | | 114.12.31 | | | | |
|----------------------|----|------------|------------|---------------|--------|---------------|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區 間 | 輸入值與公允價值關係 |
| 非衍生資產及負債 | | | | | | |
| 資 產： | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 債券投資 | \$ | 281,885 | 交易對手報價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 經紀商投資有價證券 | | 121,554 | 採取未上市櫃評價方法 | 依未上市櫃評價方法選取模型 | 不適用 | 依未上市櫃評價方法選取模型 |
| | | | 註1 | 註1 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 股票投資 | | 13,369,340 | 採取未上市櫃評價方法 | 依未上市櫃評價方法選取模型 | 不適用 | 依未上市櫃評價方法選取模型 |
| | | | 註1 | 註1 | | |
| 投資性不動產 | | 1,572,040 | 註2 | 註2 | 註2 | 註2 |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| 負 債： | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 1,417,698 | 選擇權訂價模型 | 波動率 | 1%~80% | 波動率愈高，公允價值愈高。 |
| | | 114.3.31 | | | | |
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區 間 | 輸入值與公允價值關係 |
| 非衍生資產及負債 | | | | | | |
| 資 產： | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 債券投資 | \$ | 327,961 | 交易對手報價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 經紀商投資有價證券 | | 233,882 | 採取未上市櫃評價方法 | 依未上市櫃評價方法選取模型 | 不適用 | 依未上市櫃評價方法選取模型 |
| | | | 註1 | 註1 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 股票投資 | | 11,615,021 | 採取未上市櫃評價方法 | 依未上市櫃評價方法選取模型 | 不適用 | 依未上市櫃評價方法選取模型 |
| | | | 註1 | 註1 | | |
| 投資性不動產 | | 1,553,000 | 註2 | 註2 | 註2 | 註2 |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| 負 債： | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 3,310,502 | 選擇權訂價模型 | 波動率 | 1%~80% | 波動率愈高，公允價值愈高。 |

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

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

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

| 115.3.31 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-----------|---------------------|-------------|
| 項 目 | 公允價值變動反應於 本期損益 | | 公允價值變動反應於 其他綜合損益 | |
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 56,244 | (56,244) | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產 | - | - | 1,533,963 | (1,533,963) |
| 負 債 | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 270,998 | (270,998) | - | - |

| 114.12.31 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-----------|---------------------|-------------|
| 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 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 40,344 | (40,344) | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產 | - | - | 1,336,934 | (1,336,934) |
| 負 債 | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 141,770 | (141,770) | - | - |

| 114.3.31 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-----------|---------------------|-------------|
| 項 目 | 公允價值變動反應於 本期損益 | | 公允價值變動反應於 其他綜合損益 | |
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 56,184 | (56,184) | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產 | - | - | 1,161,502 | (1,161,502) |
| 負 債 | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 331,050 | (331,050) | - | - |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

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

(2)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

(三十五)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理政策目的與目標

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

(2)風險管理制度

依據合併公司已訂定一套書面化之整體性風險管理制度並執行，其內容敘述如下：

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(3)風險管理組織及架構

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

(4)風險管理流程

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

A.信用風險

a.策略及流程

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

合併公司信用風險管理運作包括：

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

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

B. 流動性風險

a. 策略及流程

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

b. 風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

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

C. 市場風險

a. 策略及流程

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.風險報告及衡量資訊之範圍與特點

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

(5)避險與抵減風險策略

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

2.風險分析

(1)信用風險分析

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

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

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

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為合併公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

| 金融資產 | 115.3.31 | | | | | |
|------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 信用風險曝險金額—地區別 | | | | | |
| | 台灣 | 香港 | 亞洲 | 歐洲 | 美洲 | 合計 |
| 現金及約當現金 | \$ 60,840,706 | 420,143 | 10,363,333 | 21,606 | 10,524 | 71,656,312 |
| 客戶保證金專戶 | 46,428,086 | 882,271 | 3,809,125 | - | 137,467 | 51,256,949 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 38,918,325 | 214,716 | 837,990 | 559,010 | 46,369 | 40,576,410 |
| 債務證券 | 34,221,850 | 214,716 | 837,990 | 559,010 | 46,369 | 35,879,935 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 852,603 | - | - | - | - | 852,603 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 3,528,706 | - | - | - | - | 3,528,706 |
| 匯率衍生工具 | 23,210 | - | - | - | - | 23,210 |
| 其他債務證券 | 285,378 | - | - | - | - | 285,378 |
| 買入選擇權—期貨 | 6,578 | - | - | - | - | 6,578 |
| 借券保證金—存出 | 8,094,982 | - | - | - | - | 8,094,982 |
| 其他存出保證金 | 1,892,321 | 9,767 | - | - | - | 1,902,088 |
| 其他流動資產 | 9,222,035 | 149,240 | - | 14,897 | 124 | 9,386,296 |
| 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) | 2,347,262 | - | 11,851,551 | 2,225,265 | 8,991,715 | 25,415,793 |
| 合計 | <u>\$ 167,743,717</u> | <u>1,676,137</u> | <u>26,861,999</u> | <u>2,820,778</u> | <u>9,186,199</u> | <u>208,288,830</u> |
| 占整體比例 | <u>80.53 %</u> | <u>0.81 %</u> | <u>12.90 %</u> | <u>1.35 %</u> | <u>4.41 %</u> | <u>100.00 %</u> |
| | 114.12.31 | | | | | |
| | 信用風險曝險金額—地區別 | | | | | |
| 金融資產 | 台灣 | 香港 | 亞洲 | 歐洲 | 美洲 | 合計 |
| 現金及約當現金 | \$ 50,920,082 | 108,930 | 11,216,967 | 18,978 | 27,434 | 62,292,391 |
| 客戶保證金專戶 | 40,648,592 | 1,039,480 | 2,714,640 | - | 29,114 | 44,431,826 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 34,052,759 | - | 1,102,102 | 292,072 | 15,676 | 35,462,609 |
| 債務證券 | 30,714,145 | - | 1,102,102 | 292,072 | 15,676 | 32,123,995 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 587,916 | - | - | - | - | 587,916 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 2,448,742 | - | - | - | - | 2,448,742 |
| 匯率衍生工具 | 26,316 | - | - | - | - | 26,316 |
| 其他債務證券 | 273,208 | - | - | - | - | 273,208 |
| 買入選擇權—期貨 | 2,432 | - | - | - | - | 2,432 |
| 借券保證金—存出 | 5,614,229 | - | - | - | - | 5,614,229 |
| 其他存出保證金 | 1,611,398 | 10,239 | - | - | - | 1,621,637 |
| 其他流動資產 | 3,125,877 | 80,824 | - | 1,560 | 104 | 3,208,365 |
| 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) | 1,893,813 | - | 8,468,555 | 1,970,146 | 8,360,103 | 20,692,617 |
| 合計 | <u>\$ 137,866,750</u> | <u>1,239,473</u> | <u>23,502,264</u> | <u>2,282,756</u> | <u>8,432,431</u> | <u>173,323,674</u> |
| 占整體比例 | <u>79.54 %</u> | <u>0.71 %</u> | <u>13.56 %</u> | <u>1.32 %</u> | <u>4.87 %</u> | <u>100.00 %</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.3.31

| 金融資產 | 信用風險曝險金額—地區別 | | | | | |
|------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | 台灣 | 香港 | 亞洲 | 歐洲 | 美洲 | 合計 |
| 現金及約當現金 | \$ 51,770,201 | 250,820 | 8,915,401 | 14,876 | 25,056 | 60,976,354 |
| 客戶保證金專戶 | 28,893,756 | 1,924,327 | 2,872,827 | - | 209,927 | 33,900,837 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 37,946,292 | 169,325 | 1,826,328 | 860,166 | 371,839 | 41,173,950 |
| 債務證券 | 35,821,879 | 169,325 | 1,826,328 | 860,166 | 371,839 | 39,049,537 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 530,901 | - | - | - | - | 530,901 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 1,210,092 | - | - | - | - | 1,210,092 |
| 匯率衍生工具 | 66,789 | - | - | - | - | 66,789 |
| 其他債務證券 | 316,397 | - | - | - | - | 316,397 |
| 買入選擇權—期貨 | 234 | - | - | - | - | 234 |
| 借券保證金—存出 | 6,614,366 | - | - | - | - | 6,614,366 |
| 其他存出保證金 | 1,650,905 | 7,539 | - | - | - | 1,658,444 |
| 其他流動資產 | 2,484,156 | 437,353 | - | 12,512 | 15 | 2,934,036 |
| 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) | 3,462,997 | - | 6,203,729 | 1,160,983 | 12,256,263 | 23,083,972 |
| 合計 | <u>\$ 132,822,673</u> | <u>2,789,364</u> | <u>19,818,285</u> | <u>2,048,537</u> | <u>12,863,100</u> | <u>170,341,959</u> |
| 占整體比例 | <u>77.97 %</u> | <u>1.64 %</u> | <u>11.64 %</u> | <u>1.20 %</u> | <u>7.55 %</u> | <u>100.00 %</u> |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

115.3.31

| 金融資產 | 信用風險曝險金額—產業別 | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 金融服務 | 中央及 地方政 府機構 | 零售 及批發 | 建築 及材料 | 生技 醫療業 | 食品及 觀光業 | 航運業 | 電子相 關產業 | 化學業 | 汽車業 | 其他 服務 | 合計 |
| 現金及約當現金 | \$ 70,998,363 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 657,949 | 71,656,312 |
| 客戶保證金專戶 | 51,256,949 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51,256,949 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 7,463,746 | 208,128 | 44,074 | 3,675,107 | 533,940 | 300,429 | 334,114 | 17,632,675 | 1,704,818 | 1,503,654 | 7,175,725 | 40,576,410 |
| 債務證券 | 2,767,271 | 208,128 | 44,074 | 3,675,107 | 533,940 | 300,429 | 334,114 | 17,632,675 | 1,704,818 | 1,503,654 | 7,175,725 | 35,879,935 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 852,603 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 852,603 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 3,528,706 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,528,706 |
| 匯率衍生工具 | 23,210 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23,210 |
| 其他債務證券 | 285,378 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 285,378 |
| 買入選擇權—期貨 | 6,578 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,578 |
| 借券保證金—存出 | 8,094,982 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,094,982 |
| 其他存出保證金 | 1,893,973 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,115 | - | 1,902,088 |
| 其他流動資產 | 7,973,650 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,412,646 | 9,386,296 |
| 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) | 14,943,665 | 6,706,996 | - | - | - | - | 99,925 | 1,493,894 | 1,869,761 | - | 301,552 | 25,415,793 |
| 合計 | <u>\$ 162,625,328</u> | <u>6,915,124</u> | <u>44,074</u> | <u>3,675,107</u> | <u>533,940</u> | <u>300,429</u> | <u>434,039</u> | <u>19,126,569</u> | <u>3,574,579</u> | <u>1,503,654</u> | <u>9,555,987</u> | <u>208,288,830</u> |
| 占整體比例 | <u>78.08 %</u> | <u>3.32 %</u> | <u>0.02 %</u> | <u>1.76 %</u> | <u>0.26 %</u> | <u>0.14 %</u> | <u>0.21 %</u> | <u>9.18 %</u> | <u>1.72 %</u> | <u>0.72 %</u> | <u>4.59 %</u> | <u>100.00 %</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31

| 金融資產 | 信用風險曝險金額—產業別 | | | | | | | | | | | 合計 |
|----------------------------------|----------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 金融服務 | 中央及 地方政府 機構 | 零售及 批發 | 建築及 材料 | 生技 醫療業 | 食品及 觀光業 | 航運業 | 電子相 關產業 | 化學業 | 汽車業 | 其他 服務 | |
| 現金及約當現金 | \$ 61,557,470 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 734,921 | 62,292,391 |
| 客戶保證金專戶 | 44,431,826 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44,431,826 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動 | 6,032,182 | 20,752 | 101,284 | 3,609,164 | 529,550 | 321,677 | 437,350 | 14,648,693 | 1,464,646 | 1,181,740 | 7,115,571 | 35,462,609 |
| 債務證券 | 2,693,568 | 20,752 | 101,284 | 3,609,164 | 529,550 | 321,677 | 437,350 | 14,648,693 | 1,464,646 | 1,181,740 | 7,115,571 | 32,123,995 |
| 衍生工具—權證買賣 | 587,916 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 587,916 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 2,448,742 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,448,742 |
| 匯率衍生工具 | 26,316 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26,316 |
| 其他債務證券 | 273,208 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 273,208 |
| 買入選擇權—期貨 | 2,432 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,432 |
| 借券保證金—存出 | 5,614,229 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,614,229 |
| 其他存出保證金 | 1,613,035 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,602 | 1,621,637 |
| 其他流動資產 | 2,268,270 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 940,095 | 3,208,365 |
| 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) | 9,752,336 | 7,694,037 | - | - | - | - | 99,827 | 1,192,723 | 1,854,472 | - | 99,222 | 20,692,617 |
| 合計 | \$ 131,269,348 | 7,714,789 | 101,284 | 3,609,164 | 529,550 | 321,677 | 537,177 | 15,841,416 | 3,319,118 | 1,181,740 | 8,898,411 | 173,323,674 |
| 占整體比例 | 75.74 % | 4.45 % | 0.06 % | 2.08 % | 0.31 % | 0.19 % | 0.31 % | 9.14 % | 1.91 % | 0.68 % | 5.13 % | 100.00 % |

114.3.31

| 金融資產 | 信用風險曝險金額—產業別 | | | | | | | | | | | 合計 |
|----------------------------------|----------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 金融服務 | 中央及 地方政 府機構 | 零售 及批發 | 建築 及材料 | 生技 醫療業 | 食品及 觀光業 | 航運業 | 電子相 關產業 | 化學業 | 汽車業 | 其他 服務 | |
| 現金及約當現金 | \$ 60,311,373 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 664,981 | 60,976,354 |
| 客戶保證金專戶 | 33,900,837 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33,900,837 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動 | 8,971,505 | 3,090,377 | 180,454 | 2,818,713 | 654,997 | 615,750 | 641,282 | 17,004,517 | 2,905,374 | 1,191,514 | 3,099,467 | 41,173,950 |
| 債務證券 | 6,847,092 | 3,090,377 | 180,454 | 2,818,713 | 654,997 | 615,750 | 641,282 | 17,004,517 | 2,905,374 | 1,191,514 | 3,099,467 | 39,049,537 |
| 衍生工具—權證買賣 | 530,901 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 530,901 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 1,210,092 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,210,092 |
| 匯率衍生工具 | 66,789 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 66,789 |
| 其他債務證券 | 316,397 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 316,397 |
| 買入選擇權—期貨 | 234 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234 |
| 借券保證金—存出 | 6,614,366 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,614,366 |
| 其他存出保證金 | 1,652,633 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,811 | 1,658,444 |
| 其他流動資產 | 1,905,300 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,028,736 | 2,934,036 |
| 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) | 10,204,903 | 7,519,929 | - | - | - | - | 199,303 | 2,346,317 | 2,715,103 | - | 98,417 | 23,083,972 |
| 合計 | \$ 123,560,917 | 10,610,306 | 180,454 | 2,818,713 | 654,997 | 615,750 | 840,585 | 19,350,834 | 5,620,477 | 1,191,514 | 4,897,412 | 170,341,959 |
| 占整體比例 | 72.54 % | 6.23 % | 0.11 % | 1.65 % | 0.38 % | 0.36 % | 0.49 % | 11.36 % | 3.30 % | 0.70 % | 2.88 % | 100.00 % |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

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

(a)可轉(交)換公司債

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

(b)債券型基金

合併公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B)附買回及附賣回債券承作

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

(C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

(D)衍生工具－期貨交易保證金

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

(E)其他債務證券

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.借券保證金—存出

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

d.其他存出保證金

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

e.其他流動資產

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

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

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

| 115.3.31 | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------|-----------|-----|------------|-----------------------|-----|-----|----|----------------------|-------|------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註) | 按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產 | | | | 存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產 | | | | 存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產 | 備抵減損 | 合計 |
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 小計 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 小計 | | | |
| \$ | 15,672,875 | 9,749,253 | - | 25,422,128 | - | - | - | - | - | 6,335 | 25,415,793 |
| 114.12.31 | | | | | | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註) | 按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產 | | | | 存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產 | | | | 存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產 | 備抵減損 | 合計 |
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 小計 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 小計 | | | |
| \$ | 13,556,882 | 7,139,886 | - | 20,696,768 | - | - | - | - | - | 4,151 | 20,692,617 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.3.31 | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------|------------|-----------|----|-----------------------|-----|-----|----|----------------------|------|----|---|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具(註) | 按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產 | | | | 存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產 | | | | 存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產 | 備抵減損 | 合計 | |
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 小計 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 小計 | - | | | |
| | \$ | 20,545,315 | 2,543,923 | - | 23,089,238 | - | - | - | - | | | - |
| | | | | | | | | | | | | |

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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

| 115.3.31 | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|
| 合併公司金融資產信用品質及分類 | | | | | | | |
| 金融資產 | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 已逾期 但未減值 | 已減值 | 備抵減損 | 合計 |
| 現金及約當現金 | \$ 61,292,979 | 10,363,333 | - | - | - | - | 71,656,312 |
| 客戶保證金專戶 | 51,256,949 | - | - | - | - | - | 51,256,949 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 24,364,004 | 15,939,796 | 272,610 | - | - | - | 40,576,410 |
| 債務證券 | 20,296,881 | 15,310,444 | 272,610 | - | - | - | 35,879,935 |
| 衍生工具－櫃檯買賣 | 223,251 | 629,352 | - | - | - | - | 852,603 |
| 衍生工具－期貨交易保證金 | 3,528,706 | - | - | - | - | - | 3,528,706 |
| 匯率衍生工具 | 23,210 | - | - | - | - | - | 23,210 |
| 其他債務證券 | 285,378 | - | - | - | - | - | 285,378 |
| 買入選擇權－期貨 | 6,578 | - | - | - | - | - | 6,578 |
| 債券保證金－存出 | 8,094,982 | - | - | - | - | - | 8,094,982 |
| 其他存出保證金 | 1,902,088 | - | - | - | - | - | 1,902,088 |
| 其他流動資產 | 9,386,296 | - | - | - | - | - | 9,386,296 |
| 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1) | 15,672,875 | 9,749,253 | - | - | - | 6,335 | 25,415,793 |
| 小計 | <u>171,970,173</u> | <u>36,052,382</u> | <u>272,610</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,335</u> | <u>208,288,830</u> |
| 占整體比例 | 82.56 % | 17.31 % | 0.13 % | - | - | - | 100.00 % |
| 應收款項 | 114,009,622 | 19,854,167 | 1,346,188 | - | 136,174 | 136,174 | 135,209,977 |
| 應收帳款 | 84,199,887 | 6,597 | - | - | 136,174 | 136,174 | 84,206,484 |
| 應收證券融資款 | 29,809,735 | 19,847,570 | 1,346,188 | - | - | - | 51,003,493 |
| 合計 | <u>\$285,979,795</u> | <u>55,906,549</u> | <u>1,618,798</u> | <u>-</u> | <u>136,174</u> | <u>142,509</u> | <u>343,498,807</u> |
| 占整體比例 | <u>83.25 %</u> | <u>16.28 %</u> | <u>0.47 %</u> | <u>- %</u> | <u>0.04 %</u> | <u>0.04 %</u> | <u>100.00 %</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31

| 金融資產 | 合併公司金融資產信用品質及分類 | | | | | | 合計 |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 已逾期 但未減值 | 已減值 | 備抵減損 | |
| 現金及約當現金 | \$ 51,075,424 | 11,216,967 | - | - | - | - | 62,292,391 |
| 客戶保證金專戶 | 44,431,826 | - | - | - | - | - | 44,431,826 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 20,839,233 | 14,347,190 | 276,186 | - | - | - | 35,462,609 |
| 債務證券 | 17,955,537 | 13,892,272 | 276,186 | - | - | - | 32,123,995 |
| 衍生工具－櫃檯買賣 | 132,998 | 454,918 | - | - | - | - | 587,916 |
| 衍生工具－期貨交易保證金 | 2,448,742 | - | - | - | - | - | 2,448,742 |
| 匯率衍生工具 | 26,316 | - | - | - | - | - | 26,316 |
| 其他債務證券 | 273,208 | - | - | - | - | - | 273,208 |
| 買入選擇權－期貨 | 2,432 | - | - | - | - | - | 2,432 |
| 借券保證金－存出 | 5,614,229 | - | - | - | - | - | 5,614,229 |
| 其他存出保證金 | 1,621,637 | - | - | - | - | - | 1,621,637 |
| 其他流動資產 | 3,208,365 | - | - | - | - | - | 3,208,365 |
| 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1) | 13,556,882 | 7,139,886 | - | - | - | 4,151 | 20,692,617 |
| 小計 | <u>140,347,596</u> | <u>32,704,043</u> | <u>276,186</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>4,151</u> | <u>173,323,674</u> |
| 占整體比例 | 80.97 % | 18.87 % | 0.16 % | - % | - % | - % | 100.00 % |
| 應收款項 | 87,396,335 | 18,028,683 | 1,202,938 | - | 136,174 | 136,174 | 106,627,956 |
| 應收帳款 | 60,035,635 | 6,616 | - | - | 136,174 | 136,174 | 60,042,251 |
| 應收證券融資款 | 27,360,700 | 18,022,067 | 1,202,938 | - | - | - | 46,585,705 |
| 合計 | <u>\$227,743,931</u> | <u>50,732,726</u> | <u>1,479,124</u> | <u>-</u> | <u>136,174</u> | <u>140,325</u> | <u>279,951,630</u> |
| 占整體比例 | <u>81.35 %</u> | <u>18.12 %</u> | <u>0.53 %</u> | <u>- %</u> | <u>0.05 %</u> | <u>0.05 %</u> | <u>100.00 %</u> |

114.3.31

| 金融資產 | 合併公司金融資產信用品質及分類 | | | | | | 合計 |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 低風險 | 中風險 | 高風險 | 已逾期 但未減值 | 已減值 | 備抵減損 | |
| 現金及約當現金 | \$ 52,060,953 | 8,915,401 | - | - | - | - | 60,976,354 |
| 客戶保證金專戶 | 33,900,837 | - | - | - | - | - | 33,900,837 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 26,588,962 | 14,314,937 | 270,051 | - | - | - | 41,173,950 |
| 債務證券 | 24,893,119 | 13,886,367 | 270,051 | - | - | - | 39,049,537 |
| 衍生工具－櫃檯買賣 | 102,331 | 428,570 | - | - | - | - | 530,901 |
| 衍生工具－期貨交易保證金 | 1,210,092 | - | - | - | - | - | 1,210,092 |
| 匯率衍生工具 | 66,789 | - | - | - | - | - | 66,789 |
| 其他債務證券 | 316,397 | - | - | - | - | - | 316,397 |
| 買入選擇權－期貨 | 234 | - | - | - | - | - | 234 |
| 借券保證金－存出 | 6,614,366 | - | - | - | - | - | 6,614,366 |
| 其他存出保證金 | 1,658,444 | - | - | - | - | - | 1,658,444 |
| 其他流動資產 | 2,934,036 | - | - | - | - | - | 2,934,036 |
| 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1) | 20,545,315 | 2,543,923 | - | - | - | 5,266 | 23,083,972 |
| 小計 | <u>144,302,913</u> | <u>25,774,261</u> | <u>270,051</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,266</u> | <u>170,341,959</u> |
| 占整體比例 | 84.71 % | 15.13 % | 0.16 % | - % | - % | - % | 100.00 % |
| 應收款項 | 71,392,289 | 18,220,625 | 1,170 | - | 136,181 | 136,181 | 89,614,084 |
| 應收帳款 | 50,177,263 | 5,660 | - | - | 136,181 | 136,181 | 50,182,923 |
| 應收證券融資款 | 21,215,026 | 18,214,965 | 1,170 | - | - | - | 39,431,161 |
| 合計 | <u>\$215,695,202</u> | <u>43,994,886</u> | <u>271,221</u> | <u>-</u> | <u>136,181</u> | <u>141,447</u> | <u>259,956,043</u> |
| 占整體比例 | <u>82.97 %</u> | <u>16.92 %</u> | <u>0.11 %</u> | <u>- %</u> | <u>0.05 %</u> | <u>0.05 %</u> | <u>100.00 %</u> |

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

由上表中顯示，合併公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.47%為高風險分級，主要是應收證券融資款與電子業可轉換公司債，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

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

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

c.違約及信用減損金融資產之定義

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

(A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B)質性指標

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

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

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

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

合併公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一五一年及一一四年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一一五年及一一四年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

| | 115年1月至3月 | | | | | | | |
|-------------------|-----------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---|--------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損 | 合 | 計 |
| 期初餘額 | \$ 4,151 | - | - | - | - | 4,151 | | 4,151 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動 | | | | | | | | |
| 創始或購入之新金融資產 | 1,857 | - | - | - | - | 1,857 | | 1,857 |
| 匯兌及其他變動 | 327 | - | - | - | - | 327 | | 327 |
| 期末餘額 | <u>\$ 6,335</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,335</u> | | <u>6,335</u> |
| | 114年1月至3月 | | | | | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損 | 合 | 計 |
| 期初餘額 | \$ 4,782 | - | - | - | - | 4,782 | | 4,782 |
| 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 | (180) | - | - | - | - | (180) | | (180) |
| 創始或購入之新金融資產 | 1,089 | - | - | - | - | 1,089 | | 1,089 |
| 匯兌及其他變動 | (425) | - | - | - | - | (425) | | (425) |
| 期末餘額 | <u>\$ 5,266</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,266</u> | | <u>5,266</u> |

民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一一五年及一一四年三月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

| | 115年1月至3月 | | | | | | 合 計 |
|-------------|------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------|----------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第九號規定提列之減損 | |
| 期初餘額 | \$ - | - | 139,922 | 6,745 | - | 146,667 | 146,667 |
| 創始或購入之新金融資產 | - | - | 30 | 5,482 | - | 5,512 | 5,512 |
| 匯兌及其他變動 | - | - | (489) | (233) | - | (722) | (722) |
| 期末餘額 | \$ - | - | <u>139,463</u> | <u>11,994</u> | - | <u>151,457</u> | <u>151,457</u> |
| | 114年1月至3月 | | | | | | 合 計 |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第九號規定提列之減損 | |
| 期初餘額 | \$ - | - | 142,090 | 5,751 | - | 147,841 | 147,841 |
| 創始或購入之新金融資產 | - | - | 469 | 1,750 | - | 2,219 | 2,219 |
| 匯兌及其他變動 | - | - | (782) | (234) | - | (1,016) | (1,016) |
| 期末餘額 | \$ - | - | <u>141,777</u> | <u>7,267</u> | - | <u>149,044</u> | <u>149,044</u> |

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為142,771千元、142,789千元及141,840千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為136,174千元、136,174千元及136,181千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

合併公司民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，合併公司民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。合併公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，合併公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。合併公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。合併公司民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

(2)資金流動性風險分析

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 資金流動風險衡量分析

| 115.3.31 | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 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 | \$ 40,775,611 | 27,773,078 | 1,369,503 | 1,738,120 | - | 71,656,312 |
| 客戶保證金專戶 | 51,256,949 | - | - | - | - | 51,256,949 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 71,412,093 | - | - | - | 5,571,374 | 76,983,467 |
| 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券 | 199,666 | - | - | - | - | 199,666 |
| 營業證券 | 66,573,581 | - | - | - | 5,285,996 | 71,859,577 |
| 衍生工具—權證買賣 | 852,603 | - | - | - | - | 852,603 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 3,528,706 | - | - | - | - | 3,528,706 |
| 匯率衍生工具 | 23,210 | - | - | - | - | 23,210 |
| 其他債務證券 | - | - | - | - | 285,378 | 285,378 |
| 買入選擇權—期貨 | 6,578 | - | - | - | - | 6,578 |
| 經紀商投資有價證券 | 227,749 | - | - | - | - | 227,749 |
| 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(註1) | 182,041 | 99,925 | 160,659 | 6,846,956 | 39,762,917 | 47,052,498 |
| 應收證券融資款 | 44,883,373 | 4,080,080 | 1,020,020 | 1,020,020 | - | 51,003,493 |
| 借券保證金—存出 | 8,094,982 | - | - | - | - | 8,094,982 |
| 應收帳款(含關係人) | 84,152,778 | 49,094 | 17,963 | 11,575 | - | 84,231,410 |
| 合計 | <u>\$ 300,757,827</u> | <u>32,002,177</u> | <u>2,568,145</u> | <u>9,616,671</u> | <u>45,334,291</u> | <u>390,279,111</u> |
| 占整體比例 | <u>77.06 %</u> | <u>8.20 %</u> | <u>0.66 %</u> | <u>2.46 %</u> | <u>11.62 %</u> | <u>100.00 %</u> |

| 115.3.31 | | | | | | |
|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 現金流量缺口 | | | | | | |
| 金融負債 | 0~30天 | 31~90天 (含) | 91~180天 (含) | 181天-1年 | 1年以上 | 合 計 |
| 短期借款 | \$ 9,259,921 | - | - | - | - | 9,259,921 |
| 應付商業本票 | 54,152,160 | 41,723,265 | 994,035 | - | - | 96,869,460 |
| 持有供交易之金融負債—流動 | 30,858,559 | - | - | - | - | 30,858,559 |
| 認購售權證 | 1,425,539 | - | - | - | - | 1,425,539 |
| 衍生工具—權證買賣 | 16,141,726 | - | - | - | - | 16,141,726 |
| 應付借券 | 12,794,870 | - | - | - | - | 12,794,870 |
| 應回補債券 | 494,528 | - | - | - | - | 494,528 |
| 賣出選擇權負債—期貨 | 456 | - | - | - | - | 456 |
| 匯率衍生工具 | 1,440 | - | - | - | - | 1,440 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,229,615 | - | - | - | - | 3,229,615 |
| 附買回債券負債 | 34,916,134 | - | - | - | - | 34,916,134 |
| 融券保證金 | 1,673,305 | 152,118 | 38,030 | 38,030 | - | 1,901,483 |
| 應付融券擔保借款 | 1,913,257 | 173,933 | 43,483 | 43,483 | - | 2,174,156 |
| 借券保證金—存入 | 60,622,081 | - | - | - | - | 60,622,081 |
| 期貨交易人權益 | 51,256,949 | - | - | - | - | 51,256,949 |
| 應付帳款(含關係人) | 71,722,832 | 19 | 5 | 5 | - | 71,722,861 |
| 租賃負債—流動與非流動(註2) | 20,131 | 39,076 | 49,731 | 78,989 | 306,214 | 494,141 |
| 代收款項 | 7,201,991 | 1,141 | - | - | - | 7,203,132 |
| 合計 | <u>\$ 326,826,935</u> | <u>42,089,552</u> | <u>1,125,284</u> | <u>160,507</u> | <u>306,214</u> | <u>370,508,492</u> |
| 占整體比例 | <u>88.21 %</u> | <u>11.36 %</u> | <u>0.31 %</u> | <u>0.04 %</u> | <u>0.08 %</u> | <u>100.00 %</u> |
| 現金流入 | 300,757,827 | 32,002,177 | 2,568,145 | 9,616,671 | 45,334,291 | 390,279,111 |
| 現金流出 | 326,826,935 | 42,089,552 | 1,125,284 | 160,507 | 306,214 | 370,508,492 |
| 資金缺口金額 | (26,069,108) | (10,087,375) | 1,442,861 | 9,456,164 | 45,028,077 | 19,770,619 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.12.31 | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|-----------|------------|-------------|
| 金融資產 | 現金流量缺口 | | | | | 合計 |
| | 0-30天 | 31-90天 (含) | 91-180天 (含) | 181天-1年 | 1年以上 | |
| 現金及約當現金 | \$ 29,078,426 | 30,772,955 | 477,700 | 1,963,310 | - | 62,292,391 |
| 客戶保證金專戶 | 44,431,826 | - | - | - | - | 44,431,826 |
| 強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動 | 58,825,421 | - | - | - | 5,487,437 | 64,312,858 |
| 開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券 | 198,684 | - | - | - | - | 198,684 |
| 營業證券 | 55,200,123 | - | - | - | 5,214,229 | 60,414,352 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 587,916 | - | - | - | - | 587,916 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 2,448,742 | - | - | - | - | 2,448,742 |
| 其他債務證券 | - | - | - | - | 273,208 | 273,208 |
| 買入選擇權—期貨 | 2,432 | - | - | - | - | 2,432 |
| 經紀商投資有價證券 | 361,208 | - | - | - | - | 361,208 |
| 匯率衍生工具 | 26,316 | - | - | - | - | 26,316 |
| 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(註1) | 230,530 | - | 99,827 | 6,459,806 | 33,577,720 | 40,367,883 |
| 附賣回債券投資 | 109,231 | - | - | - | - | 109,231 |
| 應收證券融資款 | 40,063,706 | 4,192,714 | 1,397,571 | 931,714 | - | 46,585,705 |
| 借券擔保借款 | 11,110 | - | - | - | - | 11,110 |
| 借券保證金—存出 | 5,614,229 | - | - | - | - | 5,614,229 |
| 應收帳款(含關係人) | 59,971,548 | 54,766 | 24,181 | 11,624 | - | 60,062,119 |
| 合計 | \$ 238,336,027 | 35,020,435 | 1,999,279 | 9,366,454 | 39,065,157 | 323,787,352 |
| 占整體比例 | 73.61 % | 10.81 % | 0.62 % | 2.89 % | 12.07 % | 100.00 % |

| 114.12.31 | | | | | | |
|------------------------|----------------|---------------|----------------|-----------|------------|-------------|
| 金融負債 | 現金流量缺口 | | | | | 合計 |
| | 0-30天 | 31-90天 (含) | 91-180天 (含) | 181天-1年 | 1年以上 | |
| 短期借款 | \$ 740,292 | - | - | - | - | 740,292 |
| 應付商業本票 | 32,128,394 | 34,338,110 | - | - | - | 66,466,504 |
| 持有供交易之金融負債—流動 | 25,158,844 | - | - | - | - | 25,158,844 |
| 認購售權證 | 835,300 | - | - | - | - | 835,300 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 13,145,085 | - | - | - | - | 13,145,085 |
| 應付借券 | 11,070,466 | - | - | - | - | 11,070,466 |
| 附賣回債券投資—融券 | 107,766 | - | - | - | - | 107,766 |
| 賣出選擇權負債—期貨 | 227 | - | - | - | - | 227 |
| 指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 1,837,921 | - | - | - | - | 1,837,921 |
| 附買回債券負債 | 28,977,632 | - | - | - | - | 28,977,632 |
| 融券保證金 | 3,318,235 | 347,257 | 115,753 | 77,168 | - | 3,858,413 |
| 應付融券擔保借款 | 3,653,982 | 382,394 | 127,465 | 84,976 | - | 4,248,817 |
| 借券保證金—存入 | 58,989,326 | - | - | - | - | 58,989,326 |
| 期貨交易人權益 | 44,431,826 | - | - | - | - | 44,431,826 |
| 應付帳款(含關係人) | 58,483,953 | 99 | 33 | 22 | - | 58,484,107 |
| 租賃負債—流動與非流動(註2) | 20,763 | 41,380 | 55,963 | 83,309 | 281,035 | 482,450 |
| 代收款項 | 2,781,165 | 262 | - | - | - | 2,781,427 |
| 合計 | \$ 260,522,333 | 35,109,502 | 299,214 | 245,475 | 281,035 | 296,457,559 |
| 占整體比例 | 87.88 % | 11.84 % | 0.10 % | 0.08 % | 0.10 % | 100.00 % |
| 現金流入 | 238,336,027 | 35,020,435 | 1,999,279 | 9,366,454 | 39,065,157 | 323,787,352 |
| 現金流出 | 260,522,333 | 35,109,502 | 299,214 | 245,475 | 281,035 | 296,457,559 |
| 資金缺口金額 | (22,186,306) | (89,067) | 1,700,065 | 9,120,979 | 38,784,122 | 27,329,793 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 114.3.31 | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|-----------|------------|-------------|
| 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 | \$ 22,127,427 | 28,115,400 | 8,973,907 | 1,759,620 | - | 60,976,354 |
| 客戶保證金專戶 | 33,900,837 | - | - | - | - | 33,900,837 |
| 強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動 | 42,579,970 | - | - | - | 13,288,339 | 55,868,309 |
| 開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券 | 226,296 | - | - | - | - | 226,296 |
| 營業證券 | 40,027,088 | - | - | - | 12,971,942 | 52,999,030 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 530,901 | - | - | - | - | 530,901 |
| 衍生工具—期貨交易保證金 | 1,210,092 | - | - | - | - | 1,210,092 |
| 匯率衍生工具 | 66,789 | - | - | - | - | 66,789 |
| 其他債務證券 | - | - | - | - | 316,397 | 316,397 |
| 買入選擇權—期貨 | 234 | - | - | - | - | 234 |
| 經紀商投資有價證券 | 518,570 | - | - | - | - | 518,570 |
| 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(註1) | 715,272 | - | - | 5,421,540 | 33,861,115 | 39,997,927 |
| 應收證券融資款 | 33,910,798 | 3,548,805 | 1,182,935 | 788,623 | - | 39,431,161 |
| 借券擔保借款 | 2,214 | - | - | - | - | 2,214 |
| 借券保證金—存出 | 6,614,366 | - | - | - | - | 6,614,366 |
| 應收帳款(含關係人) | 50,157,774 | 71,612 | 28,858 | 15,150 | - | 50,273,394 |
| 合計 | \$ 190,008,658 | 31,735,817 | 10,185,700 | 7,984,933 | 47,149,454 | 287,064,562 |
| 占整體比例 | 66.19 % | 11.06 % | 3.55 % | 2.78 % | 16.42 % | 100.00 % |

| 114.3.31 | | | | | | |
|------------------------|----------------|---------------|----------------|-----------|------------|-------------|
| 現金流量缺口 | | | | | | |
| 金融負債 | 0~30天 | 31-90天 (含) | 91-180天 (含) | 181天-1年 | 1年以上 | 合計 |
| 短期借款 | \$ 2,040,886 | - | - | - | - | 2,040,886 |
| 應付商業本票 | 46,716,507 | 17,561,933 | - | - | - | 64,278,440 |
| 持有供交易之金融負債—流動 | 16,112,824 | - | - | - | - | 16,112,824 |
| 認購售權證 | 172,115 | - | - | - | - | 172,115 |
| 衍生工具—櫃檯買賣 | 10,543,984 | - | - | - | - | 10,543,984 |
| 應付借券 | 5,396,665 | - | - | - | - | 5,396,665 |
| 賣出選擇權負債—期貨 | 60 | - | - | - | - | 60 |
| 指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 3,654,338 | - | - | - | - | 3,654,338 |
| 附買回債券負債 | 36,338,675 | - | - | - | - | 36,338,675 |
| 融券保證金 | 1,580,998 | 165,453 | 55,151 | 36,767 | - | 1,838,369 |
| 應付融券擔保借款 | 1,751,933 | 183,342 | 61,114 | 40,743 | - | 2,037,132 |
| 借券保證金—存入 | 57,911,342 | - | - | - | - | 57,911,342 |
| 期貨交易人權益 | 33,900,837 | - | - | - | - | 33,900,837 |
| 應付帳款(含關係人) | 41,562,684 | 28 | 9 | 6 | - | 41,562,727 |
| 租賃負債—流動與非流動(註2) | 20,131 | 39,099 | 58,088 | 108,720 | 318,243 | 544,281 |
| 代收款項 | 2,616,598 | 214 | - | - | - | 2,616,812 |
| 合計 | \$ 244,207,753 | 17,950,069 | 174,362 | 186,236 | 318,243 | 262,836,663 |
| 占整體比例 | 92.91 % | 6.83 % | 0.07 % | 0.07 % | 0.12 % | 100.00 % |
| 現金流入 | 190,008,658 | 31,735,817 | 10,185,700 | 7,984,933 | 47,149,454 | 287,064,562 |
| 現金流出 | 244,207,753 | 17,950,069 | 174,362 | 186,236 | 318,243 | 262,836,663 |
| 資金缺口金額 | (54,199,095) | 13,785,748 | 10,011,338 | 7,798,697 | 46,831,211 | 24,227,899 |

註1：係包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：係包含估計利息。

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

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

(3) 市場風險分析

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

交易簿之定義如下：

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

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.市場風險管理組織與架構

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

c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

d.交易簿市場風險衡量

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

風險值(VaR; Value at Risk)

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

| 115年1月至3月 | | | | | | |
|------------|----|---------|---------|---|---|---------|
| 一般風險值(千元計) | 最 | 高 | 最 | 低 | 平 | 均 |
| 匯率類 | \$ | 3,784 | 886 | | | 2,815 |
| 利率類 | | 58,050 | 32,579 | | | 44,196 |
| 權益類 | | 216,489 | 106,102 | | | 150,652 |
| 波動類 | | 32,612 | 8,825 | | | 23,465 |

| 114年1月至3月 | | | | | | |
|------------|----|--------|--------|---|---|--------|
| 一般風險值(千元計) | 最 | 高 | 最 | 低 | 平 | 均 |
| 匯率類 | \$ | 1,225 | 694 | | | 928 |
| 利率類 | | 39,849 | 24,064 | | | 31,289 |
| 權益類 | | 90,979 | 68,447 | | | 79,165 |
| 波動類 | | 4,487 | 1,851 | | | 2,936 |

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

壓力測試(Stress Testing)

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

敏感性分析

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

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

3.金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金融資產類別 | 115.3.31 | |
|-------------------------|---------------|------------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | \$ 11,275,357 | 10,821,818 |
| 資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債 | 11,749,373 | 9,938,285 |
| 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 | 24,959,941 | 24,094,316 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 金融資產類別 | 114.12.31 | |
|-------------------------|---------------|------------|
| | 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 | \$ 9,766,214 | 9,151,963 |
| 資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債 | 10,191,211 | 8,916,417 |
| 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 | 20,314,571 | 19,825,669 |
| | | |
| 金融資產類別 | 114.3.31 | |
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | \$ 13,686,747 | 14,835,900 |
| 資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債 | 8,151,666 | 7,402,723 |
| 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 | 21,702,834 | 21,502,775 |

4. 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| | 115.3.31 | | | | | |
|--------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-----------|-------------------|
| | 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | |
| | 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 | \$ 882,391 | - | 882,391 | - | - | 882,391 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

115.3.31

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--|-------------------|---------------|-------------------|
| | 於資產負債表中互抵之 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 已認列之 金融負債總額 (a) | 已認列之 金融資產總額 (b) | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b) | 金融工具(註) | 設定質押 現金擔保品 | |
| 衍生金融負債 | \$ 16,143,622 | - | 16,143,622 | - | - | 16,143,622 |
| 附買回協議 | 34,916,134 | - | 34,916,134 | 34,916,134 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 51,059,756</u> | <u>-</u> | <u>51,059,756</u> | <u>34,916,134</u> | <u>-</u> | <u>16,143,622</u> |

114.12.31

| 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 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 已認列之 金融資產總額 (a) | 已認列之金 融負債總額 (b) | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b) | 金融工具(註) | 所收取之 現金擔保品 | |
| 衍生金融資產 | \$ 616,664 | - | 616,664 | - | - | 616,664 |
| 附賣回協議 | 109,231 | - | 109,231 | 109,231 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 725,895</u> | <u>-</u> | <u>725,895</u> | <u>109,231</u> | <u>-</u> | <u>616,664</u> |

114.12.31

| 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 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 已認列之 金融負債總額 (a) | 已認列之金 融資產總額 (b) | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b) | 金融工具(註) | 設定質押 現金擔保品 | |
| 衍生金融負債 | \$ 13,145,312 | - | 13,145,312 | - | - | 13,145,312 |
| 附買回協議 | 28,977,632 | - | 28,977,632 | 28,977,632 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 42,122,944</u> | <u>-</u> | <u>42,122,944</u> | <u>28,977,632</u> | <u>-</u> | <u>13,145,312</u> |

114.3.31

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--|-------------------|---------------|-------------------|
| | 於資產負債表中互抵之 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 已認列之 金融資產總額 (a) | 已認列之金 融負債總額 (b) | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b) | 金融工具 (註) | 所收取之 現金擔保品 | |
| 衍生金融資產 | \$ 597,924 | - | 597,924 | - | - | 597,924 |

114.3.31

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--|-------------------|---------------|-------------------|
| | 於資產負債表中互抵之 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 已認列之 金融負債總額 (a) | 已認列之金 融資產總額 (b) | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b) | 金融工具(註) | 設定質押 現金擔保品 | |
| 衍生金融負債 | \$ 10,544,044 | - | 10,544,044 | - | - | 10,544,044 |
| 附買回協議 | 36,338,675 | - | 36,338,675 | 36,338,675 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 46,882,719</u> | <u>-</u> | <u>46,882,719</u> | <u>36,338,675</u> | <u>-</u> | <u>10,544,044</u> |

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十六)結構型個體

未納入合併報告之結構型個體

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

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

- 2.合併公司於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

| 115.3.31 | 資產 證券化商品 |
|----------------------|---------------------|
| 合併公司持有之資產 | |
| —透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | \$ <u>285,378</u> |
| 114.12.31 | 資產 證券化商品 |
| 合併公司持有之資產 | |
| —透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | \$ <u>273,208</u> |
| 114.3.31 | 資產 證券化商品 |
| 合併公司持有之資產 | |
| —透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | \$ <u>316,397</u> |

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- 3.合併公司於民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十七)資本管理

1.資本適足率計算

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

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

| 資本適足率計算項目 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|------------|------------------|------------------|------------------|
| 合格自有資本淨額 | \$ <u>55,463</u> | \$ <u>51,937</u> | \$ <u>49,457</u> |
| 經營風險約當金額總計 | \$ <u>20,513</u> | \$ <u>17,352</u> | \$ <u>14,556</u> |
| 自有資本適足率 | <u>270 %</u> | <u>299 %</u> | <u>340 %</u> |

(單位：百萬)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額
- 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

2. 資本適足性管理

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

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

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

(三十八) 其他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債之資訊如下：

| | 115.3.31 | | | 114.12.31 | | | 114.3.31 | | |
|--------|--------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| | 外幣 (千元) | 匯率 (元) | 新台幣 | 外幣 (千元) | 匯率 (元) | 新台幣 | 外幣 (千元) | 匯率 (元) | 新台幣 |
| 金融資產： | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 美金 | \$ 1,464,440 | 31.9857 | 46,841,074 | 1,429,956 | 31.4510 | 44,973,598 | 1,439,010 | 33.1894 | 47,759,832 |
| 港幣 | 101,718 | 4.0798 | 414,994 | 107,824 | 4.0405 | 435,662 | 74,452 | 4.2663 | 317,635 |
| 澳幣 | 6,604 | 21.9492 | 144,948 | 5,181 | 21.0145 | 108,879 | - | - | - |
| 歐元 | 26 | 36.6648 | 935 | 7 | 36.8537 | 252 | 68 | 35.9354 | 2,443 |
| 日幣 | 40,019,110 | 0.2004 | 8,020,710 | 44,388,990 | 0.2006 | 8,906,340 | 28,252,606 | 0.2227 | 6,290,753 |
| 英鎊 | 541 | 42.2571 | 22,850 | 814 | 42.2316 | 34,386 | 46 | 42.9607 | 1,985 |
| 人民幣 | 5,723 | 4.6262 | 26,477 | 6,267 | 4.5003 | 28,204 | 10,649 | 4.5699 | 48,667 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 美金 | 730,373 | 31.9857 | 23,361,455 | 588,928 | 31.4510 | 18,522,389 | 787,793 | 33.1894 | 26,146,343 |
| 港幣 | 1,178 | 4.0798 | 4,807 | 1,242 | 4.0405 | 5,020 | 6,768 | 4.2663 | 28,876 |
| 澳幣 | 375,835 | 21.9492 | 8,249,270 | 321,215 | 21.0145 | 6,750,182 | - | - | - |
| 歐元 | 37 | 36.6648 | 1,350 | 22 | 36.8537 | 819 | 13 | 35.9354 | 462 |
| 日幣 | 6,964 | 0.2004 | 1,396 | 16,770 | 0.2006 | 3,365 | 24,403 | 0.2227 | 5,434 |
| 金融負債： | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 美金 | 14,000 | 31.9857 | 447,800 | - | - | - | 24,000 | 33.1894 | 796,546 |
| 澳幣 | 37,000 | 21.9492 | 812,121 | 20,000 | 21.0145 | 420,292 | - | - | - |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 美金 | 2,145,426 | 31.9857 | 68,622,865 | 1,981,998 | 31.4510 | 62,335,886 | 1,959,081 | 33.1869 | 65,015,872 |
| 澳幣 | 353,808 | 21.9492 | 7,765,797 | 310,032 | 21.0145 | 6,515,170 | - | - | - |

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一一五年及一一四年一月一日至三月三十一日外幣兌換利益(損失)(含已實現及未實現)分別為(83,102)千元及36,277千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與合併公司之關係 |
|--------------------------|---|
| 富邦金融控股股份有限公司 | 母公司 |
| 富邦產物保險股份有限公司 | 同受富邦金控控制之公司 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 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 |
| 富邦銀行(香港)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 |
| 富邦育樂股份有限公司 | 同受富邦金控控制之公司 |
| 富邦基金管理(香港)有限公司 | 同受富邦金控控制之公司 |
| 連線商業銀行股份有限公司 | 母公司採用權益法之被投資公司 |
| 忠興開發股份有限公司 | 富邦金控之大股東 |
| 明東實業股份有限公司 | 富邦金控之大股東 |
| 康和資訊系統股份有限公司 | 實質關係人 |
| 富邦媒體科技股份有限公司 | 實質關係人 |
| 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 |
| 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 |
| 臺灣水泥股份有限公司 | 實質關係人 |
| 寶成工業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 泓德能源科技股份有限公司 | 實質關係人 |
| 華邦電子股份有限公司 | 實質關係人 |
| 財團法人富邦慈善基金會 | 實質關係人 |
| 中國信託綜合證券股份有限公司 | 實質關係人 |
| 富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金(註) | 實質關係人 |
| 其他關係人 | 董事、監察人、經理人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 |

註：合併公司依會計研究發展基金會於114年6月16日發佈「關係人之認定疑義」IFRS問答集重新辨認，富邦投信各基金非屬關係人，依證券期貨局114年7月11日問答集，未重編比較期間資訊及追溯調整已辨認及揭露關係人之關係及交易。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)主要管理人員報酬包括：

| | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|-------------|---------------|---------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 56,605 | 57,217 |
| 退職後福利 | 1,307 | 1,384 |
| 其他長期員工福利 | 988 | 1,091 |
| | \$ 58,900 | 59,692 |

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

合併公司存於台北富邦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 | 115.3.31 | | 114.12.31 | | 114.3.31 | |
|-----------------|---------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 活期存款(不含交割款) | \$ 11,700,078 | 94.15 | 3,976,917 | 85.78 | 2,966,059 | 77.75 |
| 活期存款(帳列客戶保證金專戶) | \$ 375,817 | 6.53 | 275,477 | 5.81 | 318,428 | 13.94 |
| 支票存款 | \$ 713,979 | 94.85 | 51,959 | 67.12 | 197,227 | 90.93 |
| 定期存款 | \$ 402,736 | 11.15 | 501,053 | 13.77 | 433,716 | 13.92 |
| 質押定期存款 | \$ 138,000 | 100.00 | 138,000 | 100.00 | 138,000 | 100.00 |
| 外幣存款(不含交割款) | \$ 174,967 | 0.32 | 317,680 | 0.59 | 73,044 | 0.14 |
| 外幣定期存款 | \$ 22,114,812 | 100.00 | 14,901,662 | 100.00 | 12,945,038 | 100.00 |

合併公司於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日存放於連線商業銀行股份有限公司之銀行存款分別為32,337千元、23,308千元及9,551千元。

合併公司於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日之營業保證金分別為870,000千元、870,000千元及880,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行股份有限公司。

於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三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皆為8,500,000千元。另於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日分別提供帳面價值1,440,957千元、1,442,564千元及1,447,855千元之土地及建物，以及皆提供138,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日，分別提供帳面價值15,700,714千元、10,099,061千元及11,006,845千元之股票投資(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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

| 關係人名稱 | 115年 | 114年 |
|------------------------|------------|------------|
| | 1月至3月 | 1月至3月 |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 187,397 | 181,757 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | \$ 111 | 4,885 |
| 利率區間(%) | 0.635~4.09 | 0.635~4.58 |

2. 合併公司購入關係人發行之基金餘額明細如下：

| 基金名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|-----------------------|----------|-----------|----------|
| 富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金 | \$ - | - | 88,231 |

3. 營業證券—自營(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)

合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

| 證券名稱 | 115.3.31 | |
|------------------------|------------|----------------|
| | 成 本 | 評價調整 利益(損失) |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | \$ 243,380 | 41,998 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 14,680 | (104) |
| 合 計 | \$ 258,060 | 41,894 |

| 證券名稱 | 114.12.31 | |
|------------------------|------------|----------------|
| | 成 本 | 評價調整 利益(損失) |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | \$ 243,380 | 29,828 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 9,318 | 29 |
| 合 計 | \$ 252,698 | 29,857 |

| 證券名稱 | 114.3.31 | |
|------------------------|--------------|----------------|
| | 成 本 | 評價調整 利益(損失) |
| 富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金 | \$ 1,742,060 | (47,816) |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | 243,380 | 73,017 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 9,368 | (49) |
| 合 計 | \$ 1,994,808 | 25,152 |

| 證券名稱 | 115年1月至3月 | |
|------------------------|-----------|--------------|
| | 股利收入 | 處分投資 (損)益 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | \$ - | 2,727 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 證券名稱 | 114年1月至3月 | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 股利收入 | 處分投資 (損)益 |
| 富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金 | \$ 2,646 | (73,841) |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | - | 4,520 |
| 合計 | <u>\$ 2,646</u> | <u>(69,321)</u> |

- 4.營業證券—承銷(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)
合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

| 證券名稱 | 114.3.31 | |
|--------------------------|------------------|---------------|
| | 成 本 | 評 價 利益(損失) |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債 | \$ 25,900 | 13 |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第五次無擔保轉換公司債 | 21,535 | 678 |
| 合計 | <u>\$ 47,435</u> | <u>691</u> |

| 證券名稱 | 114年1月至3月 | |
|------------------------|-----------|--------------|
| | 股利收入 | 處分投資 (損)益 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | \$ - | 2,701 |

- 5.營業證券—避險(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)
合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

| 證券名稱 | 115.3.31 | |
|---------------------------|---------------------|----------------|
| | 成 本 | 評價調整 利益(損失) |
| 臺灣水泥股份有限公司 | \$ 48,462 | (3,088) |
| 臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債 | 297,283 | (7,395) |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債 | 584,752 | (73) |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第五次無擔保轉換公司債 | 40,258 | 292 |
| 泓德能源科技股份有限公司國內第二次無擔保轉換公司債 | 104,814 | (17,354) |
| 華邦電子股份有限公司 | 132,634 | 10,547 |
| 中國信託綜合證券股份有限公司發行之權證 | 24,906 | 55,085 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 4,418 | 44 |
| 合計 | <u>\$ 1,237,527</u> | <u>38,058</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 證券名稱 | 114.12.31 | |
|---------------------------|-------------------|----------------|
| | 成 本 | 評價調整 利益(損失) |
| 臺灣水泥股份有限公司 | \$ 28,615 | 362 |
| 臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債 | 297,283 | (2,765) |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債 | 423,786 | (3,234) |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第五次無擔保轉換公司債 | 41,658 | 408 |
| 泓德能源科技股份有限公司國內第二次無擔保轉換公司債 | 104,814 | (13,274) |
| 華邦電子股份有限公司 | 73,418 | 30,683 |
| 寶成工業股份有限公司 | 19,257 | (278) |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 5,459 | 2,003 |
| 合 計 | <u>\$ 994,290</u> | <u>13,905</u> |

| 證券名稱 | 114.3.31 | |
|--------------------------|-------------------|----------------|
| | 成 本 | 評價調整 利益(損失) |
| 富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金 | \$ 15,202 | (1,134) |
| 臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債 | 291,663 | 10,127 |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債 | 446,704 | 1,320 |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第五次無擔保轉換公司債 | 93,375 | 460 |
| 寶成工業股份有限公司 | 16,667 | (505) |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 22,286 | (1,944) |
| 合 計 | <u>\$ 885,897</u> | <u>8,324</u> |

| 證券名稱 | 115年1月至3月 | |
|--------------------------|---------------|---------------|
| | 股利收入 | 處分投資 (損)益 |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債 | \$ - | 11,360 |
| 華邦電子股份有限公司 | 794 | 18,227 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | - | 3,364 |
| 合 計 | <u>\$ 794</u> | <u>32,951</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 證券名稱 | 114年1月至3月 | |
|--------------------------|-----------|--------------|
| | 股利收入 | 處分投資 (損)益 |
| 台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債 | \$ - | 25,475 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 144 | 2,495 |
| 合 計 | \$ 144 | 27,970 |

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

| 證券名稱 | 115.3.31 | | |
|-------------|--------------|--------|----------------|
| | 成 本 | 股數(千股) | 評價調整 利益(損失) |
| 台灣大哥大股份有限公司 | \$ 1,428,277 | 17,242 | 451,102 |

| 證券名稱 | 114.12.31 | | |
|-------------|--------------|--------|----------------|
| | 成 本 | 股數(千股) | 評價調整 利益(損失) |
| 台灣大哥大股份有限公司 | \$ 1,428,277 | 17,242 | 442,481 |

| 證券名稱 | 114.3.31 | | |
|-------------|--------------|--------|----------------|
| | 成 本 | 股數(千股) | 評價調整 利益(損失) |
| 台灣大哥大股份有限公司 | \$ 1,428,277 | 17,242 | 580,417 |

7.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

| 115.3.31 | | | | | |
|----------------|---------------|---------------------------|------------|-------------------|--------|
| 關係人名稱 | 衍生工具 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 資產負債表餘額 | |
| | | | | 項目 | 餘額 |
| 中國信託綜合證券股份有限公司 | 資產交換IRS 合約 | 2024.09.12~ 2029.02.05 | \$ 377,000 | 資產交換IRS合約 價值負債 | 16,204 |

| 114.12.31 | | | | | |
|----------------|---------------|---------------------------|------------|-------------------|--------|
| 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 |
| 中國信託綜合證券股份有限公司 | 資產交換IRS 合約 | 2024.09.12~ 2028.11.24 | \$ 392,000 | 資產交換IRS合約 價值負債 | 19,271 |

| 114.3.31 | | | | | |
|----------------|---------------|---------------------------|------------|-------------------|--------|
| 關係人名稱 | 衍生工具 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 資產負債表餘額 | |
| | | | | 項目 | 餘額 |
| 中國信託綜合證券股份有限公司 | 資產交換IRS 合約 | 2024.09.12~ 2027.10.29 | \$ 245,000 | 資產交換IRS合約 價值負債 | 11,163 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 客戶保證金專戶

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|---------------|---------------|------------|-----------|
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | \$ 13,479,677 | 12,161,470 | 6,462,228 |

9. 應收帳款

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------------|-----------|-----------|----------|
| 富邦證券投資信託股份有限公司 所發行之各基金 | \$ - | - | 73,585 |
| 富邦證券投資信託股份有限公司 | 16,392 | 15,094 | 12,295 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元 以上者) | 8,534 | 4,774 | 4,591 |
| 合 計 | \$ 24,926 | 19,868 | 90,471 |

10. 其他應收款

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------------|------------|-----------|----------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 246,855 | 168,088 | 153,467 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 85,450 | 27,596 | 36,883 |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 24,167 | 28,963 | 8,025 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元 以上者) | 5,766 | 5,393 | 5,203 |
| 合 計 | \$ 362,238 | 230,040 | 203,578 |

11. 預付款項及預付設備款

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------------|-----------|-----------|----------|
| 富邦媒體科技股份有限公司 | \$ 18,252 | 13,303 | 7,876 |
| 康和資訊系統股份有限公司 | 2,881 | 36,454 | - |
| 其他(係個別款項未達10,000千元 以上者) | 12,629 | 6,470 | 5,455 |
| 合 計 | \$ 33,762 | 56,227 | 13,331 |

12. 交割結算基金(帳列其他非流動資產)

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------|------------|-----------|----------|
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | \$ 465,855 | 300,712 | 261,485 |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 169,418 | 167,461 | 170,729 |
| 財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心 | 136,582 | 102,768 | 77,357 |
| 合 計 | \$ 771,855 | 570,941 | 509,571 |

13. 存出保證金(帳列其他非流動資產)

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------------|------------|-----------|----------|
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | \$ 120,889 | 93,767 | 80,979 |
| 財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心 | 111,000 | 63,000 | 120,000 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元 以上者) | 28,300 | 28,378 | 26,435 |
| 合 計 | \$ 260,189 | 185,145 | 227,414 |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於合併公司之期貨交易人權益如下：

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 86,845 | 169,996 | 124,661 |
| 富邦證券投資信託股份有限公司 所發行之各基金 | - | - | 9,069,251 |
| 合計 | \$ <u>86,845</u> | <u>169,996</u> | <u>9,193,912</u> |

15.信用交易

民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為194,389千元、436,010千元及119,563千元。

16.應付帳款

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | \$ <u>40,296</u> | <u>26,840</u> | <u>26,836</u> |

17.其他應付款

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 91,136 | 69,493 | 42,877 |
| 富邦育樂股份有限公司 | 28,264 | 19,156 | 17,783 |
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | 140,572 | 89,333 | 54,422 |
| 財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心 | 44,179 | 29,896 | 22,729 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元 以上者) | 18,467 | 18,689 | 18,131 |
| 合計 | \$ <u>322,618</u> | <u>226,567</u> | <u>155,942</u> |

18.代收款項(帳列其他流動負債)

| 關係人名稱 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|----------------------------|-----------------|---------------|--------------|
| 富邦基金管理(香港)有限公司 | \$ 2,549 | 10,926 | 2,975 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元 以上者) | 5,470 | 5,441 | 5,168 |
| 合計 | \$ <u>8,019</u> | <u>16,367</u> | <u>8,143</u> |

19.本期所得稅負債

本公司自民國九十一年度起，營利事業所得稅係與富邦金融控股股份有限公司採行合併辦理營利事業所得稅申報，依營利事業所得稅結算申報採連結稅制結果，本公司民國一一五年三月三十一日、一一四年十二月三十一日及三月三十一日本期所得稅負債餘額分別為1,795,605千元、1,388,361千元及1,611,687千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20.受託買賣手續費收入(帳列經紀手續費收入)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|-------------------|----------------|
| 富邦人壽保險股份有限公司 | \$ 43,029 | 37,285 |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | 30,327 | 21,646 |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 10,663 | 2,342 |
| 富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金 | - | 35,428 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 38,871 | 14,813 |
| 合 計 | <u>\$ 122,890</u> | <u>111,514</u> |

21.承銷業務收入

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|------------------|---------------|
| 富邦證券投資信託股份有限公司 | \$ 46,771 | 34,063 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 14,190 | 14,663 |
| 合 計 | <u>\$ 60,961</u> | <u>48,726</u> |

22.股務代理收入

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|------------------|---------------|
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | <u>\$ 10,368</u> | <u>10,604</u> |

23.發行認購(售)權證費用(帳列發行認購(售)權證淨利益(損失))

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|------------------|---------------|
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | \$ 40,073 | 27,845 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 8,868 | 7,496 |
| 合 計 | <u>\$ 48,941</u> | <u>35,341</u> |

24.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|----------------|-------------------|----------------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | <u>\$ 196,892</u> | <u>176,260</u> |

25.財務收入(其他)(帳列其他利益及損失)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|------------------|---------------|
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | \$ 29,716 | 20,553 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 1,824 | 1,349 |
| 合 計 | <u>\$ 31,540</u> | <u>21,902</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

26.共同行銷收入(帳列其他利益及損失)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|-------------------|---------------|
| 富邦人壽保險股份有限公司 | \$ 103,313 | 42,494 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 7,849 | 2,266 |
| 合 計 | <u>\$ 111,162</u> | <u>44,760</u> |

27.共同行銷支出(帳列其他利益及損失)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|-------------------|---------------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 122,361 | 52,693 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 167 | - |
| 合 計 | <u>\$ 122,528</u> | <u>52,693</u> |

28.經手費支出(帳列經紀及自營經手費支出)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------|-------------------|----------------|
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | \$ 334,235 | 139,466 |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 52,978 | 36,913 |
| 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 | 101,848 | 54,902 |
| 合 計 | <u>\$ 489,061</u> | <u>231,281</u> |

29.結算交割服務費支出

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|---------------|---------------|---------------|
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | \$ 40,053 | 26,257 |

30.保險費(帳列員工福利費用及其他營業費用)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | \$ 15,447 | 11,215 |

31.租金支出(帳列其他營業費用)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | \$ 16,097 | 10,145 |

合併公司與關係人間之租金計價，係按市場行情決定，並逐月支付。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

32.廣告費(帳列其他營業費用)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|------------------|---------------|
| 富邦育樂股份有限公司 | \$ 12,258 | 10,104 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 73 | 1,000 |
| 合計 | <u>\$ 12,331</u> | <u>11,104</u> |

33.電腦資訊費(帳列其他營業費用)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|------------------|---------------|
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | \$ 13,657 | 10,306 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | 8,513 | 5,420 |
| 合計 | <u>\$ 22,170</u> | <u>15,726</u> |

34.什支(帳列其他營業費用)

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|------------------------|-----------------|---------------|
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | <u>\$ 7,897</u> | <u>10,203</u> |

35.使用權資產及租賃負債

| 關係人名稱 | 使用權資產 | | |
|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 26,089 | 36,611 | 78,976 |
| 忠興開發股份有限公司 | 8,758 | 11,989 | 21,860 |
| 明東實業股份有限公司 | 446 | 1,785 | 5,875 |
| 財團法人富邦慈善基金會 | 1,248 | 1,982 | 4,225 |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | 35,492 | 39,973 | 994 |
| 富邦二號不動產投資信託基金 | 12,878 | 15,092 | 12,065 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 9,496 | 12,485 | 21,619 |
| 富邦產物保險股份有限公司 | 43,379 | 49,688 | 40,134 |
| 合計 | <u>\$ 137,786</u> | <u>169,605</u> | <u>185,748</u> |

| 關係人名稱 | 租賃負債 | | |
|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ 27,435 | 38,530 | 81,432 |
| 忠興開發股份有限公司 | 9,139 | 12,511 | 22,435 |
| 明東實業股份有限公司 | 478 | 1,902 | 6,096 |
| 財團法人富邦慈善基金會 | 1,302 | 2,073 | 4,345 |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | 36,191 | 40,596 | 1,008 |
| 富邦二號不動產投資信託基金 | 13,231 | 15,472 | 12,292 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 10,141 | 13,322 | 22,680 |
| 富邦產物保險股份有限公司 | 31,160 | 27,882 | 22,650 |
| 合計 | <u>\$ 129,077</u> | <u>152,288</u> | <u>172,938</u> |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

36.財產交易－購進設備

| 關係人名稱 | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
|--------------|------------------|---------------|
| 康和資訊系統股份有限公司 | \$ <u>62,055</u> | <u>-</u> |

37.合併公司其他與關係人交易金額未達一千萬元，予以彙總揭露如下：

| | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|-----------------------|------------------|------------------|---------------|
| 資產及負債： | | | |
| 存入保證金 | \$ 2,691 | 2,571 | 2,571 |
| 發行指數投資證券履約保證金 | 7,500 | 3,500 | 2,600 |
| 其他(係個別款項未達2,000千元以上者) | <u>166</u> | <u>83</u> | <u>140</u> |
| 合 計 | <u>\$ 10,357</u> | <u>6,154</u> | <u>5,311</u> |
| | | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
| 收 入： | | | |
| 租金收入 | | \$ 2,655 | 2,643 |
| 財富管理業務收入 | | 1,710 | 2,351 |
| 其他業務收入 | | 362 | 2,314 |
| 其他(係個別款項未達2,000千元以上者) | | <u>1,618</u> | <u>979</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 6,345</u> | <u>8,287</u> |
| | | 115年 1月至3月 | 114年 1月至3月 |
| 費 用： | | | |
| 勞 務 費 | | \$ 3,464 | 3,006 |
| 郵 電 費 | | 9,895 | 6,875 |
| 財務成本 | | 38 | 4,045 |
| 其他營業外支出 | | 1,599 | 5,456 |
| 修 繕 費 | | 2,859 | 422 |
| 水 電 費 | | 2,067 | 131 |
| 借券費用 | | - | 3,526 |
| 其他(係個別款項未達2,000千元以上者) | | <u>702</u> | <u>403</u> |
| 合 計 | | <u>\$ 20,624</u> | <u>23,864</u> |

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

| 資產名稱 | 質押擔保標的 | 115.3.31 | 114.12.31 | 114.3.31 |
|--------------------------------|---------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 定期存款(帳列其他流動資產) | 取得銀行借款及透支共用額度 | \$ 138,000 | 138,000 | 138,000 |
| 股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動) | 取得銀行借款額度 | 1,853,000 | 1,844,500 | 1,980,500 |
| 股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動) | 取得銀行借款額度 | 13,847,714 | 8,254,561 | 9,026,345 |
| 債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動) | 信託業務賠償準備金 | 49,804 | 49,749 | 49,529 |
| 債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動) | 債券業務交易之擔保用途 | 49,804 | 49,749 | 49,529 |
| 債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動) | 衍生性商品交易擔保品 | 49,505 | 49,467 | 49,575 |
| 不動產及設備—土地及建築物 | 取得銀行借款額度 | 1,525,766 | 1,527,711 | 1,530,942 |
| 投資性不動產—土地及建築物 | 取得銀行借款額度 | 667,240 | 667,240 | 670,400 |
| | | <u>\$ 18,180,833</u> | <u>12,580,977</u> | <u>13,494,820</u> |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

| 功 能 別 性 質 別 | 115年1月至3月 | | | 114年1月至3月 | | |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | - | 2,154,930 | 2,154,930 | - | 1,399,078 | 1,399,078 |
| 勞健團保費用 | - | 102,871 | 102,871 | - | 94,719 | 94,719 |
| 退休金費用 | - | 48,631 | 48,631 | - | 52,235 | 52,235 |
| 董事酬金 | - | 7,092 | 7,092 | - | 8,564 | 8,564 |
| 其他員工福利費用 | - | 39,985 | 39,985 | - | 35,304 | 35,304 |
| 折舊費用 | - | 132,639 | 132,639 | - | 122,029 | 122,029 |
| 攤銷費用 | - | 57,136 | 57,136 | - | 54,208 | 54,208 |

(二)期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

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

| 規定 條次 | 計算公式 | 本 期 | | 上 期 | | 標準 | 執行情形 |
|----------|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|------|
| | | 計算式 | 比率 | 計算式 | 比率 | | |
| 17 | 業主權益 | 388,139 | 327.50 | 385,567 | 484.89 | ≥1 | 符合規定 |
| | 負債總額－期貨交易人權益 | 1,185 | | 795 | | | |
| 17 | 流動資產 | 8,807,216 | 19,571.59 | 3,231,142 | 53,852.37 | ≥1 | 符合規定 |
| | 流動負債 | 450 | | 60 | | | |
| 22 | 業主權益 | 388,139 | 97.03 % | 385,567 | 96.39 % | ≥60% ≥40% | 符合規定 |
| | 最低實收資本額 | 400,000 | | 400,000 | | | |
| 22 | 調整後淨資本額 | 8,001,193 | 246.69 % | 2,752,528 | 282.52 % | ≥20% ≥15% | 符合規定 |
| | 期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額 | 3,243,412 | | 974,277 | | | |

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

| 規定 條次 | 計算公式 | 本 期 | | 上 期 | | 標準 | 執行情形 |
|----------|----------------------|------------|----------|------------|----------|--------------|------|
| | | 計算式 | 比率 | 計算式 | 比率 | | |
| 17 | 業主權益 | 5,094,584 | 13.63 | 4,683,185 | 13.84 | ≥1 | 符合規定 |
| | 負債總額－期貨交易人權益 | 373,785 | | 338,332 | | | |
| 17 | 流動資產 | 64,311,477 | 1.05 | 40,798,566 | 1.08 | ≥1 | 符合規定 |
| | 流動負債 | 61,073,688 | | 37,707,511 | | | |
| 22 | 業主權益 | 5,094,584 | 849.10 % | 4,683,185 | 780.53 % | ≥60% ≥40% | 符合規定 |
| | 最低實收資本額 | 600,000 | | 600,000 | | | |
| 22 | 調整後淨資本額 | 4,688,954 | 34.33 % | 4,219,926 | 51.49 % | ≥20% ≥15% | 符合規定 |
| | 期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額 | 13,656,952 | | 8,195,995 | | | |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)專屬期貨商業業務之特有風險

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

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

| | 單位：千美元 | | |
|-------|-----------------|------------------|-----------------|
| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| 銀行存款 | \$ 4,316 | 7,012 | 3,638 |
| 股 票 | 30,632 | 33,832 | 25,115 |
| 債 券 | 16,604 | 17,086 | 18,518 |
| 基 金 | 1,486 | 1,777 | 3,606 |
| 結構型商品 | 10,108 | 6,423 | 6,988 |

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

| | 單位：新台幣千元 | | |
|-------|---------------------|------------------|-----------------|
| | <u>115.3.31</u> | <u>114.12.31</u> | <u>114.3.31</u> |
| 銀行存款： | | | |
| 定期存款 | \$ 850,000 | 730,000 | 555,000 |
| 活期存款 | 432,081 | 540,315 | 357,066 |
| 合 計 | <u>\$ 1,282,081</u> | <u>1,270,315</u> | <u>912,066</u> |

(六)子公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，子公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。子公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一五年三月三十一日止尚待追償金額為142,771千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為136,174千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一五年一月一日至三月三十一日合併公司依證券商財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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

| 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 | | | 占合併總營業收入 或總資產之比率 |
|----|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|---------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 富邦期貨股份有限公司 | 1 | 其他應收款－關係人－其他 | 43,639 | 與一般交易並無不同 | - % |
| 0 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 富邦期貨股份有限公司 | 1 | 應收帳款－關係人 | 21,732 | 與一般交易並無不同 | - % |
| 0 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 富邦證券投資顧問股份有限公司 | 1 | 勞務費用－顧問費 | 56,993 | 與一般交易並無不同 | 0.01 % |
| 0 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 富邦期貨股份有限公司 | 1 | 期貨佣金收入－期貨交易輔助業務 | 50,475 | 與一般交易並無不同 | 0.01 % |
| 1 | 富邦期貨股份有限公司 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 2 | 客戶保證金專戶－銀行存款 | 9,465,954 | 與一般交易並無不同 | 0.02 % |
| 1 | 富邦期貨股份有限公司 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 2 | 期貨交易人權益－客戶 | 1,038,506 | 與一般交易並無不同 | - % |
| 1 | 富邦期貨股份有限公司 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 2 | 期貨交易人權益－委託期貨商 | 8,427,448 | 與一般交易並無不同 | 0.02 % |
| 1 | 富邦期貨股份有限公司 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 2 | 應付帳款－關係人 | 21,732 | 與一般交易並無不同 | - % |
| 1 | 富邦期貨股份有限公司 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 2 | 期貨佣金支出－期貨交易輔助業務 | 50,475 | 與一般交易並無不同 | 0.01 % |
| 2 | 富邦證券投資顧問股份有限公司 | 富邦綜合證券股份有限公司 | 2 | 顧問費收入－證券 | 56,993 | 與一般交易並無不同 | 0.01 % |

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。

(二)轉投資事業相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

民國一一五年一月一日至三月三十一日合併公司之轉投資事業資訊(不包含大陸被投資公司)如下：

| 投資公司 名稱 | 被投資公司 名稱 | 所在地區 | 設立日期 | 金管會核准 日期文號 | 主要營 業項目 | 原始投資金額 | | 期末持有 | | | 被投資公司 本期營業收入 | 被投資公司 本期損益 | 本期編列之 投資損益 | 本期現 金股利 | 備註 |
|--------------|----------------|------|-----------|----------------------------|------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|-----------------|---------------|---------------|------------|------------------|
| | | | | | | 本期期末 | 去年年底 | 股數 | 比率 | 帳面金額 | | | | | |
| 富邦綜合證券股份有限公司 | 富邦期貨股份有限公司 | 台北市 | 87.05.07 | | 期貨業務 | 3,274,128 | 3,274,128 | 260,000 | 100.00 % | 5,094,583 | 307,817 | 144,003 | 144,003 | - | 於編製合併財 報時業已沖銷 |
| " | 富邦證券投資顧問股份有限公司 | 台北市 | 76.04.14 | | 投資顧問業 務 | 90,444 | 90,444 | 9,000 | 100.00 % | 106,174 | 57,639 | 1,457 | 1,457 | - | " |
| " | 富邦證創業投資股份有限公司 | 台北市 | 104.09.11 | 金管證券字第 10400230351 號 | 創業投資業 務 | 300,000 | 300,000 | 30,000 | 100.00 % | 219,415 | (24,558) | (25,676) | (25,676) | - | " |

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 設立日期 | 金管會核准日期文號 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | | 期末持有 | | | 被投資公司本期營業收入 | 被投資公司本期損益 | 本期編列之投資損益 | 本期現金股利 | 備註 |
|--------------|----------------------------|------|-----------|-------------------|----------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-------------|-----------|-----------|--------|---------------|
| | | | | | | 本期期末 | 去年年底 | 股數 | 比率 | 帳面金額 | | | | | |
| 富邦綜合證券股份有限公司 | 富邦閩投創業投資股份有限公司 | 台北市 | 106.05.26 | 金管證券字第1050006031號 | 創業投資業務 | 134,000 | 134,000 | 13,400 | 67.00% | 132,669 | - | 174 | 111 | - | 於編製合併財務報時業已沖銷 |
| " | Fubon Securities (HK) Ltd. | 香港 | 99.07.29 | 金管證券字第0990010266號 | 證券業務 | 1,098,242 | 1,098,242 | 220,248 | 100.00% | 888,371 | 29,485 | 11,343 | 11,343 | - | " |
| " | 日盛嘉富證券國際有限公司 | 香港 | 82.01.26 | 82台財證(二)第10505號 | 證券業務 | 990,108 | 990,108 | 96,000 | 100.00% | 412,312 | 2,976 | 4,400 | 4,400 | - | " |
| " | 富邦金控創業投資股份有限公司 | 台北市 | 92.10.17 | | 創業投資業務 | 649,970 | 649,970 | 141,424 | 11.20% | 1,394,032 | (240,964) | (521,218) | (58,376) | - | 係採用權益法之投資 |
| 日盛嘉富證券國際有限公司 | 日盛嘉富資本有限公司 | 香港 | 74.12.27 | 88台財證(二)第101651號 | 股票經紀、期貨經紀、基金銷售 | 88,500 | 88,500 | 2,000 | 100.00% | 97,956 | - | 658 | 658 | - | 於編製合併財務報時業已沖銷 |

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

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

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

(二)應報導部門損益

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)營運部門資訊及調節

| | | 115年1月至3月 | | | | | | | |
|---------|----|-----------|---------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|
| | | 股權衍生性 | | | | | | | |
| | | 自營部門 | 商品部門 | 投資銀行部門 | 經紀部門 | 富邦期貨 | 其 他 | 調整及銷除 | 合 計 |
| 部門收入 | \$ | 591,398 | 947,471 | 914,511 | 7,333,561 | 307,617 | 61,595 | (115,758) | 10,040,395 |
| 部門損益(註) | \$ | 49,689 | 194,608 | 706,921 | 3,784,320 | 178,964 | (180,254) | (135,643) | 4,598,605 |
| | | 114年1月至3月 | | | | | | | |
| | | 股權衍生性 | | | | | | | |
| | | 自營部門 | 商品部門 | 投資銀行部門 | 經紀部門 | 富邦期貨 | 其 他 | 調整及銷除 | 合 計 |
| 部門收入 | \$ | 397,222 | 473,764 | 247,630 | 4,330,658 | 269,236 | 96,203 | (95,090) | 5,719,623 |
| 部門損益(註) | \$ | (14,582) | 93,893 | 156,043 | 2,008,365 | 133,538 | (192,125) | (111,471) | 2,073,661 |

註：部門損益不包含所得稅費用。

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