

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查核報告

民國一一五年及一一四年第二季

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、會計師查核報告書	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	9～10
(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	88～104
(八)質押之資產	105
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	105
(十)重大之災害損失	105
(十一)重大之期後事項	105
(十二)其 他	106～110
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	110～111
2.轉投資事業相關資訊	111
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	111
4.大陸投資資訊	111
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	111
(十四)部門資訊	112～113



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師查核報告

富邦綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一五年六月三十日與一一四年十二月三十一日、六月三十日之合併資產負債表，與民國一一五年及一一四年四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照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，足以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六月三十日與一一四年十二月三十一日、六月三十日之合併財務狀況，與民國一一五年及一一四年四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之合併財務績效暨民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一五年一月一日至六月三十日合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳民國一一四年度合併財務報告附註四(七)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五(一)；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(三十五)金融工具資訊之揭露。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

二、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳民國一一四年度合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五(二)；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十三)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，其公允價值之衡量係依照「證券商財務報告編製準則」規定，委由專業估價機構採用「不動產估價技術規則」之收益法(折現現金流量分析法)等評價方法以及市場資訊進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷。因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設。
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及「證券商財務報告編製準則」之規範。
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及委任內部不動產估價複核專家評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

其他事項

富邦綜合證券股份有限公司已編製民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照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，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一一五年一月一日至六月三十日合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：
李逢暉
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
民國一一五年八月十九日

富邦綜合證券股份有限公司及子公司

民國一一五年六月三十日及六月三十日

單位：新台幣千元

		115.6.30		114.12.31		114.6.30				115.6.30		114.12.31		114.6.30	
資 產		金 額	%	金 額	%	金 額	%	負債及權益		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)、(三十六)、(三十九)及七)	\$110,789,371	18	62,292,391	17	44,933,903	15	211100	短期借款(附註六(十八)及(三十六))	\$ 24,559,143	4	740,292	-	255,882	-
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二)、(二十二)、(三十五)、(三十六)、(三十七)及七)	116,572,646	19	64,312,858	17	52,419,242	17	211200	應付商業本票(附註六(十九)及(三十六))	145,875,727	23	66,466,504	18	36,975,742	12
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(三)、(三十五)、(三十六)、七及八)	49,854,993	8	26,949,076	7	31,683,314	10	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)、(三十五)、(三十六)及七)	42,837,465	7	26,996,765	7	28,830,742	9
114010	附賣回債券投資(附註六(四)及(三十六))	-	-	109,231	-	456,711	-	214010	附買回債券負債(附註六(二十一)及(三十六))	42,383,818	7	28,977,632	8	42,244,844	14
114030	應收證券融資款(附註六(五)及(三十六))	79,956,046	13	46,585,705	13	29,294,499	10	214040	融券保證金(附註六(五)及(三十六))	2,309,066	-	3,858,413	1	2,539,173	1
114040	轉融通保證金(附註六(五))	8,467	-	3,497	-	18,541	-	214050	應付融券擔保借款(附註六(五)及(三十六))	2,693,709	-	4,248,817	1	2,652,690	1
114050	應收轉融通擔保借款(附註六(五))	7,055	-	2,914	-	15,451	-	214070	債券保證金－存入(附註六(三十六))	83,214,237	13	58,989,326	16	41,343,658	14
114060	應收證券借貸款項(附註六(六))	43,082,962	7	32,323,194	9	26,279,296	9	214080	期貨交易人權益(附註六(三十六)及七)	81,049,063	13	44,431,826	12	44,463,354	14
114070	客戶保證金專戶(附註六(七)、(三十六)及七)	81,049,063	13	44,431,826	12	44,463,354	14	214130	應付票據及帳款(附註六(二十三)及(三十六))	99,156,071	16	58,457,267	16	38,201,984	13
114090	債券擔保借款(附註六(三十六))	7,430	-	11,110	-	10,576	-	214140	應付票據及帳款－關係人(附註六(二十三)、(三十六)及七)	35,139	-	26,840	-	22,896	-
114100	債券保證金－存出(附註六(三十六)及七)	5,349,651	1	5,614,229	2	8,042,029	3	214170	其他應付款(附註六(二十四))	7,153,228	1	4,947,595	2	3,313,215	1
114130	應收票據及帳款(附註六(八)及(三十六))	99,726,882	16	60,042,496	16	41,851,281	14	214180	其他應付款－關係人(附註六(二十四)及七)	1,185,035	-	226,567	-	165,600	-
114140	應收帳款－關係人(附註六(八)、(三十六)及七)	27,663	-	19,868	-	21,376	-	214600	本期所得稅負債(附註七)	1,235,178	-	1,420,302	-	689,308	-
114150	預付款項(附註七)	493,315	-	113,206	-	133,180	-	216000	租賃負債－流動(附註六(二十七)、(三十六)及七)	180,090	-	186,750	-	223,423	-
114170	其他應收款	1,040,135	-	335,899	-	942,725	-	219000	其他流動負債(附註六(二十五)、(三十六)及七)	9,635,500	2	4,439,278	1	5,997,452	2
114180	其他應收款－關係人(附註七)	443,687	-	230,040	-	325,262	-		流動負債合計	543,502,469	86	304,414,174	82	247,919,963	81
114600	本期所得稅資產(附註七)	25,982	-	23,321	-	1,598	-	221100	非流動負債：	4,996,477	1	-	-	-	-
119000	其他流動資產(附註六(三十六)、七及八)	9,278,309	1	4,441,103	1	4,374,841	1	225100	應付公司債(附註六(二十六)、(三十五)及(三十六))	531,523	-	524,167	-	659,390	-
	流動資產合計	597,713,657	96	347,841,964	94	285,267,179	93	226000	負債準備－非流動(附註六(二十八))	303,063	-	257,825	-	292,508	-
非流動資產：								228000	租賃負債－非流動(附註六(二十七)、(三十六)及七)	282,937	-	367,754	-	498,112	-
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)、(三十五)、(三十六)及八)	16,301,758	3	13,369,340	4	12,393,903	4	229000	遞延所得稅負債	11,874	-	10,990	-	11,203	-
124100	採用權益法之投資(附註六(十))	1,587,707	-	1,462,921	-	1,369,156	-		其他非流動負債(附註七)	6,125,874	1	1,160,736	-	1,461,213	-
125000	不動產及設備(附註六(十一)、七及八)	4,165,354	1	4,107,132	1	3,930,648	1		非流動負債合計	549,628,343	87	305,574,910	82	249,381,176	81
125800	使用權資產(附註六(十二)及七)	471,130	-	432,500	-	505,573	-	301000	負債總計	16,258,551	3	16,258,551	4	16,258,551	5
126000	投資性不動產(附註六(十三)、(三十五)、七及八)	1,571,540	-	1,572,040	-	1,553,000	1	302000	歸屬母公司業主之權益(附註六(三十一))：	10,054,599	2	10,054,599	3	10,054,582	3
127000	無形資產(附註六(十四))	478,705	-	484,745	-	492,822	-		股本						
128000	遞延所得稅資產	1,001,145	-	544,289	-	500,450	-		資本公積						
129000	其他非流動資產(附註六(十五)、(十六)、(十七)及七)	2,915,837	-	2,132,464	1	2,133,313	1		保留盈餘：						
	非流動資產合計	28,493,176	4	24,105,431	6	22,878,865	7	304010	法定盈餘公積	9,127,995	1	8,145,745	2	8,145,745	3
								304020	特別盈餘公積	16,516,204	3	14,529,162	4	14,529,162	5
								304040	未分配盈餘	11,249,289	2	9,822,497	3	3,352,542	1
										36,893,488	6	32,497,404	9	26,027,449	9
										13,306,505	2	7,496,652	2	6,359,066	2
								305000	其他權益	76,513,143	13	66,307,206	18	58,699,648	19
									歸屬於母公司業主之權益合計	65,347	-	65,279	-	65,220	-
								306000	非控制權益	76,578,490	13	66,372,485	18	58,764,868	19
									權益合計	\$626,206,833	100	371,947,395	100	308,146,044	100
									負債及權益總計						
資產總計		\$626,206,833	100	371,947,395	100	308,146,044	100								

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：程明乾

經理人：郭永宜

會計主管：李志洪

富邦綜合證券股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一五年及一四年四月一日至六月三十日及一五年及一四年一月一日至六月三十日
章用專計會

單位：新台幣千元

	115年4月至6月		114年4月至6月		115年1月至6月		114年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益：								
401000 經紀手續費收入(附註六(三十四)及七)	\$ 8,711,405	56	2,866,206	49	14,232,377	56	5,722,696	49
403000 債券收入	1,373,902	9	624,814	11	2,260,327	9	1,350,117	12
404000 承銷業務收入(附註六(三十四)及七)	207,854	1	251,323	4	384,050	2	360,448	3
406000 財富管理業務淨收益(附註七)	24,928	-	14,241	-	42,919	-	39,593	-
410000 營業證券出售淨利益(損失)(附註六(三十四)及七)	13,897,453	90	(882,542)	(15)	19,136,414	75	(714,068)	(6)
421100 股務代理收入(附註七)	35,707	-	33,276	1	64,791	-	61,340	1
421200 利息收入(附註六(三十四)及七)	1,577,966	10	972,066	16	2,805,375	11	2,066,681	18
421300 股利收入(附註六(三)及七)	586,927	4	502,199	8	966,437	4	768,419	7
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(三十四)及七)	16,466,671	106	774,834	13	16,844,039	66	(926,320)	(8)
421600 債券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	(1,430,753)	(9)	75,253	1	(1,768,368)	(7)	91,787	1
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)	(3,863,774)	(25)	(769,937)	(13)	(3,523,724)	(14)	(537,767)	(5)
422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(三十四)及七)	(3,345,355)	(21)	(7,990)	-	(3,960,263)	(15)	153,034	1
424300 受託結算交割服務費收入	5,732	-	3,282	-	11,024	-	5,448	-
424400 衍生工具淨利益(損失)－期貨(附註六(二十二))	(14,778,721)	(95)	1,293,821	22	(16,760,624)	(66)	2,379,340	20
424500 衍生工具淨利益(損失)－櫃檯(附註六(二十二))	(4,004,845)	(26)	33,427	1	(5,309,179)	(21)	468,291	4
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	1,399	-	1,745	-	(5,574)	-	63	-
428000 其他營業收益(附註六(三十四)、(三十九)及七)	17,114	-	134,247	2	103,984	-	350,786	3
收益合計	15,483,610	100	5,920,265	100	25,524,005	100	11,639,888	100
支出及費用：								
501000 經紀經手費支出(附註七)	763,129	5	231,466	4	1,235,477	5	452,787	4
502000 自營經手費支出(附註七)	26,788	-	9,956	-	45,227	-	20,811	-
503000 轉融通手續費支出	806	-	452	-	1,355	-	773	-
504000 承銷作業手續費支出	866	-	1,932	-	3,438	-	2,731	-
521200 財務成本(附註六(二十七)、(三十四)及七)	1,856,224	12	892,546	15	3,047,344	12	2,020,330	17
521640 債券交易損失	148,278	1	109,025	2	370,464	1	177,166	2
524100 期貨佣金支出	24,309	-	35,865	1	56,732	-	78,796	1
524300 結算交割服務費支出(附註七)	41,716	-	31,122	1	81,769	-	57,379	-
528000 其他營業支出(附註七)	270,154	2	51,107	1	410,332	2	121,456	1
531000 員工福利費用(附註六(二十九)、(三十三)、(三十四)、七及十二)	3,441,136	22	1,532,844	26	5,794,645	23	3,122,744	27
532000 折舊及攤銷費用(附註六(三十四)及十二)	191,501	1	177,597	3	381,276	1	353,834	3
533000 其他營業費用(附註六(十三)、(二十七)、(三十四)及七)	2,302,304	15	1,119,711	19	3,953,338	15	2,273,757	19
支出及費用合計	9,067,211	58	4,193,623	72	15,381,397	59	8,682,564	74
營業淨利	6,416,399	42	1,726,642	28	10,142,608	41	2,957,324	26
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	175,344	1	(6,036)	-	116,968	-	(75,768)	(1)
602000 其他利益及損失(附註六(九)、(十三)、(三十四)及七)	1,233,545	8	1,040,268	18	2,164,317	8	1,952,979	17
營業外收入及支出合計	1,408,889	9	1,034,232	18	2,281,285	8	1,877,211	16
繼續營業部門稅前淨利	7,825,288	51	2,760,874	46	12,423,893	49	4,834,535	42
701000 減：所得稅費用(附註六(三十))	1,040,632	7	371,971	6	1,407,413	6	780,726	7
本期淨利	6,784,656	44	2,388,903	40	11,016,480	43	4,053,809	35
其他綜合損益：								
805000 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)	4,101,055	26	199,287	4	6,273,620	25	(493,056)	(4)
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	18,330	-	(34,456)	(1)	7,818	-	(72,284)	(1)
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	4,119,385	26	164,831	3	6,281,438	25	(565,340)	(5)
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	(12,223)	-	(215,049)	(4)	4,341	-	(210,039)	(2)
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	16,521	-	62,576	1	(242,582)	(1)	245,405	2
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(2,048)	-	(33,890)	(1)	468	-	(33,739)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	6,346	-	(118,583)	(2)	(238,709)	(1)	69,105	-
805000 本期其他綜合損益	4,125,731	26	46,248	1	6,042,729	24	(496,235)	(5)
本期綜合損益總額	\$ 10,910,387	70	2,435,151	41	17,059,209	67	3,557,574	30
本期淨利歸屬於：								
913200 母公司業主	\$ 6,784,645	44	2,388,812	40	11,016,412	43	4,053,636	35
非控制權益	11	-	91	-	68	-	173	-
	\$ 6,784,656	44	2,388,903	40	11,016,480	43	4,053,809	35
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ 10,910,376	70	2,435,060	41	17,059,141	67	3,557,401	30
非控制權益	11	-	91	-	68	-	173	-
	\$ 10,910,387	70	2,435,151	41	17,059,209	67	3,557,574	30
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十二))	\$ 4.18		1.47		6.78		2.49	

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

~5~



會計主管：李志洪



富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一五一年及一四一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益												
	股 本						其他權益項目						
	普通 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	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	歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總額
民國一四一年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	4,053,636	4,053,636	-	-	-	-	4,053,636	173	4,053,809
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(176,300)	(319,935)	-	(496,235)	(496,235)	-	(496,235)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,053,636	4,053,636	(176,300)	(319,935)	-	(496,235)	3,557,401	173	3,557,574
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	999,595	-	(999,595)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,005,222	(2,005,222)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(6,991,133)	(6,991,133)	-	-	-	-	(6,991,133)	-	(6,991,133)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(701,095)	(701,095)	-	701,095	-	701,095	-	-	-
民國一四一年六月三十日餘額	\$ 16,258,551	10,054,582	8,145,745	14,529,162	3,352,542	26,027,449	(127,845)	6,427,807	59,104	6,359,066	58,699,648	65,220	58,764,868
民國一五一年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	11,016,412	11,016,412	-	-	-	-	11,016,412	68	11,016,480
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	3,873	6,038,856	-	6,042,729	6,042,729	-	6,042,729
本期綜合損益總額	-	-	-	-	11,016,412	11,016,412	3,873	6,038,856	-	6,042,729	17,059,141	68	17,059,209
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	982,250	-	(982,250)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,987,042	(1,987,042)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(6,853,204)	(6,853,204)	-	-	-	-	(6,853,204)	-	(6,853,204)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	232,876	232,876	-	(232,876)	-	(232,876)	-	-	-
民國一五一年六月三十日餘額	\$ 16,258,551	10,054,599	9,127,995	16,516,204	11,249,289	36,893,488	(32,867)	13,280,268	59,104	13,306,505	76,513,143	65,347	76,578,499

董事長：程明乾



經理人：郭永宜



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：李志洪



營業活動之現金流量：

本期稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

預期信用減損損失(迴轉利益)

透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失

利息費用

利息收入(含財務收入)

股利收入

採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份額

處分及報廢不動產及設備損失

處分投資損失(利益)

處分採用權益法之投資利益

營業外金融商品按公允價值衡量之損失

投資性不動產公允價值調整利益

其他項目

收益費損項目合計

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

附賣回債券投資減少(增加)

應收證券融資金(增加)減少

轉融通保證金增加

應收轉融通擔保借款增加

應收證券借貸款項(增加)減少

客戶保證金專戶增加

借券擔保借款減少(增加)

借券保證金一存出減少(增加)

應收票據減少(增加)

應收帳款增加

應收帳款一關係人增加

預付款項增加

其他應收款增加

其他應收款一關係人增加

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加

其他流動資產(增加)減少

催收款項(增加)減少

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動：

附買回債券負債增加

透過損益按公允價值衡量之金融負債增加

融券保證金減少

應付融券擔保借款減少

借券保證金一存入增加(減少)

期貨交易人權益增加

應付票據減少

應付帳款增加

應付帳款一關係人增加

其他應付款增加(減少)

其他應付款一關係人增加(減少)

負債準備增加(減少)

其他流動負債增加

存入保證金增加

與營業活動相關之負債之淨變動合計

與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金(流出)流入

收取之利息

收取之股利

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金(流出)流入

	115年1月至6月	114年1月至6月
\$	12,423,893	4,834,535
	272,813	244,346
	108,463	109,488
	5,574	(63)
	(7,293,408)	671,703
	3,047,344	2,020,330
	(4,475,592)	(3,409,430)
	(1,080,056)	(887,844)
	(116,968)	75,768
	14	47
	3,032,601	(1,783,152)
	-	(104,857)
	2,897	19,712
	(5,153)	-
	54	(911)
	(6,501,417)	(3,044,863)
	(38,279,963)	(3,224,214)
	109,231	(456,711)
	(33,370,341)	15,675,508
	(4,970)	(1,491)
	(4,141)	(1,242)
	(10,759,768)	2,049,619
	(36,617,237)	(10,563,063)
	3,680	(10,576)
	264,578	(1,359,285)
	89	(89)
	(39,075,592)	(8,800,527)
	(7,795)	(4,858)
	(380,109)	(39,372)
	(703,293)	(637,374)
	(213,647)	(103,514)
	(19,812,383)	(9,443,087)
	(4,837,206)	1,323,519
	(641)	156
	(183,689,508)	(15,596,601)
	13,406,186	18,663,773
	6,122,289	11,996,971
	(1,549,347)	(1,210,301)
	(1,555,108)	(1,697,601)
	24,224,911	(14,274,075)
	36,617,237	10,563,063
	(10,835)	-
	40,026,060	9,341,614
	8,299	560
	2,038,356	(1,250,270)
	242,822	(1,298)
	7,356	(41,142)
	5,196,222	231,056
	884	1,501
	124,775,332	32,323,851
	(58,914,176)	16,727,250
	(65,415,593)	13,682,387
	(52,991,700)	18,516,922
	4,218,748	3,533,668
	729,728	508,697
	(2,879,060)	(1,957,876)
	(1,421,693)	(1,388,527)
	(52,343,977)	19,212,884

富邦綜合證券股份有限公司及子公司
合併現金流量表(續)
民國一五五年及一四四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	115年1月至6月	114年1月至6月
投資活動之現金流量：		
處分採用權益法之投資	\$ -	360,594
取得不動產及設備	(131,031)	(104,919)
營業保證金減少	-	10,000
交割結算基金增加	(636,251)	(101,043)
存出保證金增加	(172,914)	(9,715)
取得無形資產	(62,762)	(51,125)
其他非流動資產增加	(79)	(53,241)
預付房地款增加	(13,840)	(17,506)
預付設備款增加	(70,245)	(99,778)
投資活動之淨現金流出	(1,087,122)	(66,733)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	23,818,851	(824,758)
應付商業本票增加(減少)	79,409,223	(25,501,070)
發行公司債	4,996,447	-
租賃負債本金償還	(124,252)	(120,242)
發放現金股利	(6,853,204)	(6,991,133)
籌資活動之淨現金流入(流出)	101,247,065	(33,437,203)
匯率變動對現金及約當現金之影響	2,245	(183,399)
本期現金及約當現金增加(減少)數	47,818,211	(14,474,451)
期初現金及約當現金餘額(重編後)(附註三(一))	62,971,160	59,408,354
期末現金及約當現金餘額	\$ 110,789,371	44,933,903

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二季
(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。截至民國一一五年六月三十日，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八月十九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)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

合併公司評估適用下列自民國一一六年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則會計準則，將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」

合併公司預計自民國一一七年一月一日起開始適用下列新發布及新修正之國際財務報導準則會計準則：

1.國際財務報導準則第十八號「財務報表中之表達與揭露」

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。以下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。

- 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。

國際會計準則第七號「現金流量表」已配合新準則修訂，要求公司採用間接法編製來自營業活動之現金流量時，應以新定義之「營業損益」小計為起始點。由於採用新的起始點，部分納入調節的調整項目將有所變動。此外，該配套修訂亦對利息及股利之現金收付分類提供具體指引。

合併公司現正持續評估初次適用該準則對合併財務報告之影響。

2.國際會計準則第二十八號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項」

合併公司評估適用此新修正準則將不致對合併財務報告造成重大影響。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

合併公司預期下列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號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第二十號「管制資產及管制負債」

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)

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		
			115.6.30	114.12.31	114.6.30
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 %
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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)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。

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

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)。

(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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)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

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
零 用 金	\$ 3,100	3,100	3,100
活期存款/支票存款	27,866,582	4,713,629	3,886,108
定期存款	4,601,389	3,638,811	2,940,976
外幣存款	78,318,300	53,936,851	38,103,719
合 計	<u>\$ 110,789,371</u>	<u>62,292,391</u>	<u>44,933,903</u>

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(三十六)。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
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	\$ 7,040,321	3,065,406	1,837,534
非衍生金融資產	109,532,325	61,247,452	50,581,708
合 計	<u>\$ 116,572,646</u>	<u>64,312,858</u>	<u>52,419,242</u>

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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
經紀商投資有價證券	\$ 207,739	361,208	433,119
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	236,608	198,684	227,616
營業證券－自營	51,671,177	27,240,436	25,695,083
營業證券－承銷	366,034	1,487,173	155,447
營業證券－避險	57,050,767	31,959,951	24,070,443
合 計	<u>\$ 109,532,325</u>	<u>61,247,452</u>	<u>50,581,708</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)

(1)經紀商投資有價證券明細表

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
經紀商投資有價證券	\$ 512,000	616,761	734,059
評價調整	(304,261)	(255,553)	(300,940)
合 計	<u>\$ 207,739</u>	<u>361,208</u>	<u>433,119</u>

(2)開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券明細表

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
開放式基金、貨幣市場工 具及其他有價證券	\$ 222,824	186,397	216,642
評價調整	13,784	12,287	10,974
合 計	<u>\$ 236,608</u>	<u>198,684</u>	<u>227,616</u>

(3)營業證券

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
自營部門－國內：			
上市股票及基金	\$ 27,170,405	16,766,432	5,501,903
上櫃股票及基金	2,258,606	2,470,415	1,506,491
債 券	4,488,701	4,811,007	15,485,328
興櫃股票及基金	1,197,127	682,452	414,642
其 他	243,380	243,380	250,880
小 計	<u>35,358,219</u>	<u>24,973,686</u>	<u>23,159,244</u>
自營部門－國外：			
債 券	5,088,428	880,345	2,088,838
小 計	<u>5,088,428</u>	<u>880,345</u>	<u>2,088,838</u>
營業證券－自營－評價調整	11,224,530	1,386,405	447,001
淨 額	<u>\$ 51,671,177</u>	<u>27,240,436</u>	<u>25,695,083</u>
承銷部門－國內：			
上櫃股票	\$ 2,224	-	-
債 券	309,488	1,158,809	144,456
其 他	21,031	-	-
小 計	<u>332,743</u>	<u>1,158,809</u>	<u>144,456</u>
營業證券－承銷－評價調整	33,291	328,364	10,991
淨 額	<u>\$ 366,034</u>	<u>1,487,173</u>	<u>155,447</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)

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
避險部門－國內：			
上市股票及權證	\$ 19,354,259	7,082,632	1,112,281
上櫃股票及權證	3,168,102	1,291,925	529,205
債 券	26,030,089	22,753,502	22,702,169
小 計	48,552,450	31,128,059	24,343,655
避險部門－國外：			
其 他	607,291	285,701	414,349
營業證券－避險－評價調整	7,891,026	546,191	(687,561)
淨 額	\$ <u>57,050,767</u>	<u>31,959,951</u>	<u>24,070,443</u>

2. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生工具：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
期貨交易保證金－自有資金	\$ 6,474,541	2,448,742	1,232,150
換利合約價值	534,970	587,331	540,782
資產交換IRS合約價值	2,831	585	2,440
匯率衍生工具	15,302	26,316	61,312
買入選擇權	12,677	2,432	850
合 計	\$ <u>7,040,321</u>	<u>3,065,406</u>	<u>1,837,534</u>

3. 相關投資損益請詳附註六(三十四)。

4. 公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十五)及(三十六)。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政 府 債	\$ 148,728	198,357	148,361
金 融 債	200,000	-	-
公 司 債	1,600,000	1,700,000	2,850,000
國 外 債	26,565,551	18,950,330	19,290,015
評價調整	(405,183)	(156,070)	71,892
小 計	28,109,096	20,692,617	22,360,268
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股 票	17,856,126	5,484,917	8,867,678
評價調整	3,939,032	821,009	505,103
小 計	21,795,158	6,305,926	9,372,781
減：抵繳保證金	(49,261)	(49,467)	(49,735)
合 計	\$ <u>49,854,993</u>	<u>26,949,076</u>	<u>31,683,314</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)

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：

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
股利收入	\$ <u>226,420</u>	<u>396,224</u>	<u>276,637</u>	<u>493,394</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：

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
股利收入	\$ <u>165,454</u>	<u>234,020</u>	<u>209,681</u>	<u>292,218</u>

合併公司於民國一一五年及一一四年四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為5,204,479千元、5,246,596千元、8,923,261千元及10,186,726千元，累積處分(損)益分別為(22,376)千元、(589,269)千元、223,089千元及(692,681)千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

3.公允價值及風險管理資訊請詳附註六(三十五)及(三十六)。

4.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動提供抵押情形請詳附註八。

(四)附賣回債券投資

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
融資借出金額	\$ <u>-</u>	<u>109,231</u>	<u>456,711</u>
約定賣回期限		一年內到期	一年內到期
約定利率區間(%)		3.4	4.23

(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：

	115.6.30	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	<u>1,153,186</u>	\$ <u>11,531,860</u>
融券借出證券	<u>28,301</u>	\$ <u>283,010</u>
		<u>59,453,608</u>
		<u>3,154,151</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)

114.12.31			
	股數(千股)	面 值	市 價
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>
114.6.30			
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	<u>843,261</u>	<u>\$ 8,432,610</u>	<u>49,530,077</u>
融券借出證券	<u>27,426</u>	<u>\$ 274,260</u>	<u>2,825,053</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。於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，合併公司之應收證券融資款分別為79,956,046千元、46,585,705千元及29,294,499千元，備抵呆帳皆為0元，相關減損評估請詳附註六(三十六)。

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。於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，合併公司之融券保證金分別為2,309,066千元、3,858,413千元及2,539,173千元，應付融券擔保價款分別為2,693,709千元、4,248,817千元及2,652,690千元。

合併公司向證券金融公司辦理轉融券業務，而提供之保證品及借入證券餘額如下：

	115.6.30		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	<u>101</u>	<u>\$ 1,010</u>	<u>7,055</u>
	114.12.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	<u>45</u>	<u>\$ 450</u>	<u>2,914</u>
	114.6.30		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	<u>281</u>	<u>\$ 2,810</u>	<u>15,451</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。於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，合併公司轉融通保證金餘額分別為8,467千元、3,497千元及18,541千元，應收轉融通擔保價款分別為7,055千元、2,914千元及15,451千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日合併公司因借入有價證券，而提供其他有價證券作為擔保品之餘額分別為24,190,164千元、12,337,709千元及8,137,386千元。

(六)應收證券借貸款項

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
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	\$ 1,146	25,814	7,494
應收借貸款項－不限用途	43,081,816	32,297,380	26,271,802
合 計	<u>\$ 43,082,962</u>	<u>32,323,194</u>	<u>26,279,296</u>

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

(七)客戶保證金專戶

合併公司客戶保證金專戶明細如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
銀行存款	\$ 50,166,888	28,444,937	30,156,401
期貨結算機構結算餘額	27,628,004	12,161,470	9,503,685
其他期貨商結算餘額	3,213,698	3,783,234	4,753,786
有價證券	40,473	42,185	49,482
合 計	<u>\$ 81,049,063</u>	<u>44,431,826</u>	<u>44,463,354</u>

(八)應收票據及帳款

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應收帳款－非關係人			
應收代買證券價款	\$ 4,802,484	2,435,187	1,904,856
應收交割帳款	91,149,442	55,820,235	35,135,273
交割代價	147,326	11,199	2,146,963
應收融資利息	617,846	581,194	573,350
應收債券利息	416,059	277,211	314,556
應收現金股利	403,514	53,173	438,307
應收收益	952,232	630,692	493,788
其 他	1,373,997	369,534	980,193
減：備抵損失	(136,174)	(136,174)	(136,175)
	<u>99,726,726</u>	<u>60,042,251</u>	<u>41,851,111</u>
應收票據－非關係人	156	245	170
合 計	<u>\$ 99,726,882</u>	<u>60,042,496</u>	<u>41,851,281</u>
應收帳款－關係人	<u>\$ 27,663</u>	<u>19,868</u>	<u>21,376</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)

合併公司於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 99,754,545	-	60,062,364	-	41,872,657	-
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	136,175	136,175
逾期/減損合計	<u>\$ 99,890,719</u>	<u>136,174</u>	<u>60,198,538</u>	<u>136,174</u>	<u>42,008,832</u>	<u>136,175</u>

(九)透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產－非流動

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
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	9,719,030	6,786,612	5,810,934
合 計	<u>\$ 16,301,758</u>	<u>13,369,340</u>	<u>12,393,903</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
股利收入	<u>\$ 112,524</u>	<u>118,966</u>	<u>112,524</u>	<u>118,966</u>

合併公司民國一一五年及一一四年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十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(三十五)及(三十六)。

3.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－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		
			115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦金控創業 投資股份有限 公司	主要業務為創業投資， 與合併公司同為富邦金 控之子公司	臺灣	11.20 %	11.20 %	11.20 %

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)

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>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
流動資產	\$ 10,821,140	9,396,676	9,298,861
非流動資產	4,346,177	4,243,475	3,786,564
流動負債	(1,112,033)	(723,018)	(997,209)
非流動負債	(75,423)	(51,423)	(59,701)
淨資產	<u>\$ 13,979,861</u>	<u>12,865,710</u>	<u>12,028,515</u>
歸屬於被投資公司業主之淨資產	<u>\$ 13,979,861</u>	<u>12,865,710</u>	<u>12,028,515</u>

	<u>115年 4月至6月</u>	<u>114年 4月至6月</u>	<u>115年 1月至6月</u>	<u>114年 1月至6月</u>
營業收入	<u>\$ 2,215,739</u>	<u>268,238</u>	<u>1,974,775</u>	<u>6,268</u>
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ 1,565,579	(45,103)	1,044,361	(518,928)
其他綜合損益	163,644	(257,160)	69,790	(594,908)
綜合損益總額	<u>\$ 1,729,223</u>	<u>(302,263)</u>	<u>1,114,151</u>	<u>(1,113,836)</u>
歸屬於被投資公司業主之綜合損益總額	<u>\$ 1,729,223</u>	<u>(302,263)</u>	<u>1,114,151</u>	<u>(1,113,836)</u>

	<u>115年 1月至6月</u>	<u>114年 1月至6月</u>
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 1,440,905	1,471,876
採權益法評價之資本公積變動	-	13
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	124,786	(124,749)
期末合併公司對關聯企業淨資產所享份額	1,565,691	1,347,140
加：溢價之未攤銷數	22,016	22,016
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 1,587,707</u>	<u>1,369,156</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：

	<u>115年 4月至6月</u>	<u>114年 4月至6月</u>	<u>115年 1月至6月</u>	<u>114年 1月至6月</u>
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨損	\$ -	(984)	-	(17,648)
其他綜合損益	-	(380)	-	(380)
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(1,364)</u>	<u>-</u>	<u>(18,028)</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一一四年四月一日處分日盛證券投資信託股份有限公司20%股權，處分價款合計為365,662千元，其處分利益已包含於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下。

(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	-	450	103,295	-	3,782	23,504	131,031
重 分 類	4,720	2,733	53,764	-	1,925	12,726	75,868
處 分	-	-	(5,516)	-	(6,778)	(60,762)	(73,056)
匯率變動之影響	-	-	137	-	54	11	202
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 2,995,711</u>	<u>443,861</u>	<u>1,700,561</u>	<u>138</u>	<u>551,254</u>	<u>355,096</u>	<u>6,046,621</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	-	-	66,561	-	17,334	21,024	104,919
重 分 類	-	-	11,295	-	13,018	902	25,215
處 分	-	-	(46,952)	-	(16,741)	(6,645)	(70,338)
匯率變動之影響	-	-	(2,863)	-	(1,148)	(198)	(4,209)
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 2,983,963</u>	<u>438,878</u>	<u>1,423,620</u>	<u>138</u>	<u>500,370</u>	<u>362,438</u>	<u>5,709,407</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	-	6,064	97,345	-	25,406	19,867	148,682
處 分	-	-	(5,516)	-	(6,778)	(60,762)	(73,056)
匯率變動之影響	-	-	133	-	54	10	197
民國115年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>181,546</u>	<u>1,068,146</u>	<u>138</u>	<u>413,072</u>	<u>218,365</u>	<u>1,881,267</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	-	5,901	77,180	-	19,802	19,768	122,651
處 分	-	-	(46,952)	-	(16,741)	(6,645)	(70,338)
匯率變動之影響	-	-	(2,662)	-	(876)	(190)	(3,728)
民國114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>169,473</u>	<u>978,375</u>	<u>138</u>	<u>385,201</u>	<u>245,572</u>	<u>1,778,759</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6月30日	<u>\$ 2,995,711</u>	<u>262,315</u>	<u>632,415</u>	<u>-</u>	<u>138,182</u>	<u>136,731</u>	<u>4,165,354</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6月30日	<u>\$ 2,983,963</u>	<u>269,405</u>	<u>445,245</u>	<u>-</u>	<u>115,169</u>	<u>116,866</u>	<u>3,930,648</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	133,465	20,980	883	7,462	162,790
減 少	(81,940)	(37,068)	(995)	(2,780)	(122,783)
匯率變動之影響	74	-	-	1	75
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 882,614</u>	<u>21,322</u>	<u>8,926</u>	<u>60,633</u>	<u>973,495</u>
民國114年1月1日餘額	\$ 841,692	61,581	11,085	53,749	968,107
增 添	90,124	-	-	5,040	95,164
減 少	(100,525)	(2,300)	-	(2,847)	(105,672)
匯率變動之影響	(1,569)	-	-	(36)	(1,605)
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 829,722</u>	<u>59,281</u>	<u>11,085</u>	<u>55,906</u>	<u>955,994</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	109,602	7,169	1,707	5,653	124,131
其他減少	(81,926)	(37,068)	(995)	(2,756)	(122,745)
匯率變動之影響	65	-	-	1	66
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 465,256</u>	<u>3,651</u>	<u>5,968</u>	<u>27,490</u>	<u>502,365</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	107,008	7,583	1,836	5,268	121,695
其他減少	(95,874)	(2,300)	-	(2,829)	(101,003)
匯率變動之影響	(690)	-	-	(19)	(709)
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 372,910</u>	<u>47,828</u>	<u>5,714</u>	<u>23,969</u>	<u>450,421</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6月30日	<u>\$ 417,358</u>	<u>17,671</u>	<u>2,958</u>	<u>33,143</u>	<u>471,130</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6月30日	<u>\$ 456,812</u>	<u>11,453</u>	<u>5,371</u>	<u>31,937</u>	<u>505,573</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：

	土 地	房屋及建築	總 計
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	4,786	367	5,153
重 分 類	(4,720)	(933)	(5,653)
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 1,360,260</u>	<u>211,280</u>	<u>1,571,540</u>
民國114年6月30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6月30日	<u>\$ 1,360,260</u>	<u>211,280</u>	<u>1,571,540</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6月30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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
低於一年	\$ 43,545	37,047	36,025
一至二年	34,257	27,939	26,967
二至三年	28,917	19,030	16,545
三至四年	25,776	17,930	12,077
四至五年	18,062	14,436	12,067
五年以上	35,750	40,956	15,705
未折現租賃給付總額	<u>\$ 186,307</u>	<u>157,338</u>	<u>119,386</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六月三十日仍屬有效，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及五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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
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四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為9,969千元、8,929千元、20,186千元及17,355千元。直接營運費用分別為160千元、99千元、1,453千元及1,571千元，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130千元、99千元、453千元及639千元。

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	-	62,762	-	62,762
重 分 類	-	21,793	-	21,793
處 分	-	(97,220)	-	(97,220)
匯率變動影響數	-	92	-	92
民國115年6月30日 餘額	<u>\$ 239,135</u>	<u>1,782,877</u>	<u>10,999</u>	<u>2,033,011</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	-	51,125	-	51,125
重 分 類	-	27,687	-	27,687
處 分	-	(15,861)	-	(15,861)
匯率變動影響數	-	(1,655)	-	(1,655)
民國114年6月30日 餘額	<u>\$ 239,135</u>	<u>1,823,141</u>	<u>10,999</u>	<u>2,073,275</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	5,335	85,284	-	90,619
處 分	-	(97,220)	-	(97,220)
匯率變動影響數	-	68	-	68
民國115年6月30日 餘額	<u>\$ 81,777</u>	<u>1,472,529</u>	<u>-</u>	<u>1,554,306</u>
民國114年1月1日 餘額	\$ 65,774	1,436,634	-	1,502,408
本期攤銷	5,334	89,752	-	95,086
處 分	-	(15,861)	-	(15,861)
匯率變動影響數	-	(1,180)	-	(1,180)
民國114年6月30日 餘額	<u>\$ 71,108</u>	<u>1,509,345</u>	<u>-</u>	<u>1,580,453</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6月30日	<u>\$ 157,358</u>	<u>310,348</u>	<u>10,999</u>	<u>478,705</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6月30日	<u>\$ 168,027</u>	<u>313,796</u>	<u>10,999</u>	<u>492,822</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，於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日分別以定期存單870,000千元、870,000千元及870,000千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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
集中交易市場	\$ 760,044	301,823	304,008
櫃檯買賣中心	265,100	102,768	77,357
期貨交易所	183,159	167,461	164,290
合 計	<u><u>\$ 1,208,303</u></u>	<u><u>572,052</u></u>	<u><u>545,655</u></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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
違約款及處分差額	\$ 6,492	6,383	5,698
其 他	3,926	3,394	2,588
小 計	10,418	9,777	8,286
減：備抵呆帳	10,410	9,769	8,278
合 計	<u><u>\$ 8</u></u>	<u><u>8</u></u>	<u><u>8</u></u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
期初餘額	\$ 9,769	11,034	11,034
本期提列	641	1,371	684
本期沖銷	-	(2,636)	(3,440)
期末餘額	<u><u>\$ 10,410</u></u>	<u><u>9,769</u></u>	<u><u>8,278</u></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

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
信用及擔保借款	\$ <u>24,559,143</u>	<u>740,292</u>	<u>255,882</u>
借款利率區間(%)	2.08~5.607	1.88~4.208	1.99~4.39

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

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
發行面值	\$ 146,950,000	66,600,000	37,000,000
減：應付商業本票折價	<u>(1,074,273)</u>	<u>(133,496)</u>	<u>(24,258)</u>
合 計	\$ <u>145,875,727</u>	<u>66,466,504</u>	<u>36,975,742</u>
借款利率區間(%)	1.50~3.63	1.50~1.76	1.45~1.86

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

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
附賣回債券投資－融券	\$ -	107,766	454,510
認購(售)權證負債	4,041,860	835,300	271,887
應付借券	16,408,901	11,070,466	14,359,440
衍生工具負債－櫃檯	17,847,023	13,145,085	11,175,666
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,539,681	1,837,921	2,569,099
賣出選擇權負債－期貨	<u>-</u>	<u>227</u>	<u>140</u>
合 計	\$ <u>42,837,465</u>	<u>26,996,765</u>	<u>28,830,742</u>

相關科目列示如下：

1.附賣回債券投資－融券

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
附賣回債券投資－融券	\$ -	106,360	452,730
評價調整	<u>-</u>	<u>1,406</u>	<u>1,780</u>
合 計	\$ <u>-</u>	<u>107,766</u>	<u>454,510</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，於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，發行認購(售)權證負債明細如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
發行認購(售)權證負債	\$ 16,853,472	27,430,655	20,874,136
價值變動調整	5,790,072	7,646	(8,667,238)
市 價	22,643,544	27,438,301	12,206,898
發行認購(售)權證再買回	13,917,816	23,730,832	18,377,432
價值變動調整	4,683,868	2,872,169	(6,442,421)
市 價	18,601,684	26,603,001	11,935,011
發行認購(售)權證負債淨額	\$ 4,041,860	835,300	271,887

3.應付債券

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
避 險：			
上市股票	\$ 12,063	11,155	56,194
上櫃股票	-	-	1,845
評價調整	(807)	1,699	342
小 計	11,256	12,854	58,381
非避險：			
上市股票	10,533,093	8,438,012	12,182,873
上櫃股票	1,343,939	1,626,632	1,599,716
評價調整	4,520,613	992,968	518,470
小 計	16,397,645	11,057,612	14,301,059
合 計	\$ 16,408,901	11,070,466	14,359,440

4.衍生工具負債－櫃檯

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
換利合約價值	\$ 564,749	579,941	467,720
資產交換IRS合約價值	464,312	417,043	391,262
資產交換選擇權	16,809,048	12,148,101	10,316,251
股權衍生工具	8,914	-	-
匯率衍生工具	-	-	433
合 計	\$ 17,847,023	13,145,085	11,175,666

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.指定透過損益按公允價值衡量之金融負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
結構型商品	\$ 3,498,392	1,669,372	2,490,242
發行指數投資證券	1,041,289	168,549	78,857
合 計	<u>\$ 4,539,681</u>	<u>1,837,921</u>	<u>2,569,099</u>

6.賣出選擇權負債－期貨

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
賣出選擇權負債－期貨	<u>\$ -</u>	<u>227</u>	<u>140</u>

(二十一)附買回債券負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
政府公債	\$ 5,655,918	7,323,447	17,087,701
公司債及金融債	36,727,900	21,654,185	25,157,143
合 計	<u>\$ 42,383,818</u>	<u>28,977,632</u>	<u>42,244,844</u>
融資利率(%)	1.33~4.75%	1.18~4.10	1.18~4.6

上列民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為42,543,048千元、29,030,987千元及42,415,463千元。

(二十二)衍生工具

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，合併公司持有之衍生工具明細如下：

	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	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	\$ 6,474,541	-	2,448,742	-	1,232,150	-
換利合約價值	534,970	127,210,000	587,331	138,100,000	540,782	108,220,000
資產交換IRS合約價值	2,831	373,900	585	237,800	2,440	207,400
匯率衍生工具	15,302	126,463	26,316	41,677	61,312	32,223
買入選擇權	12,677	-	2,432	-	850	-
衍生工具負債：						
換利合約價值	\$ 564,749	122,175,000	579,941	110,065,000	467,720	84,035,000
資產交換IRS合約價值	464,312	9,457,200	417,043	9,069,900	391,262	8,027,300
資產交換選擇權	16,809,048	21,960,800	12,148,101	20,211,400	10,316,251	20,428,900
股權衍生工具	8,914	20,454	-	-	-	-
匯率衍生工具	-	-	-	-	433	1,196,286
賣出選擇權負債－期貨	-	-	227	-	140	-
結構型商品	3,498,392	3,572,644	1,669,372	1,678,586	2,490,242	2,549,643

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六月三十日之交易情形如下：

1.期貨交易

(1)截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，本公司尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

115.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	賣方	56	\$ (195,183)	(195,946)	
	2年期美國國債期貨	買方	576	3,784,036	3,780,571	
	2年期美國國債期貨	賣方	50	(328,376)	(328,175)	
	5年期美國國債期貨	買方	40	136,548	136,340	
	5年期美國國債期貨	賣方	164	(559,427)	(558,992)	
	E-微型黃金期貨	買方	4	5,663	5,144	
	E-微型黃金期貨	賣方	16	(20,492)	(20,574)	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	買方	5	96,175	97,190	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	6	(115,641)	(116,628)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	8	(96,123)	(96,138)	
	VN30指數期貨	買方	44	10,447	10,644	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	23	(17,625)	(18,055)	
	小型香港恆生指數期貨	買方	1	919	928	
	小型香港恆生指數期貨	賣方	3	(2,812)	(2,783)	
	中國A50指數期貨	買方	263	129,812	129,917	
	中國A50指數期貨	賣方	111	(54,792)	(54,832)	
	日圓期貨	買方	14	35,061	34,475	
	美國長期國債期貨	買方	9	32,409	32,526	
	美國長期國債期貨	賣方	25	(90,879)	(90,349)	
	紐約銅商品期貨	賣方	1	(4,915)	(4,978)	
	黃金期貨	賣方	3	(43,387)	(38,577)	
	微型NQ	買方	4	7,772	7,775	
	微型NQ	賣方	160	(305,291)	(311,008)	
	微型S&P500期貨	買方	37	44,088	44,464	
	微型S&P500期貨	賣方	90	(106,995)	(108,155)	
	微型白銀期貨	賣方	11	(21,555)	(20,988)	
	微型道瓊期貨	賣方	3	(2,492)	(2,516)	
	輕原油期貨	買方	4	11,235	8,852	
	小型H股指數期貨	買方	27	8,210	8,258	
	美國超長30年期國債期貨	買方	181	657,575	669,436	
	微型羅素2000期貨	賣方	36	(17,212)	(17,456)	
	H股指數期貨	買方	21	31,718	32,114	
	摩根台股指數期貨	賣方	4	(26,524)	(26,745)	
	美元指數期貨	賣方	3	(9,531)	(9,644)	

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)

115.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	富時台灣指數期貨	賣方	8	(41,266)	(41,195)	
	超長10年期美國國債期貨	賣方	220	(786,499)	(787,848)	
	MSCI中國自由指數期貨	買方	48	45,538	43,689	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	10	(22,609)	(22,628)	
	道瓊不動產指數期貨	賣方	1	(1,248)	(1,234)	
	IFSC Nifty50指數期貨	買方	7	10,765	10,701	
	迷你日經225指數期貨	買方	5	6,947	6,882	
	迷你日經225指數期貨	賣方	2	(2,580)	(2,753)	
	澳洲10年公債期貨	買方	5	12,021	12,031	
	澳洲10年公債期貨	賣方	321	(767,456)	(772,363)	
	澳洲3年公債期貨	賣方	363	(830,317)	(831,875)	
	股票期貨	買方	291	49,070	52,464	非避險分戶
	股票期貨	賣方	21,988	(12,703,773)	(13,322,444)	非避險分戶
	小型台指期貨	賣方	44	(100,418)	(102,914)	非避險分戶
	台指期貨	買方	571	5,223,542	5,342,162	非避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	47	(8,690)	(8,874)	非避險分戶
	國泰永續高股息ETF期貨	賣方	16	(5,289)	(5,366)	非避險分戶
	群益ESG低碳50ETF期貨	賣方	1	(434)	(435)	非避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	5,205	(5,513,599)	(5,656,917)	非避險分戶
	元大高股息ETF期貨	賣方	22	(11,704)	(11,715)	非避險分戶
	元大美債20年ETF期貨	賣方	195	(52,323)	(53,684)	非避險分戶
	群益台灣精選高息ETF期貨	賣方	8	(2,461)	(2,378)	非避險分戶
	復華台灣科技優息ETF期貨	賣方	8	(2,503)	(2,472)	非避險分戶
	小型元大台灣50ETF期貨	賣方	2,269	(239,646)	(246,537)	非避險分戶
	小型元大高股息ETF期貨	賣方	45	(2,253)	(2,396)	非避險分戶
	群益ESG投等債20+ETF期貨	賣方	75	(11,237)	(11,400)	非避險分戶
	股票期貨	買方	420	100,810	101,520	避險分戶
	股票期貨	賣方	32,252	(17,272,138)	(17,522,538)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	1,019	(1,087,413)	(1,107,295)	避險分戶
	富邦上證ETF期貨	賣方	65	(26,982)	(27,359)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	36	(6,517)	(6,797)	避險分戶
	金指期貨	買方	1	3,086	3,127	避險分戶
	台指期貨	賣方	282	(2,579,618)	(2,638,336)	避險分戶
	小型金融期貨	賣方	2	(1,575)	(1,563)	避險分戶
	小型台指期貨	賣方	220	(502,993)	(514,969)	避險分戶
	國泰永續高股息ETF期貨	賣方	260	(85,032)	(87,354)	避險分戶
	元大美債20年ETF期貨	賣方	137	(36,897)	(37,716)	避險分戶
	群益台灣精選高息ETF期貨	賣方	113	(32,239)	(33,550)	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)

115.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	復華台灣科技優息ETF期貨	賣方	15	(4,616)	(4,644)	避險分戶
	元大高股息ETF期貨	賣方	20	(10,371)	(10,650)	避險分戶
	小型元大台灣50ETF期貨	賣方	37	(3,947)	(4,015)	避險分戶
	元大台灣價值高息ETF期貨	賣方	12	(1,539)	(1,517)	避險分戶
	美國費城半導體期貨	賣方	26	(29,347)	(28,559)	避險分戶
	合 計			<u>\$ (34,363,334)</u>	<u>(35,365,619)</u>	

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)

114.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	賣方	17	\$ (56,331)	(57,007)	
	2年期美國國債期貨	買方	1,280	7,941,643	7,963,377	
	2年期美國國債期貨	賣方	9	(55,836)	(55,992)	
	5年期美國國債期貨	賣方	805	(2,616,769)	(2,624,203)	
	E-微型黃金期貨	買方	28	28,000	27,699	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	買方	10	132,583	136,934	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	6	(54,631)	(56,110)	
	VN30指數期貨	買方	15	2,444	2,514	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	13	(7,512)	(7,700)	
	小型香港恆生指數期貨	買方	2	1,855	1,834	
	小型香港恆生指數期貨	賣方	5	(4,631)	(4,586)	
	中國A50指數期貨	買方	566	228,727	226,625	
	中國A50指數期貨	賣方	3	(1,221)	(1,201)	
	日圓期貨	買方	5	13,031	13,074	
	日經225期貨	賣方	4	(15,835)	(16,784)	
	布蘭特原油期貨	買方	1	1,979	1,996	
	美國長期國債期貨	買方	29	98,962	100,147	
	美國長期國債期貨	賣方	2	(6,851)	(6,907)	
	黃金期貨	賣方	4	(39,891)	(39,570)	
	微型NQ	買方	22	29,950	30,126	
	微型NQ	賣方	55	(72,345)	(75,314)	
	微型S&P500期貨	買方	44	40,505	41,147	
	微型S&P500期貨	賣方	31	(28,100)	(28,990)	
	微型白銀期貨	賣方	4	(4,415)	(4,327)	
	微型道瓊期貨	賣方	15	(9,686)	(9,957)	
	輕原油期貨	買方	9	17,601	17,525	
	小型H股指數期貨	買方	87	29,173	28,724	
	小型H股指數期貨	賣方	10	(3,350)	(3,302)	
	美國超長30年期國債期貨	買方	159	554,135	566,468	
	美國超長30年期國債期貨	賣方	3	(10,570)	(10,688)	
	微型羅素2000期貨	賣方	127	(41,060)	(41,623)	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	5	(9,188)	(9,341)	
	歐洲600指數	買方	1	948	951	
	H股指數期貨	買方	4	6,704	6,603	
	小羅素2000期貨	買方	6	19,321	19,664	
	小羅素2000期貨	賣方	1	(3,245)	(3,277)	
	摩根台股指數期貨	賣方	6	(16,819)	(16,767)	
	美元指數期貨	賣方	3	(8,806)	(8,657)	
	富時台灣指數期貨	買方	40	87,002	87,257	

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)

114.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	超長10年期美國國債期貨	賣方	190	(646,775)	(649,298)	
	MSCI中國自由指數期貨	買方	34	30,679	30,663	
	MSCI中國A50指數期貨	賣方	14	(21,862)	(22,082)	
	道瓊不動產指數期貨	賣方	2	(2,175)	(2,171)	
	IFSC Nifty50指數期貨	買方	1	1,524	1,531	
	迷你日經225指數期貨	賣方	19	(15,211)	(15,966)	
	股票期貨	買方	8,886	4,852,555	5,050,305	非避險分戶
	股票期貨	賣方	400	(110,185)	(110,937)	非避險分戶
	小型台指期貨	買方	118	128,101	130,650	非避險分戶
	台指期貨	買方	310	1,356,611	1,372,928	非避險分戶
	富邦上証ETF期貨	賣方	52	(15,821)	(15,861)	非避險分戶
	元大上證50ETF期貨	賣方	1	(292)	(295)	非避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	15	(3,237)	(3,209)	非避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	111	(11,669)	(11,877)	非避險分戶
	國泰永續高股息ETF期貨	買方	166	34,402	34,661	非避險分戶
	元大美債1-3ETF期貨	買方	81	23,392	23,405	非避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	買方	845	400,160	406,445	非避險分戶
	元大高股息ETF期貨	買方	116	39,837	40,148	非避險分戶
	國泰智能電動車ETF期貨	賣方	3	(674)	(705)	非避險分戶
	群益台灣精選高息ETF期貨	買方	95	20,668	20,346	非避險分戶
	復華台灣科技優息ETF期貨	買方	112	19,572	19,410	非避險分戶
	中信高評級公司債ETF期貨	買方	26	8,086	8,138	非避險分戶
	小型元大台灣50ETF期貨	買方	1,162	55,892	56,184	非避險分戶
	小型元大高股息ETF期貨	買方	15	518	519	非避險分戶
	元大台灣價值高息ETF期貨	買方	100	8,919	8,950	非避險分戶
	群益ESG投等債20+ETF期貨	買方	59	8,117	8,228	非避險分戶
	國泰20年美債ETF期貨	買方	130	33,776	34,008	非避險分戶
	股票期貨	買方	2,275	473,114	474,470	避險分戶
	股票期貨	賣方	1,483	(261,538)	(261,112)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	73	(34,607)	(35,208)	避險分戶
	富邦上証ETF期貨	賣方	91	(27,670)	(27,755)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	47	(9,965)	(10,049)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	54	(5,686)	(5,778)	避險分戶
	電子期貨	買方	2	9,548	9,916	避險分戶
	金指期貨	買方	22	45,990	46,020	避險分戶
	台指期貨	賣方	55	(242,570)	(243,584)	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)

114.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	小型電子期貨	買方	2	1,206	1,240	避險分戶
	小型金融期貨	買方	1	522	523	避險分戶
	小型台指期貨	買方	268	291,294	296,730	避險分戶
	國泰永續高股息ETF期貨	賣方	163	(34,037)	(34,034)	避險分戶
	元大美債20年ETF期貨	買方	628	157,749	158,479	避險分戶
	群益台灣精選高息ETF期貨	賣方	225	(48,651)	(48,173)	避險分戶
	中信高評級公司債ETF期貨	賣方	16	(5,004)	(5,008)	避險分戶
	群益ESG投等債20+ETF期貨	賣方	15	(2,080)	(2,093)	避險分戶
	國泰20年美債ETF期貨	賣方	1	(259)	(261)	避險分戶
	美國費城半導體期貨	賣方	3	(1,253)	(1,348)	避險分戶
	元大美債1-3ETF	賣方	2	(581)	(578)	避險分戶
	合 計			\$ 12,667,901	12,916,877	

(2)截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，子公司富邦期貨尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

115.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	指數期貨契約	買方	1	\$ 2,332	2,339	
	農產品期貨契約	賣方	12	(21,626)	(21,851)	
	金屬期貨契約	賣方	6	(16,767)	(16,429)	
	股票期貨契約	買方	37	7,089	7,913	
	合 計			\$ (28,972)	(28,028)	

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)	

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)

114.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	指數期貨契約	賣方	19	\$ (51,898)	(52,582)	
	股票期貨契約	賣方	45	(19,167)	(18,534)	
	債券期貨契約	賣方	3	(9,686)	(9,856)	
	農產品期貨契約	賣方	26	(39,280)	(39,118)	
	合 計			\$ (120,031)	(120,090)	

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。

截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，本公司尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

115.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	台指選擇權(賣權)	買方	60	\$ 2,980	635	非避險分戶
	個股選擇權(買權)	買方	175	2,363	2,003	避險分戶
	個股選擇權(賣權)	買方	285	5,674	8,938	避險分戶
	台指選擇權(賣權)	買方	4	149	123	避險分戶
	W1週台指選擇權(買權)	買方	27	341	952	避險分戶
	W1週台指選擇權(賣權)	買方	33	337	26	避險分戶
	合 計			\$ 11,844	12,677	

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	

114.6.30						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	台指選擇權(賣權)	買方	76	\$ 626	258	避險分戶
	W1週台指選擇權(買權)	買方	30	137	62	避險分戶
	W1週台指選擇權(買權)	賣方	30	(49)	(17)	避險分戶
	W1週台指選擇權(賣權)	買方	312	1,231	530	避險分戶
	W1週台指選擇權(賣權)	賣方	209	(379)	(123)	避險分戶
	合 計			\$ 1,566	710	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，子公司富邦期貨尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

截至民國一一五年六月三十日止，子公司富邦期貨無未平倉之選擇權交易。

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	

截至民國一一四年六月三十日止，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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
期貨契約利益(損失)－已實現	\$ (12,340,905)	1,527,520	(16,520,022)	2,195,590
期貨契約利益(損失)－未實現	(2,449,577)	(228,670)	(259,597)	190,369
選擇權交易利益(損失)－已實現	10,187	(4,210)	17,547	(5,396)
選擇權交易利益(損失)－未實現	1,574	(819)	1,448	(1,223)
衍生工具淨利益(損失)－期貨	<u>\$ (14,778,721)</u>	<u>1,293,821</u>	<u>(16,760,624)</u>	<u>2,379,340</u>

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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
評價交換利益(損失)－換利 合約	\$ 34,751	1,940	5,134	3,756
資產交換選擇權－評價利益 (損失)	(2,027,669)	9,210	(2,578,242)	452,384
資產交換選擇權－到期利益 (損失)	187,756	50,884	213,081	154,001
資產交換選擇權－履約利益 (損失)	(2,047,187)	(142,545)	(2,806,573)	(179,242)
資產交換IRS合約價值－評 價利益(損失)	740	(45,877)	(72,864)	(116,774)
股權衍生工具利益(損失)	(5,193)	-	(5,193)	-
結構型商品利益(損失)	(146,057)	159,245	(58,495)	152,032
匯率衍生工具－評價利益 (損失)	(1,986)	570	(6,027)	2,134
衍生工具淨利益(損失)－櫃檯	<u>\$ (4,004,845)</u>	<u>33,427</u>	<u>(5,309,179)</u>	<u>468,291</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)

(二十三)應付帳款及票據

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應付帳款－非關係人			
應付託售證券價款	\$ 7,013,247	2,551,647	3,834,862
應付交割帳款	82,855,621	38,079,256	34,224,146
交割代價	8,214,147	17,675,694	46,969
其 他	405,122	150,670	96,007
小 計	98,488,137	58,457,267	38,201,984
應付票據－非關係人	667,934	-	-
合 計	<u>\$ 99,156,071</u>	<u>58,457,267</u>	<u>38,201,984</u>
應付帳款－關係人	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
	<u>\$ 35,139</u>	<u>26,840</u>	<u>22,896</u>

(二十四)其他應付款

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
其他應付款－非關係人：			
應付稅款	\$ 194,538	99,894	84,900
應付營業員獎金及年終獎金	3,562,986	2,812,306	1,570,250
應付利息	370,212	203,028	290,602
應付廣告費	24,238	22,169	37,084
應付網路設備及資訊費	94,725	51,115	75,502
應付勞務費	30,752	27,404	32,177
應付手續費折讓	2,151,767	867,103	565,279
應付短期帶薪假	140,070	176,692	128,809
應付退休金	33,040	29,899	29,960
應付保險費	85,634	90,739	67,815
應付優離退及留任獎金	28,340	95,113	87,850
其 他	436,926	472,133	342,987
其他應付款	<u>\$ 7,153,228</u>	<u>4,947,595</u>	<u>3,313,215</u>
其他應付款－關係人	<u>\$ 1,185,035</u>	<u>226,567</u>	<u>165,600</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)

(二十五)其他流動負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
預收款項	\$ 2,817	1,964	1,505
代收款項	7,759,466	2,781,427	4,789,913
專戶分戶帳客戶權益	1,583,671	1,270,315	1,049,239
暫收款	284,324	331,439	115,768
槓桿保證金契約交易交易人權益	5,222	54,133	41,027
合 計	<u>\$ 9,635,500</u>	<u>4,439,278</u>	<u>5,997,452</u>

(二十六)應付公司債

	發行日	到期日	發行總額	利率%	115.6.30	114.12.31	114.6.30	備註
115年度第一期 無擔保次順位普 通公司債	115.06.17	125.06.17	\$ 5,000,000	2.4	<u>\$ 4,996,477</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(註)

註：固定利率，每年付息一次，到期一次還本。

(二十七)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
流 動	<u>\$ 180,090</u>	<u>186,750</u>	<u>223,423</u>
非 流 動	<u>\$ 303,063</u>	<u>257,825</u>	<u>292,508</u>

租賃負債之到期分析請詳附註六(三十六)。

租賃認列於損益之金額如下：

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 5,096</u>	<u>5,147</u>	<u>9,624</u>	<u>10,092</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	<u>\$ 19,121</u>	<u>16,139</u>	<u>37,601</u>	<u>33,112</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 799</u>	<u>657</u>	<u>1,680</u>	<u>1,403</u>
低價值租賃資產之費用(不含短期租賃之低價值租賃)	<u>\$ 16,590</u>	<u>18,778</u>	<u>33,200</u>	<u>35,708</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	115年 1月至6月	114年 1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 133,876</u>	<u>130,334</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)

1.房屋及建築之租賃

合併公司民國一一五年六月三十日承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為二至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

2.其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為三至八年間。

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

(二十八)負債準備－非流動

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
員工福利負債準備	\$ 494,805	488,777	624,064
除役成本	36,718	35,390	35,326
合 計	<u>\$ 531,523</u>	<u>524,167</u>	<u>659,390</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，應估列租約到期時折還回復之成本，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。

(二十九)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。

合併公司列報為費用之明細如下：

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>2,438</u>	<u>3,897</u>	<u>4,873</u>	<u>7,721</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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>48,194</u>	<u>43,765</u>	<u>93,552</u>	<u>89,675</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)所得稅

1.合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
當期所得稅費用(利益)				
當期產生	\$ 730,596	311,191	1,271,171	652,647
調整前期之當期所得稅	865	20,127	(37,263)	17,226
支柱二補充稅	<u>715,646</u>	<u>-</u>	<u>715,646</u>	<u>-</u>
	<u>1,447,107</u>	<u>331,318</u>	<u>1,949,554</u>	<u>669,873</u>
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生	<u>(406,475)</u>	<u>40,653</u>	<u>(542,141)</u>	<u>110,853</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 1,040,632</u></u>	<u><u>371,971</u></u>	<u><u>1,407,413</u></u>	<u><u>780,726</u></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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6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><u>\$ (2,048)</u></u>	<u><u>(33,890)</u></u>	<u><u>468</u></u>	<u><u>(33,739)</u></u>

3.本公司營利事業所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇九年度。民國一〇〇年度、一〇五年度至一〇九年度關於稽徵機關核定調整之項目，本公司已於法定期限內提出行政救濟，就核定之補徵稅賦，皆已估列入帳。合併子公司富邦期貨、富邦投顧、富邦證創投及富邦閩投創投之營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一一三年度。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，惟一一〇年度尚未核定。民國一〇九年度及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。

(三十一)資本及其他權益

1.股本

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，本公司額定股本總額均為26,000,000千元，每股面額10元，為2,600,000千股，實收資本額均為16,258,551千元。

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)

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
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	3,190
股本溢價	<u>4,827,824</u>	<u>4,827,824</u>	<u>4,827,824</u>
	<u>\$ 10,054,599</u>	<u>10,054,599</u>	<u>10,054,582</u>

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

3. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 特別盈餘公積

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
依證券商管理規則規定提列數	\$ 16,031,638	14,067,139	14,067,139
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	441,602	419,059	419,059
因應金融科技發展提列數	<u>32,055</u>	<u>32,055</u>	<u>32,055</u>
	<u>\$ 16,516,204</u>	<u>14,529,162</u>	<u>14,529,162</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。

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。

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：

	114年度	113年度
依金管證券字第1030008251號令	\$ 22,543	6,032
依證券商管理規則	1,964,499	1,999,190
	<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。

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：

	114年度	113年度
分配予普通股業主之股利：		
現金	\$ <u>6,853,204</u>	<u>6,991,133</u>

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
當期認為其他綜合損益項目之金額	3,873	6,031,038	-	6,034,911
採權益法之關聯企業列入權益調整項目之金額	-	7,818	-	7,818
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(232,876)	-	(232,876)
民國115年6月30日餘額	\$ <u>(32,867)</u>	<u>13,280,268</u>	<u>59,104</u>	<u>13,306,505</u>
民國114年1月1日餘額	\$ 48,455	6,046,647	59,104	6,154,206
當期認為其他綜合損益項目之金額	(176,300)	(247,651)	-	(423,951)
採權益法之關聯企業列入權益調整項目之金額	-	(72,284)	-	(72,284)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	701,095	-	701,095
民國114年6月30日餘額	\$ <u>(127,845)</u>	<u>6,427,807</u>	<u>59,104</u>	<u>6,359,066</u>

5.非控制權益

	115年 1月至6月	114年 1月至6月
期初餘額	\$ 65,279	65,047
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	68	173
期末餘額	\$ <u>65,347</u>	<u>65,220</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)

(三十二)每股盈餘

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 6,784,645	2,388,812	11,016,412	4,053,636
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	1,625,885	1,625,885	1,625,855	1,625,855
基本每股盈餘(元)	\$ 4.18	1.47	6.78	2.49

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。

(三十三)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四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額分別為7,786千元、2,738千元、12,354千元及4,785千元，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。

(三十四)收益及費損

1.經紀手續費收入

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
集中交易市場	\$ 6,049,610	1,739,816	9,800,538	3,431,176
櫃檯買賣中心	1,572,423	497,846	2,508,182	1,012,051
期貨交易所	286,375	252,871	580,719	508,502
融券手續費收入	30,100	14,305	48,892	29,630
經手借券手續費收入	84,204	64,055	147,190	143,530
複委託手續費收入	688,693	297,313	1,146,856	597,807
合計	\$ 8,711,405	2,866,206	14,232,377	5,722,696

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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
包銷證券報酬	\$ 55,739	72,913	109,226	101,626
承銷作業處理費收入	16,215	5,892	33,355	13,931
承銷輔導費收入	5,355	5,595	10,790	13,220
其他承銷業務收入	73,134	126,940	123,863	156,408
代銷證券手續費收入	57,411	39,983	106,816	75,263
合 計	<u>\$ 207,854</u>	<u>251,323</u>	<u>384,050</u>	<u>360,448</u>

3.營業證券出售淨利益(損失)

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
自營－國內	\$ 5,472,007	(416,758)	7,242,340	(231,303)
自營－國外	(123,219)	(5,235)	(71,073)	88,822
承銷－國內	423,772	69,654	928,769	73,425
避險－國內	8,120,308	(503,756)	11,028,353	(609,754)
避險－國外	4,585	(26,447)	8,025	(35,258)
合 計	<u>\$ 13,897,453</u>	<u>(882,542)</u>	<u>19,136,414</u>	<u>(714,068)</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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
自營－國內	\$ 9,264,840	215,338	9,855,552	(592,266)
自營－國外	(40,505)	9,153	(61,275)	12,019
承銷－國內	(137,466)	10,225	(295,073)	14,830
避險－國內	7,376,376	541,360	7,347,829	(359,066)
避險－國外	1,470	(1,242)	(2,994)	(1,837)
應回補債券	1,956	-	-	-
合 計	<u>\$ 16,466,671</u>	<u>774,834</u>	<u>16,844,039</u>	<u>(926,320)</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.發行認購(售)權證淨利益(損失)

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
發行認購(售)權證負債價值變動淨利益(損失)	\$ 9,883,453	4,609,234	22,585,729	16,173,958
發行認購(售)權證到期前履約損失	(840,008)	(5,191)	(1,043,946)	(47,451)
發行認購(售)權證再買回價值變動淨利益(損失)	(12,319,144)	(4,579,833)	(25,382,910)	(15,905,363)
發行認購(售)權證費用	(69,656)	(32,200)	(119,136)	(68,110)
合 計	<u>\$ (3,345,355)</u>	<u>(7,990)</u>	<u>(3,960,263)</u>	<u>153,034</u>

6.利息收入

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
融資融券	\$ 824,662	376,566	1,443,254	921,482
債券利息	382,924	349,804	703,983	647,420
借貸款項息	306,584	187,159	540,845	383,639
其 他	63,796	58,537	117,293	114,140
合 計	<u>\$ 1,577,966</u>	<u>972,066</u>	<u>2,805,375</u>	<u>2,066,681</u>

7.其他營業收益

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
顧問費收入	\$ 3,982	3,761	7,999	8,371
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)	(13,126)	46,206	(3,503)	99,149
外幣兌換損益淨額	149,078	(11,026)	65,976	25,251
其 他	(122,820)	95,306	33,512	218,015
合 計	<u>\$ 17,114</u>	<u>134,247</u>	<u>103,984</u>	<u>350,786</u>

8.員工福利費用

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
薪資費用	\$ 3,211,436	1,344,096	5,366,366	2,743,174
勞健團保費用	117,170	93,509	220,041	188,228
董事酬金	6,888	8,823	13,980	17,387
退休金費用	59,208	51,822	107,839	104,057
其他員工福利費用	46,434	34,594	86,419	69,898
合 計	<u>\$ 3,441,136</u>	<u>1,532,844</u>	<u>5,794,645</u>	<u>3,122,744</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)

9.折舊及攤銷費用

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
折舊費用	\$ 140,174	122,317	272,813	244,346
攤銷費用	51,327	55,280	108,463	109,488
合 計	<u>\$ 191,501</u>	<u>177,597</u>	<u>381,276</u>	<u>353,834</u>

10.其他營業費用

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
租 金	\$ 36,627	35,744	72,720	70,536
稅 捐	807,281	269,795	1,320,535	520,447
電腦資訊費	139,654	107,185	274,254	216,583
郵 電 費	94,880	66,509	171,520	126,773
佣金支出	121,953	33,428	192,532	72,599
修 繕 費	70,312	71,320	143,398	137,137
勞 務 費	48,750	36,085	81,652	52,638
借券費用	541,656	270,257	938,702	622,131
集保服務費	225,547	65,938	364,424	130,840
廣 告 費	27,522	27,941	53,361	55,995
其 他	188,122	135,509	340,240	268,078
合 計	<u>\$ 2,302,304</u>	<u>1,119,711</u>	<u>3,953,338</u>	<u>2,273,757</u>

11.財務成本

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
資產交換利息支出	\$ 96,510	12,735	113,313	36,673
附買回債券利息支出	346,770	270,253	636,757	543,515
商業本票利息支出及手續費	679,548	150,989	1,063,457	443,470
租賃負債利息支出	5,095	5,147	9,624	10,092
借券保證金利息支出	567,719	417,115	995,436	905,123
其 他	160,582	36,307	228,757	81,457
合 計	<u>\$ 1,856,224</u>	<u>892,546</u>	<u>3,047,344</u>	<u>2,020,330</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他利益及損失

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
財務收入	\$ 974,529	632,174	1,670,217	1,342,749
處分不動產及設備淨損失	(14)	-	(14)	(47)
處分投資淨利益(損失)	1,680	119,596	8,383	128,813
投資性不動產公允價值調整淨 利益(損失)	(175)	-	5,153	-
營業外金融商品按公允價值衡 量之淨利益(損失)	1,292	(13,062)	(2,897)	(19,712)
股利收入	112,557	118,986	113,619	119,425
租金收入	9,969	8,929	20,186	17,355
場地使用費收入	237,496	183,103	444,832	369,815
共同行銷收入	86,998	35,232	198,160	79,992
共同行銷支出	(217,042)	(61,327)	(339,570)	(114,020)
其 他	<u>26,255</u>	<u>16,637</u>	<u>46,248</u>	<u>28,609</u>
合 計	<u>\$ 1,233,545</u>	<u>1,040,268</u>	<u>2,164,317</u>	<u>1,952,979</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)

(三十五)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	115.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 70,024,529	69,759,492	265,037	-
債券投資	39,063,449	29,323,721	9,139,247	600,481
經紀商投資有價證券	207,739	85,931	14,824	106,984
其 他	236,608	236,608	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	38,096,916	21,795,158	-	16,301,758
債券投資(註)	28,109,096	323,894	27,785,202	-
投資性不動產	1,571,540	-	-	1,571,540
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	16,408,901	16,408,901	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,041,289	1,041,289	-	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
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	7,040,321	6,487,218	553,103	-
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	21,888,883	4,041,860	17,838,109	8,914
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,498,392	-	318,778	3,179,614

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				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
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	-	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
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
資產及負債項目	114.6.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 9,672,576	9,422,055	250,521	-
債券投資	40,248,397	27,276,654	12,564,059	407,684
經紀商投資有價證券	433,119	136,511	65,061	231,547
其 他	227,616	227,616	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	21,766,684	9,372,781	-	12,393,903
債券投資(註)	22,360,268	317,510	22,042,758	-
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	14,813,950	14,359,440	454,510	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,857	78,857	-	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
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	1,837,534	1,233,000	604,534	-
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	11,447,693	272,027	11,175,666	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,490,242	-	324,311	2,165,931

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六月三十日，合併公司無第一等級與第二等級間重大移轉。

(5)第三等級之變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

115年1月至6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	(34,482)	-	1,660,257	-	1,321,749	-	707,465
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	13,369,340	-	2,932,418	-	-	-	-	16,301,758
投資性不動產	1,572,040	5,153	-	-	-	-	5,653	1,571,540
合 計	\$ 15,344,819	(29,329)	2,932,418	1,660,257	-	1,321,749	5,653	18,580,763

114年1月至6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	(23,147)	-	1,419,127	-	1,228,722	36,000	639,231
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	11,722,565	-	671,338	-	-	-	-	12,393,903
投資性不動產	1,553,000	-	-	-	-	-	-	1,553,000
合 計	\$ 13,783,538	(23,147)	671,338	1,419,127	-	1,228,722	36,000	14,586,134

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六月三十日止帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為(29,329)千元及(23,147)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六月三十日止，帳上仍持有之資產利益(損失)金額分別為2,932,418千元及671,338千元。

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6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	
持有供交易之金融 負債	\$ -	-	-	8,914	-	-	-	8,914
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	1,417,698	(48,200)	-	11,598,602	-	9,788,486	-	3,179,614
合 計	\$ 1,417,698	(48,200)	-	11,607,516	-	9,788,486	-	3,188,528

114年1月至6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	3,805	-	12,019,571	-	12,161,621	-	2,165,931

上述評價損益中，歸屬於截至民國一一五年及一一四年六月三十日止，帳上仍持有之負債之利益(損失)金額分別為48,200千元及(3,805)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：

			115.6.30				
			公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>							
<u>非衍生資產及負債</u>							
資 產：							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
債券投資	\$	600,481	交易對手報價	不適用	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券		106,984	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	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		16,301,758	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型	依未上市櫃評價方法選取模型
			註1	註1			
投資性不動產		1,571,540	註2	註2	註2	註2	註2
<u>衍生金融工具</u>							
負 債：							
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債		8,914	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。	波動率愈高，公允價值愈高。
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,179,614	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。	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			
		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生資產及負債					
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。
		114.6.30			
		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生資產及負債					
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	\$ 407,684	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	231,547	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	12,393,903	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	2,165,931	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：

115.6.30				
項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 70,746	(70,746)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	1,630,176	(1,630,176)
負 債				
持有供交易金融負債	891	(891)	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	317,961	(317,961)	-	-
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)	-	-
114.6.30				
項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 63,923	(63,923)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	1,239,390	(1,239,390)
負 債				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	216,593	(216,593)	-	-

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

合併公司除下表所列示之項目外，非以公允價值衡量之金融工具，如現金及約當現金、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。

項 目	帳面金額	公允價值
民國115年6月30日		
金融負債		
應付債券	\$ 4,996,477	5,161,210

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	115.6.30		
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)
金融負債：			
應付債券	5,161,210	-	5,161,210

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.現金及約當現金、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。

(三十六)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。

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)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。
- 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。

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)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。

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。

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

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。

b.風險報告及衡量資訊之範圍與特點

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

(5)避險與抵減風險策略

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

2.風險分析

(1)信用風險分析

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

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

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

A.信用風險集中度分析

下表為合併公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	115.6.30					
	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	\$ 98,765,748	134,936	11,795,299	74,740	18,648	110,789,371
客戶保證金專戶	77,835,365	331,136	2,832,746	-	49,816	81,049,063
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	42,036,322	-	2,755,969	1,811,047	1,356,465	47,959,803
債務證券	34,718,975	-	2,755,969	1,811,047	1,356,465	40,642,456
衍生工具—櫃檯買賣	537,801	-	-	-	-	537,801
衍生工具—期貨交易保證金	6,474,541	-	-	-	-	6,474,541
匯率衍生工具	15,302	-	-	-	-	15,302
其他債務證券	277,026	-	-	-	-	277,026
買入選擇權—期貨	12,677	-	-	-	-	12,677
借券保證金—存出	5,349,651	-	-	-	-	5,349,651
其他存出保證金	2,418,736	12,169	-	-	-	2,430,905
其他流動資產	7,525,202	159,309	-	-	-	7,684,511
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)	1,737,242	-	12,648,370	3,313,994	10,409,490	28,109,096
合計	<u>\$ 235,668,266</u>	<u>637,550</u>	<u>30,032,384</u>	<u>5,199,781</u>	<u>11,834,419</u>	<u>283,372,400</u>
占整體比例	<u>83.17 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>10.60 %</u>	<u>1.83 %</u>	<u>4.18 %</u>	<u>100.00 %</u>

金融資產	114.12.31					
	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	\$ 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)

114.6.30						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 37,096,612	245,899	7,501,777	67,956	21,659	44,933,903
客戶保證金專戶	39,709,568	1,382,606	3,261,055	-	110,125	44,463,354
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	41,504,130	-	1,991,771	415,556	168,265	44,079,722
債務證券	39,364,516	-	1,991,771	415,556	168,265	41,940,108
衍生工具—櫃檯買賣	543,222	-	-	-	-	543,222
衍生工具—期貨交易保證金	1,232,150	-	-	-	-	1,232,150
匯率衍生工具	61,312	-	-	-	-	61,312
其他債務證券	302,080	-	-	-	-	302,080
買入選擇權—期貨	850	-	-	-	-	850
借券保證金—存出	8,042,029	-	-	-	-	8,042,029
其他存出保證金	1,593,007	4,576	-	-	-	1,597,583
其他流動資產	2,884,036	421,660	-	5,020	36	3,310,752
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)	3,061,705	-	5,429,811	898,787	12,969,965	22,360,268
合計	<u>\$ 133,891,087</u>	<u>2,054,741</u>	<u>18,184,414</u>	<u>1,387,319</u>	<u>13,270,050</u>	<u>168,787,611</u>
占整體比例	<u>79.33 %</u>	<u>1.22 %</u>	<u>10.77 %</u>	<u>0.82 %</u>	<u>7.86 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

115.6.30												
金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合 計
	金融服務	中央及 地方政 府機構	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	\$ 110,436,996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,375	110,789,371
客戶保證金專戶	81,049,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,049,063
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	13,777,382	-	238,137	3,026,787	637,010	282,571	328,198	18,752,436	2,767,610	701,504	7,448,168	47,959,803
債務證券	6,460,035	-	238,137	3,026,787	637,010	282,571	328,198	18,752,436	2,767,610	701,504	7,448,168	40,642,456
衍生工具—櫃檯買賣	537,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537,801
衍生工具—期貨交易保證金	6,474,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,474,541
匯率衍生工具	15,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,302
其他債務證券	277,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,026
買入選擇權—期貨	12,677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,677
借券保證金—存出	5,349,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,349,651
其他存出保證金	2,420,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,525	2,430,905
其他流動資產	5,071,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,613,412	7,684,511
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)	19,385,180	6,064,275	-	-	-	-	-	1,188,236	1,371,917	-	99,488	28,109,096
合計	<u>\$ 237,489,751</u>	<u>6,064,275</u>	<u>238,137</u>	<u>3,026,787</u>	<u>637,010</u>	<u>282,571</u>	<u>328,198</u>	<u>19,940,672</u>	<u>4,139,527</u>	<u>701,504</u>	<u>10,523,968</u>	<u>283,372,400</u>
占整體比例	<u>83.81 %</u>	<u>2.14 %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>1.07 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>7.04 %</u>	<u>1.46 %</u>	<u>0.25 %</u>	<u>3.71 %</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												
信用風險曝險金額－產業別												
	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	
金融資產	金融服務											
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	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	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	
債券保證金－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 %

114.6.30												
信用風險曝險金額－產業別												
	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	
金融資產	金融服務											
現金及約當現金	\$ 44,402,359	-	-	-	-	-	-	-	-	531,544	44,933,903	
客戶保證金專戶	44,463,354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,463,354	
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	4,626,925	5,974,084	173,741	3,742,191	734,509	716,581	449,254	18,211,183	4,972,759	1,412,847	3,065,648	44,079,722
債務證券	2,487,311	5,974,084	173,741	3,742,191	734,509	716,581	449,254	18,211,183	4,972,759	1,412,847	3,065,648	41,940,108
衍生工具－櫃檯買賣	543,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,222
衍生工具－期貨交易保證金	1,232,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,232,150
匯率衍生工具	61,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,312
其他債務證券	302,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302,080
買入選擇權－期貨	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850
債券保證金－存出	8,042,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,042,029
其他存出保證金	1,594,550	-	-	-	-	-	-	-	-	3,033	1,597,583	
其他流動資產	2,398,499	-	-	-	-	-	-	-	-	912,253	3,310,752	
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)	6,212,925	12,255,221	-	-	-	99,545	1,891,464	1,802,441	-	98,672	22,360,268	
合 計	\$ 111,740,641	18,229,305	173,741	3,742,191	734,509	716,581	548,799	20,102,647	6,775,200	1,412,847	4,611,150	168,787,611
占整體比例	66.20 %	10.80 %	0.10 %	2.22 %	0.44 %	0.42 %	0.33 %	11.91 %	4.01 %	0.84 %	2.73 %	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：

115.6.30											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計	
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計				
\$ 24,028,547	4,087,996	-	28,116,543	-	-	-	-	-	7,447		28,109,096
114.12.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計	
低風險	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

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)

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)

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)

	114.6.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具(註)	\$ 19,285,889	3,077,934	-	22,363,823	-	-	-	-	-	3,555	22,360,268
	註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。										

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。

115.6.30							
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	\$ 98,994,073	11,795,298	-	-	-	-	110,789,371
客戶保證金專戶	81,049,063	-	-	-	-	-	81,049,063
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	30,630,095	17,056,131	273,577	-	-	-	47,959,803
債務證券	23,700,187	16,668,692	273,577	-	-	-	40,642,456
衍生工具－櫃檯買賣	150,362	387,439	-	-	-	-	537,801
衍生工具－期貨交易保證金	6,474,541	-	-	-	-	-	6,474,541
匯率衍生工具	15,302	-	-	-	-	-	15,302
其他債務證券	277,026	-	-	-	-	-	277,026
買入選擇權－期貨	12,677	-	-	-	-	-	12,677
債券保證金－存出	5,349,651	-	-	-	-	-	5,349,651
其他存出保證金	2,430,905	-	-	-	-	-	2,430,905
其他流動資產	7,684,511	-	-	-	-	-	7,684,511
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)	24,028,547	4,087,996	-	-	-	7,447	28,109,096
小計	250,166,845	32,939,425	273,577	-	-	7,447	283,372,400
占整體比例	88.28 %	11.62 %	0.10 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	151,956,039	26,894,457	832,276	-	136,174	136,174	179,682,772
應收帳款	99,720,978	5,748	-	-	136,174	136,174	99,726,726
應收證券融資款	52,235,061	26,888,709	832,276	-	-	-	79,956,046
合 計	\$402,122,884	59,833,882	1,105,853	-	136,174	143,621	463,055,172
占整體比例	86.84 %	12.92 %	0.24 %	- %	0.03 %	0.03 %	100.00 %

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31							
金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 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
債券保證金－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	<u>80.97 %</u>	<u>18.87 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	<u>87,396,335</u>	<u>18,028,683</u>	<u>1,202,938</u>	<u>-</u>	<u>136,174</u>	<u>136,174</u>	<u>106,627,956</u>
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>

114.6.30							
金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 37,432,126	7,501,777	-	-	-	-	44,933,903
客戶保證金專戶	44,463,354	-	-	-	-	-	44,463,354
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	27,371,801	16,325,983	381,938	-	-	-	44,079,722
債務證券	25,676,730	15,881,440	381,938	-	-	-	41,940,108
衍生工具－櫃檯買賣	98,679	444,543	-	-	-	-	543,222
衍生工具－期貨交易保證金	1,232,150	-	-	-	-	-	1,232,150
匯率衍生工具	61,312	-	-	-	-	-	61,312
其他債務證券	302,080	-	-	-	-	-	302,080
買入選擇權－期貨	850	-	-	-	-	-	850
債券保證金－存出	8,042,029	-	-	-	-	-	8,042,029
其他存出保證金	1,597,583	-	-	-	-	-	1,597,583
其他流動資產	3,310,752	-	-	-	-	-	3,310,752
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)	19,285,889	3,077,934	-	-	-	3,555	22,360,268
小計	<u>141,503,534</u>	<u>26,905,694</u>	<u>381,938</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,555</u>	<u>168,787,611</u>
占整體比例	<u>83.84 %</u>	<u>15.93 %</u>	<u>0.23 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	<u>57,391,860</u>	<u>12,926,271</u>	<u>827,479</u>	<u>-</u>	<u>136,175</u>	<u>136,175</u>	<u>71,145,610</u>
應收帳款	41,843,354	7,757	-	-	136,175	136,175	41,851,111
應收證券融資款	15,548,506	12,918,514	827,479	-	-	-	29,294,499
合 計	<u>\$198,895,394</u>	<u>39,831,965</u>	<u>1,209,417</u>	<u>-</u>	<u>136,175</u>	<u>139,730</u>	<u>239,933,221</u>
占整體比例	<u>82.90 %</u>	<u>16.60 %</u>	<u>0.50 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.06 %</u>	<u>0.06 %</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0.24%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一一五年及一一四年一月一日至六月三十日未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

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

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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一一五年及一一四年六月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	115年1月至6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	\$ 4,151	-	-	-	-	4,151		4,151
因期初已認列之金融工具所產生之變動								
一於當期除列之金融資產	(487)	-	-	-	-	(487)		(487)
創始或購入之新金融資產	3,549	-	-	-	-	3,549		3,549
匯兌及其他變動	234	-	-	-	-	234		234
期末餘額	<u>\$ 7,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,447</u>		<u>7,447</u>
	114年1月至6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	\$ 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	(1,276)	-	-	-	-	(1,276)		(1,276)
創始或購入之新金融資產	1,089	-	-	-	-	1,089		1,089
匯兌及其他變動	(1,040)	-	-	-	-	(1,040)		(1,040)
期末餘額	<u>\$ 3,555</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,555</u>		<u>3,555</u>

民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

富邦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六月三十日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	115年1月至6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	-	-	368	3,200	-	3,568	3,568
匯兌及其他變動	-	-	(1,125)	(166)	-	(1,291)	(1,291)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>139,165</u>	<u>9,779</u>	<u>-</u>	<u>148,944</u>	<u>148,944</u>
	114年1月至6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	-	-	898	1,732	-	2,630	2,630
匯兌及其他變動	-	-	(2,836)	(1,230)	-	(4,066)	(4,066)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>140,152</u>	<u>6,253</u>	<u>-</u>	<u>146,405</u>	<u>146,405</u>

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為141,922千元、142,789千元及143,931千元，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136,175千元。

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六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，合併公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。合併公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，合併公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。合併公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。合併公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

(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

115.6.30						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 75,263,881	28,568,577	4,946,403	1,270,510	740,000	110,789,371
客戶保證金專戶	81,049,063	-	-	-	-	81,049,063
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	107,155,445	928	-	98,971	9,317,302	116,572,646
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	236,608	-	-	-	-	236,608
營業證券	99,671,705	-	-	98,971	9,040,276	108,810,952
衍生工具—櫃檯買賣	537,801	-	-	-	-	537,801
衍生工具—期貨交易保證金	6,474,541	-	-	-	-	6,474,541
匯率衍生工具	14,374	928	-	-	-	15,302
其他債務證券	-	-	-	-	277,026	277,026
買入選擇權—期貨	12,677	-	-	-	-	12,677
經紀商投資有價證券	207,739	-	-	-	-	207,739
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)	266,730	159,439	-	22,200,666	43,579,177	66,206,012
應收證券融資款	72,772,549	4,788,998	1,596,333	798,166	-	79,956,046
借券擔保借款	7,430	-	-	-	-	7,430
借券保證金—存出	5,349,651	-	-	-	-	5,349,651
應收帳款(含關係人)	99,690,539	39,311	18,361	6,178	-	99,754,389
合計	\$ 441,555,288	33,557,253	6,561,097	24,374,491	53,636,479	559,684,608
占整體比例	78.89 %	6.00 %	1.17 %	4.36 %	9.58 %	100.00 %

115.6.30						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
短期借款	\$ 20,079,143	4,480,000	-	-	-	24,559,143
應付商業本票	51,106,228	30,606,206	37,809,981	26,353,312	-	145,875,727
持有供交易之金融負債—流動	38,297,784	-	-	-	-	38,297,784
認購售權證	4,041,860	-	-	-	-	4,041,860
衍生工具—櫃檯買賣	17,838,109	-	-	-	-	17,838,109
應付借券	16,408,901	-	-	-	-	16,408,901
股權衍生工具	8,914	-	-	-	-	8,914
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,539,681	-	-	-	-	4,539,681
附買回債券負債	42,383,818	-	-	-	-	42,383,818
融券保證金	2,101,250	138,544	46,181	23,091	-	2,309,066
應付融券擔保借款	2,451,275	161,623	53,874	26,937	-	2,693,709
借券保證金—存入	83,214,237	-	-	-	-	83,214,237
期貨交易人權益	81,049,063	-	-	-	-	81,049,063
應付帳款(含關係人)	98,523,237	26	9	4	-	98,523,276
租賃負債—流動與非流動(註2)	21,970	35,808	50,306	87,379	326,966	522,429
應付公司債(註2)	-	-	-	120,000	6,080,000	6,200,000
代收款項	7,759,260	206	-	-	-	7,759,466
合計	\$ 431,526,946	35,422,413	37,960,351	26,610,723	6,406,966	537,927,399
占整體比例	80.22 %	6.58 %	7.06 %	4.95 %	1.19 %	100.00 %
現金流入	441,555,288	33,557,253	6,561,097	24,374,491	53,636,479	559,684,608
現金流出	431,526,946	35,422,413	37,960,351	26,610,723	6,406,966	537,927,399
資金缺口金額	10,028,342	(1,865,160)	(31,399,254)	(2,236,232)	47,229,513	21,757,209

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					
	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	\$ 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
應收證券融資金	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					
	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	\$ 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)

114.6.30						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 18,755,123	19,878,838	5,317,382	982,560	-	44,933,903
客戶保證金專戶	44,463,354	-	-	-	-	44,463,354
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	35,074,127	-	-	-	17,345,115	52,419,242
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	227,616	-	-	-	-	227,616
營業證券	32,575,858	-	-	-	17,043,035	49,618,893
衍生工具－櫃檯買賣	543,222	-	-	-	-	543,222
衍生工具－期貨交易保證金	1,232,150	-	-	-	-	1,232,150
匯率衍生工具	61,312	-	-	-	-	61,312
其他債務證券	-	-	-	-	302,080	302,080
買入選擇權－期貨	850	-	-	-	-	850
經紀商投資有價證券	433,119	-	-	-	-	433,119
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)	204,796	-	88,929	9,485,718	34,347,509	44,126,952
附賣回債券投資	456,711	-	-	-	-	456,711
應收證券融資款	24,900,324	2,929,450	878,835	585,890	-	29,294,499
借券擔保借款	10,576	-	-	-	-	10,576
借券保證金－存出	8,042,029	-	-	-	-	8,042,029
應收帳款(含關係人)	41,774,625	60,716	25,679	11,467	-	41,872,487
合計	\$ 173,681,665	22,869,004	6,310,825	11,065,635	51,692,624	265,619,753
占整體比例	65.39 %	8.61 %	2.37 %	4.17 %	19.46 %	100.00 %

114.6.30						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
短期借款	\$ 255,882	-	-	-	-	255,882
應付商業本票	35,877,106	1,098,636	-	-	-	36,975,742
持有供交易之金融負債－流動	26,261,643	-	-	-	-	26,261,643
認購售權證	271,887	-	-	-	-	271,887
衍生工具－櫃檯買賣	11,175,233	-	-	-	-	11,175,233
應付借券	14,359,440	-	-	-	-	14,359,440
附賣回債券投資－融券	454,510	-	-	-	-	454,510
賣出選擇權負債－期貨	140	-	-	-	-	140
匯率衍生工具	433	-	-	-	-	433
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,569,099	-	-	-	-	2,569,099
附買回債券負債	42,244,844	-	-	-	-	42,244,844
融券保證金	2,158,297	253,917	76,175	50,784	-	2,539,173
應付融券擔保借款	2,254,786	265,269	79,581	53,054	-	2,652,690
借券保證金－存入	41,343,658	-	-	-	-	41,343,658
期貨交易人權益	44,463,354	-	-	-	-	44,463,354
應付帳款(含關係人)	38,224,832	32	10	6	-	38,224,880
租賃負債－流動與非流動(註2)	21,458	42,521	62,929	109,375	319,293	555,576
代收款項	4,789,681	232	-	-	-	4,789,913
合計	\$ 240,464,640	1,660,607	218,695	213,219	319,293	242,876,454
占整體比例	99.01 %	0.68 %	0.09 %	0.09 %	0.13 %	100.00 %
現金流入	173,681,665	22,869,004	6,310,825	11,065,635	51,692,624	265,619,753
現金流出	240,464,640	1,660,607	218,695	213,219	319,293	242,876,454
資金缺口金額	(66,782,975)	21,208,397	6,092,130	10,852,416	51,373,331	22,743,299

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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

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

(3) 市場風險分析

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

交易簿之定義如下：

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

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

a. 市場風險管理策略與流程

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

b. 市場風險管理組織與架構

合併公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「資產負債暨風險管理執行委員會」。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。

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)

風險值(VaR; Value at Risk)

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

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

115年4月至6月

一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	3,668		835		1,829
利率類		44,765		30,395		35,686
權益類		378,198		238,753		327,418
波動類		31,403		18,631		25,262

114年4月至6月

一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	2,664		790		1,701
利率類		42,312		28,755		36,300
權益類		84,788		59,376		74,657
波動類		85,680		42,674		58,359

115年1月至6月

一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	3,784		835		2,322
利率類		58,050		30,395		39,941
權益類		378,198		106,102		239,035
波動類		32,612		8,825		24,364

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年1月至6月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	2,664		694		1,315
利率類		42,312		24,064		33,795
權益類		90,979		59,376		76,911
波動類		85,680		1,851		30,647

(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。

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。

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.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：

115.6.30		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 18,286,550	15,971,352
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	12,515,954	9,391,952
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	27,445,121	26,412,666
114.12.31		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
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

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	114.6.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 21,447,088	20,919,310
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	8,625,766	7,842,588
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	22,042,758	21,325,534

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：

115.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(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	\$ 565,780	-	565,780	-	-	565,780
115.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 17,847,023	-	17,847,023	-	-	17,847,023
附買回協議	42,383,818	-	42,383,818	42,383,818	-	-
合計	\$ 60,230,841	-	60,230,841	42,383,818	-	17,847,023

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

114.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 605,384	-	605,384	-	-	605,384
附賣回協議	456,711	-	456,711	456,711	-	-
合 計	<u>\$ 1,062,095</u>	<u>-</u>	<u>1,062,095</u>	<u>456,711</u>	<u>-</u>	<u>605,384</u>

114.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 11,175,806	-	11,175,806	-	-	11,175,806
附買回協議	42,244,844	-	42,244,844	42,244,844	-	-
合 計	<u>\$ 53,420,650</u>	<u>-</u>	<u>53,420,650</u>	<u>42,244,844</u>	<u>-</u>	<u>11,175,806</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)

(三十七)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六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	115.6.30	資產 證券化商品
合併公司持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		\$ 277,026
	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		\$ 273,208
	114.6.30	資產 證券化商品
合併公司持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		\$ 302,080

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六月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十八)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：

	(單位：百萬)		
資本適足率計算項目	115.6.30	114.12.31	114.6.30
合格自有資本淨額	\$ 60,113	51,937	45,129
經營風險約當金額總計	\$ 24,657	17,352	15,284
自有資本適足率	244 %	299 %	295 %

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。

(三十九) 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：

	115.6.30			114.12.31			114.6.30		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美金	\$ 2,126,895	31.8411	67,722,638	1,429,956	31.4510	44,973,598	1,099,358	29.9072	32,878,678
港幣	52,973	4.0601	215,078	107,824	4.0405	435,662	95,023	3.8085	361,891
澳幣	4,604	21.9101	100,882	5,181	21.0145	108,879	6,792	19.5544	132,821
歐元	24	36.2656	862	7	36.8537	252	54	35.0705	1,898
日幣	51,948,473	0.1961	10,187,355	44,388,990	0.2006	8,906,340	24,662,349	0.2074	5,115,908
英鎊	1	42.1242	38	814	42.2316	34,386	962	40.9787	39,404
人民幣	5,810	4.6878	27,237	6,267	4.5003	28,204	10,563	4.1745	44,097
非貨幣性項目									
美金	911,802	31.8411	29,032,756	588,928	31.4510	18,522,389	794,112	29.9072	23,749,637
港幣	1,193	4.0601	4,845	1,242	4.0405	5,020	10,870	3.8085	41,397
澳幣	545,091	21.9101	11,943,011	321,215	21.0145	6,750,182	233,592	19.5544	4,567,745
歐元	-	-	-	22	36.8537	819	20	35.0705	710
日幣	7,137	0.1961	1,400	16,770	0.2006	3,365	12,081	0.2074	2,506
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	32,000	31.8411	1,018,915	-	-	-	-	-	-
澳幣	42,000	21.9101	920,228	20,000	21.0145	420,292	7,000	19.5544	136,882
非貨幣性項目									
美金	2,990,526	31.8411	95,221,588	1,981,998	31.4510	62,335,886	1,801,266	29.9072	53,870,741
澳幣	511,715	21.9101	11,211,743	310,032	21.0145	6,515,170	227,642	19.5544	4,451,390

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四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日外幣兌換利益(損失)(含已實現及未實現)分別為149,078千元、(11,026)千元、65,976千元及25,251千元。

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
連加網路商業股份有限公司	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
台灣固網股份有限公司	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
鴻海精密工業股份有限公司	實質關係人
創意電子股份有限公司	實質關係人
長榮海運股份有限公司	實質關係人
穩懋半導體股份有限公司	實質關係人
日月光投資控股股份有限公司	實質關係人
鈺祥企業股份有限公司	實質關係人

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
英業達股份有限公司	實質關係人
神達數位股份有限公司	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。

(二)主要管理人員報酬包括：

	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 63,285	54,981	119,890	112,198
退職後福利	1,093	2,802	2,400	4,186
其他長期員工福利	1,087	1,036	2,075	2,127
	<u>\$ 65,465</u>	<u>58,819</u>	<u>124,365</u>	<u>118,511</u>

(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	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
活期存款(不含交割款)	\$ 26,251,245	98.10	3,976,917	85.78	2,675,262	78.42
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 352,988	3.76	275,477	5.81	351,223	8.74
支票存款	\$ 1,066,318	96.26	51,959	67.12	432,332	91.12
定期存款	\$ 1,120,000	24.34	501,053	13.77	481,868	16.38
質押定期存款	\$ 148,000	100.00	138,000	100.00	138,000	100.00
外幣存款(不含交割款)	\$ 100,342	0.13	317,680	0.59	89,046	0.23
外幣定期存款	\$ 20,308,224	100.00	14,901,662	100.00	13,194,614	100.00

合併公司於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日存放於連線商業銀行股份有限公司之銀行存款分別為58,410千元、23,308千元及10,262千元。

合併公司於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日之營業保證金皆為870,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行股份有限公司。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日向台北富邦商業銀行股份有限公司短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度分別為15,000,000千元、8,500,000千元及8,500,000千元。另於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日分別提供帳面價值3,890,481千元、1,442,564千元及1,446,248千元之土地及建物，以及分別提供148,000千元、138,000千元及138,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，分別提供帳面價值22,489,258千元、10,099,061千元及11,675,570千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

合併公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	115年	114年	115年	114年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 277,660	161,363	465,057	343,120
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 101	1,334	212	6,219
利率區間(%)			0.635~4.13	0.635~4.59

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	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金	\$ -	-	98,539

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損益如下：

證券名稱	115.6.30	
	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	33,646
華邦電子股份有限公司	10,430	418
鴻海精密工業股份有限公司	89,687	7,487
創意電子股份有限公司	400,010	471,712
長榮海運股份有限公司	13,526	(1,419)
穩懋半導體股份有限公司	71,773	69,659
日月光投資控股股份有限公司	49,764	37,738
鈺祥企業股份有限公司	16,640	(429)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	24,094	3,689
合 計	\$ 919,304	622,501

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		
證券名稱	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	<u>\$ 252,698</u>	<u>29,857</u>
114.6.30		
證券名稱	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	\$ 1,271,643	31,818
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	58,700
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	9,121	(106)
合 計	<u>\$ 1,524,144</u>	<u>90,412</u>
115年4月至6月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	<u>\$ 4,710</u>	<u>7,057</u>
114年4月至6月		
證券名稱	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	\$ 6,336	(72,612)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	3,724
合 計	<u>\$ 6,336</u>	<u>(68,888)</u>
115年1月至6月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	<u>\$ 4,710</u>	<u>9,784</u>
114年1月至6月		
證券名稱	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	\$ 8,982	(146,453)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	8,244
合 計	<u>\$ 8,982</u>	<u>(138,209)</u>

合併公司持有關係人營業證券—其他產生之利息收入於民國一一五年及一一四年四月一日至六月三十日及一一五年及一一四年一月一日至六月三十日分別為10,266千元、9,678千元、10,266千元及9,678千元。

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)

4.營業證券－承銷(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動)

合併公司持有關係人有價證券之相關損益如下：

證券名稱	114年4月至6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)	\$ -	2,187

證券名稱	114年1月至6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)	\$ -	4,888

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損益如下：

證券名稱	115.6.30	
	成 本	評價調整 利益(損失)
臺灣水泥股份有限公司	\$ 19,617	(314)
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	2,761
台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債	583,766	22,256
台灣大哥大股份有限公司國內第五次無擔保轉換公司債	29,458	1,646
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	(24,418)
華邦電子股份有限公司	170,092	132,209
鴻海精密工業股份有限公司	590,156	(7,568)
長榮海運股份有限公司	94,746	(9,962)
穩懋半導體股份有限公司	209,519	(21,624)
創意電子股份有限公司	154,112	(496)
神達數位股份有限公司	10,600	(503)
日月光投資控股股份有限公司	661,214	264,601
中國信託綜合證券股份有限公司發行之認購(售)權證	36,346	23,244
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	23,072	(22)
合 計	\$ 2,984,795	381,810

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	114.6.30	
	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	\$ 29,503	(251)
臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債	297,383	(3,065)
台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債	435,801	1,536
台灣大哥大股份有限公司國內第五次無擔保轉換公司債	47,916	199
寶成工業股份有限公司	29,130	(238)
華邦電子股份有限公司	10,675	(105)
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	105,351	899
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	12,322	249
合 計	<u>\$ 968,081</u>	<u>(776)</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	115年4月至6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	\$ -	51
華邦電子股份有限公司	-	52,334
穩懋半導體股份有限公司	-	15,499
創意電子股份有限公司	1,796	38,879
日月光投資控股股份有限公司	-	17,552
中國信託綜合證券股份有限公司發行之認購(售)權證	-	66,364
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	6,769	1,328
合 計	<u>\$ 8,565</u>	<u>192,007</u>

證券名稱	114年4月至6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	\$ -	8
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	189	4,830
合 計	<u>\$ 189</u>	<u>4,838</u>

證券名稱	115年1月至6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	\$ -	11,411
華邦電子股份有限公司	794	70,561
穩懋半導體股份有限公司	-	15,499
創意電子股份有限公司	1,796	38,879
日月光投資控股股份有限公司	-	17,552
中國信託綜合證券股份有限公司發行之認購(售)權證	-	69,986
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	6,769	1,070
合 計	<u>\$ 9,359</u>	<u>224,958</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6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	\$ -	25,483
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	333	7,325
合 計	<u>\$ 333</u>	<u>32,808</u>

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及相關損益如下：

115.6.30			
證券名稱	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
鴻海精密工業股份有限公司	448,389	1,893	26,754
英業達股份有限公司	316,078	5,201	30,308
長榮海運股份有限公司	712,305	3,263	(110,282)
日月光投資控股股份有限公司	588,590	2,114	848,930
合 計	<u>\$ 3,493,639</u>	<u>29,713</u>	<u>1,376,127</u>

114.12.31			
證券名稱	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	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>17,242</u>	<u>442,481</u>

114.6.30			
證券名稱	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	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>17,242</u>	<u>554,554</u>

115年4月至6月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
長榮海運股份有限公司	<u>\$ 131,936</u>	<u>(178,803)</u>

115年1月至6月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
長榮海運股份有限公司	<u>\$ 131,936</u>	<u>(178,803)</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

115.6.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
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	\$ 287,000	資產交換IRS合約 價值負債	12,603

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

114.6.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
中國信託綜合證券股份有限公司	資產交換IRS合約	2024.09.12~ 2028.06.16	\$ 311,400	資產交換IRS合約 價值負債	12,968

8. 客戶保證金專戶

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 27,628,004	12,161,470	9,503,685

9. 應收帳款

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 19,222	15,094	13,766
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	8,441	4,774	7,610
合計	\$ 27,663	19,868	21,376

10. 其他應收款

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 196,748	168,088	152,616
富邦人壽保險股份有限公司	76,467	27,596	34,842
臺灣期貨交易所股份有限公司	165,602	28,963	129,032
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	4,870	5,393	8,772
合計	\$ 443,687	230,040	325,262

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)

11. 預付款項及預付設備款

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦產物保險股份有限公司	\$ 10,878	3,380	3,701
富邦媒體科技股份有限公司	17,365	13,303	13,907
康和資訊系統股份有限公司	5,143	36,454	-
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	5,611	3,090	1,532
合 計	<u>\$ 38,997</u>	<u>56,227</u>	<u>19,140</u>

12. 交割結算基金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 756,478	300,712	303,132
臺灣期貨交易所股份有限公司	183,159	167,461	164,290
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	265,100	102,768	77,357
合 計	<u>\$ 1,204,737</u>	<u>570,941</u>	<u>544,779</u>

13. 存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 110,220	93,767	84,269
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	191,000	63,000	82,000
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	28,405	28,378	28,327
合 計	<u>\$ 329,625</u>	<u>185,145</u>	<u>194,596</u>

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	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 111,784	169,996	162,077
富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金	-	-	14,075,432
合 計	<u>\$ 111,784</u>	<u>169,996</u>	<u>14,237,509</u>

15. 發行指數投資證券履約保證金

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	\$ 31,500	3,500	2,600

16. 信用交易

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為465,611千元、436,010千元及183,724千元。

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)

17.應付帳款

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 35,139	26,840	22,656
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	-	240
合 計	<u>\$ 35,139</u>	<u>26,840</u>	<u>22,896</u>

18.其他應付款

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 146,612	69,493	57,351
富邦育樂股份有限公司	28,288	19,156	12,951
臺灣證券交易所股份有限公司	222,339	89,333	60,480
富邦金融控股股份有限公司	719,622	7,126	3,474
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	56,345	29,896	21,184
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	11,829	11,563	10,160
合 計	<u>\$ 1,185,035</u>	<u>226,567</u>	<u>165,600</u>

19.代收款項(帳列其他流動負債)

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦基金管理(香港)有限公司	\$ 3,747	10,926	3,178
連加網路商業股份有限公司	102,012	16	-
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	5,455	5,425	5,169
合 計	<u>\$ 111,214</u>	<u>16,367</u>	<u>8,347</u>

20.應收付連結稅制款

本公司與母公司富邦金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅。

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)	<u>\$ 2,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)	<u>\$ 1,187,785</u>	<u>1,388,361</u>	<u>637,026</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)

21.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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 33,223	25,289	76,252	62,574
台北富邦商業銀行股份有限公司	25,564	26,725	55,891	48,371
台灣人壽保險股份有限公司	7,769	1,478	18,432	3,820
富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金	-	33,942	-	69,370
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	55,884	17,631	94,755	32,444
合 計	<u>\$ 122,440</u>	<u>105,065</u>	<u>245,330</u>	<u>216,579</u>

22.承銷業務收入

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦金融控股股份有限公司	\$ -	3,900	9,700	10,800
富邦證券投資信託股份有限公司	55,810	39,018	102,581	73,081
富邦人壽保險股份有限公司	20,000	17,600	20,000	17,600
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	4,030	1,870	8,520	9,633
合 計	<u>\$ 79,840</u>	<u>62,388</u>	<u>140,801</u>	<u>111,114</u>

23.股務代理收入

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦金融控股股份有限公司	\$ 7,969	8,041	15,810	15,861
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,764	2,674	5,291	5,458
合 計	<u>\$ 10,733</u>	<u>10,715</u>	<u>21,101</u>	<u>21,319</u>

24.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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 56,101	24,993	96,174	52,838
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	12,898	6,737	21,766	14,233
合 計	<u>\$ 68,999</u>	<u>31,730</u>	<u>117,940</u>	<u>67,071</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)

25.股利收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 101,534	109,411	101,534	109,411
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	9,172	8,240	9,172	8,245
合 計	<u>\$ 110,706</u>	<u>117,651</u>	<u>110,706</u>	<u>117,656</u>

26.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 226,012	173,687	422,904	349,947

27.財務收入(其他)(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 39,901	11,635	69,617	32,188
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	443	239	2,267	1,588
合 計	<u>\$ 40,344</u>	<u>11,874</u>	<u>71,884</u>	<u>33,776</u>

28.共同行銷收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 75,110	31,914	178,423	74,408
台北富邦商業銀行股份有限公司	9,680	1,604	15,300	2,604
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,208	1,714	4,437	2,980
合 計	<u>\$ 86,998</u>	<u>35,232</u>	<u>198,160</u>	<u>79,992</u>

29.共同行銷支出(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 216,798	61,277	339,159	113,970
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	244	50	411	50
合 計	<u>\$ 217,042</u>	<u>61,327</u>	<u>339,570</u>	<u>114,020</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)

30.經手費支出(帳列經紀及自營經手費支出)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 556,088	144,354	890,323	283,820
臺灣期貨交易所股份有限公司	54,643	42,804	107,621	79,717
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	176,137	53,473	277,985	108,375
合 計	<u>\$ 786,868</u>	<u>240,631</u>	<u>1,275,929</u>	<u>471,912</u>

31.結算交割服務費支出

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 41,716	31,122	81,769	57,379

32.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 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 7,523	7,644	14,967	15,404
富邦產物保險股份有限公司	4,706	5,020	12,709	8,475
合 計	<u>\$ 12,229</u>	<u>12,664</u>	<u>27,676</u>	<u>23,879</u>

33.租金支出(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 8,494	4,290	17,138	8,187
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	7,403	6,092	14,856	12,340
合 計	<u>\$ 15,897</u>	<u>10,382</u>	<u>31,994</u>	<u>20,527</u>

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。

34.借券費用(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦證券投資信託股份有限公司所發行之各基金	\$ -	12,591	-	15,516
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	1,063	-	1,664
合 計	<u>\$ -</u>	<u>13,654</u>	<u>-</u>	<u>17,180</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)

35.廣告費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
富邦育樂股份有限公司	\$ 9,109	11,533	21,367	21,637
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	635	132	708	1,132
合 計	<u>\$ 9,744</u>	<u>11,665</u>	<u>22,075</u>	<u>22,769</u>

36.電腦資訊費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 14,903	10,932	28,560	21,238
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	9,437	5,449	17,950	10,869
合 計	<u>\$ 24,340</u>	<u>16,381</u>	<u>46,510</u>	<u>32,107</u>

37.郵電費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
台灣固網股份有限公司	\$ 8,325	7,827	16,853	13,349
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	1,324	1,335	2,690	2,688
合 計	<u>\$ 9,649</u>	<u>9,162</u>	<u>19,543</u>	<u>16,037</u>

38.勞務費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
連線商業銀行股份有限公司	\$ 6,870	6,224	11,301	8,683
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,609	710	1,642	1,257
合 計	<u>\$ 9,479</u>	<u>6,934</u>	<u>12,943</u>	<u>9,940</u>

39.捐贈(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	<u>\$ 15,349</u>	<u>-</u>	<u>15,349</u>	<u>-</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)

40. 什支(帳列其他營業費用)

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 11,962	4,396	19,859	14,599

41. 使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 56,432	36,611	64,957
忠興開發股份有限公司	5,492	11,989	18,594
明東實業股份有限公司	15,753	1,785	4,521
財團法人富邦慈善基金會	506	1,982	3,483
富邦一號不動產投資信託基金	31,836	39,973	49,015
富邦二號不動產投資信託基金	10,658	15,092	19,587
富邦人壽保險股份有限公司	6,474	12,485	18,597
富邦產物保險股份有限公司	42,234	49,688	38,097
合 計	\$ 169,385	169,605	216,851

關係人名稱	租賃負債		
	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 57,525	38,530	67,260
忠興開發股份有限公司	5,738	12,511	19,156
明東實業股份有限公司	15,827	1,902	4,710
財團法人富邦慈善基金會	523	2,073	3,594
富邦一號不動產投資信託基金	32,599	40,596	49,258
富邦二號不動產投資信託基金	10,991	15,472	19,850
富邦人壽保險股份有限公司	6,931	13,322	19,589
富邦產物保險股份有限公司	26,824	27,882	22,629
合 計	\$ 156,958	152,288	206,046

42. 財產交易－購進設備及其他資產

關係人名稱	115年 4月至6月	114年 4月至6月	115年 1月至6月	114年 1月至6月
康和資訊系統股份有限公司	\$ 12,932	-	74,987	-
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	1,849	-	1,849	-
合 計	\$ 14,781	-	76,836	-

43. 本公司於民國一一四年四月一日出售日盛證券投資信託股份有限公司20%股權予富邦證券投資信託股份有限公司，出售價款合計為365,662千元。

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)

44.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：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>	
資產及負債：				
存入保證金	\$ 2,691	2,571	2,571	
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	96	83	81	
合 計	<u>\$ 2,787</u>	<u>2,654</u>	<u>2,652</u>	
	<u>115年 4月至6月</u>	<u>114年 4月至6月</u>	<u>115年 1月至6月</u>	<u>114年 1月至6月</u>
收 入：				
租金收入	\$ 2,735	2,643	5,390	5,286
財富管理業務收入	2,364	1,254	4,074	3,605
其他營業外收入	1,338	5,243	2,416	7,597
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	1,142	1,013	2,044	1,947
合 計	<u>\$ 7,579</u>	<u>10,153</u>	<u>13,924</u>	<u>18,435</u>
	<u>115年 4月至6月</u>	<u>114年 4月至6月</u>	<u>115年 1月至6月</u>	<u>114年 1月至6月</u>
費 用：				
財務成本	\$ 50	5,239	88	9,284
其他營業支出	2,196	4,439	3,795	9,895
修 繕 費	2,767	696	5,626	1,118
水 電 費	2,271	638	4,338	769
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	73	509	775	912
合 計	<u>\$ 7,357</u>	<u>11,521</u>	<u>14,622</u>	<u>21,978</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	115.6.30	114.12.31	114.6.30
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	\$ 148,000	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	7,679,206	1,844,500	1,955,000
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動)	取得銀行借款額度	14,810,052	8,254,561	9,720,570
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	49,644	49,749	49,661
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	49,644	49,749	49,661
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	49,261	49,467	49,735
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	3,070,422	1,527,711	1,529,028
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	1,571,540	667,240	670,400
		<u>\$ 27,427,769</u>	<u>12,580,977</u>	<u>14,162,055</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

- (一)子公司富邦期貨於民國一一五年六月九日經董事會代行股東會職權決議通過辦理盈餘轉增資279,451千元，配發27,945千股。經向金管會證期局申報業於民國一一五年八月十日生效，本次盈餘轉增資之基準日預計為民國一一五年八月三十一日。
- (二)子公司富邦期貨於民國一一五年八月三日經董事會決議發行有擔保次順位普通公司債，發行總額不超過2,500,000千元，每張面額為1,000千元，發行期間不超過十年，得視市場狀況一次或分次發行。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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4月至6月			114年4月至6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	-	3,211,436	3,211,436	-	1,344,096	1,344,096
勞健團保費用	-	117,170	117,170	-	93,509	93,509
退休金費用	-	59,208	59,208	-	51,822	51,822
董事酬金	-	6,888	6,888	-	8,823	8,823
其他員工福利費用	-	46,434	46,434	-	34,594	34,594
折舊費用	-	140,174	140,174	-	122,317	122,317
攤銷費用	-	51,327	51,327	-	55,280	55,280

功 能 別 性 質 別	115年1月至6月			114年1月至6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	-	5,366,366	5,366,366	-	2,743,174	2,743,174
勞健團保費用	-	220,041	220,041	-	188,228	188,228
退休金費用	-	107,839	107,839	-	104,057	104,057
董事酬金	-	13,980	13,980	-	17,387	17,387
其他員工福利費用	-	86,419	86,419	-	69,898	69,898
折舊費用	-	272,813	272,813	-	244,346	244,346
攤銷費用	-	108,463	108,463	-	109,488	109,488

(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 負債總額－期貨交易人權益	$\frac{388,800}{735}$	528.86	$\frac{386,222}{875}$	441.10	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{10,143,967}{-}$	-	$\frac{2,863,661}{140}$	20,392.82	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{388,800}{400,000}$	97.20 %	$\frac{386,222}{400,000}$	96.56 %	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	$\frac{8,574,852}{6,282,308}$	136.49 %	$\frac{2,361,504}{1,020,969}$	231.30 %	≥20% ≥15%	符合規定

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	5,308,672	14.247	4,519,520	12.823	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益	372,614		352,449			
17	流動資產	95,525,151	1.037	50,909,070	1.061	≥ 1	符合規定
	流動負債	92,098,245		47,962,088			
22	業主權益	5,308,672	884.779 %	4,519,520	753.253 %	≥ 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	4,913,834	23.301 %	4,077,547	40.057 %	≥ 20% ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	21,088,173		10,179,405			

(三)專屬期貨商業務之特有風險

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

(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：

	115.6.30	114.12.31	單位：千美元 114.6.30
銀行存款	\$ 6,961	7,012	6,113
股 票	31,888	33,832	31,355
債 券	15,688	17,086	18,918
基 金	1,575	1,777	3,471
結構型商品	11,195	6,423	5,236

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)

(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		
	115.6.30	114.12.31	114.6.30
銀行存款：			
定期存款	\$ 965,000	730,000	555,000
活期存款	618,671	540,315	494,239
合 計	<u>\$ 1,583,671</u>	<u>1,270,315</u>	<u>1,049,239</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，截至民國一一五年六月三十日止尚待追償金額為141,922千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為136,174千元。

(七)依據信託業法施行細則第十七條之規定，提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下：

1.信託帳資產負債表

信託帳資產負債表

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

信託資產	115.6.30	114.12.31	114.6.30	信託負債	115.6.30	114.12.31	114.6.30
銀行存款	\$ 361,746	337,480	357,879	應付款項	\$ 1,857	916	32,720
短期投資				信託資本	19,447,842	24,316,253	17,624,528
基金	23,002,392	18,398,853	15,546,435	本期淨利	18,567,691	6,027,729	2,794,674
股票	13,018,379	10,186,763	3,675,269	累積盈虧	(1,317,886)	(1,183,354)	(599,162)
國內上市、上 櫃及興櫃有 價證券	17,870	-	34,756				
出借證券	148,978	148,385	160,888				
應收款項	147,425	86,092	76,944				
待交割受益憑證	2,714	3,971	589				
信託資產總額	<u>\$ 36,699,504</u>	<u>29,161,544</u>	<u>19,852,760</u>	信託負債總額	<u>\$ 36,699,504</u>	<u>29,161,544</u>	<u>19,852,760</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.信託帳損益表

信託帳損益表

民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	115年 1月至6月	114年 1月至6月
信託收益		
利息收入	\$ 1,493	1,175
股利收入	388,748	313,499
租金收入	2,301	1,479
借券補償	638	2,044
已實現投資利益	734,131	119,653
未實現投資利益	<u>18,371,401</u>	<u>3,725,906</u>
小計	<u>19,498,712</u>	<u>4,163,756</u>
信託費用		
管理費	488	313
手續費	2,080	3,584
其他費用	149	117
已實現投資損失	108,378	130,775
未實現投資損失	<u>819,926</u>	<u>1,234,293</u>
小計	<u>931,021</u>	<u>1,369,082</u>
稅前淨利	18,567,691	2,794,674
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u><u>\$ 18,567,691</u></u>	<u><u>2,794,674</u></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.信託財產目錄

信託財產目錄

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

投資項目	115.6.30	114.12.31	114.6.30
銀行存款	\$ 361,746	337,480	357,879
短期投資			
基 金	23,002,392	18,398,853	15,546,435
股 票	13,018,379	10,186,763	3,675,269
國內上市、上櫃及興櫃有價證券	17,870	-	34,756
出借證券	148,978	148,385	160,888
應收款項	147,425	86,092	76,944
待交割受益憑證	2,714	3,971	589
合 計	<u>\$ 36,699,504</u>	<u>29,161,544</u>	<u>19,852,760</u>

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六月三十日合併公司依證券商財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 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	與交易人關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
0	富邦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	14,577	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	19,607	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	104,029	與一般交易並無不同	0.41 %
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	103,037	與一般交易並無不同	0.40 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	其他營業外收入－其他－其他業務收入	13,786	與一般交易並無不同	0.05 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	其他營業支出	11,843	與一般交易並無不同	0.05 %

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)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關 係	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
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	10,695,806	與一般交易並無不同	1.71 %
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	937,462	與一般交易並無不同	0.15 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益－委 託期貨商	9,758,345	與一般交易並無不同	1.56 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	其他應付款－關係 人	14,577	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	應付帳款－關係人	19,607	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	103,037	與一般交易並無不同	0.40 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	勞務費用－其他	16,697	與一般交易並無不同	0.07 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	受託買賣手續費收 入－期貨	11,843	與一般交易並無不同	0.05 %
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	104,029	與一般交易並無不同	0.41 %

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六月三十日合併公司之轉投資事業資訊(不包含大陸被投資公司)如下：

投資公司 名 稱	被投資公司 名 稱	所在地區	設立日期	金管會核准 日期文號	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期營業收入	被投資公司 本期損益	本期編列之 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 %	5,308,671	616,706	361,360	361,360	-	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 %	107,585	105,765	4,449	4,449	1,581	"
"	富邦證創業投資股份有限公司	台北市	104.09.11	金管證基字第10400230351號	創業投資業務	300,000	300,000	30,000	100.00 %	202,250	(40,629)	(42,842)	(42,842)	-	"
富邦綜合證券股份有限公司	富邦開創創業投資股份有限公司	台北市	106.05.26	金管證基字第1050006031號	創業投資業務	134,000	134,000	13,400	67.00 %	132,684	-	206	127	-	於編製合併財 報時業已沖銷
"	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	99.07.29	金管證基字第0990010266號	證券業務	1,098,242	1,098,242	220,248	100.00 %	891,335	87,915	39,156	39,156	-	"
"	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 %	412,868	4,523	6,936	6,936	-	"
"	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 %	1,587,707	1,974,775	1,044,361	116,968	-	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 %	97,538	-	713	713	-	於編製合併財 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。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：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：從事受託賣賣有價證券、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。

(三)營運部門資訊及調節

		115年4月至6月						
		股權衍生性		投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	其 他	調整及銷除
		自營部門	商品部門					
部門收入	\$	1,242,920	1,682,833	762,363	11,505,328	308,816	96,150	(114,800)
部門損益(註)	\$	452,113	558,582	585,100	5,948,719	262,957	251,371	(233,554)
		114年4月至6月						
		股權衍生性		投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	其 他	調整及銷除
		自營部門	商品部門					
部門收入	\$	814,400	466,384	346,268	4,042,854	245,162	95,913	(90,716)
部門損益(註)	\$	414,721	122,027	213,430	1,885,307	147,122	91,526	(113,259)
		115年1月至6月						
		股權衍生性		投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	其 他	調整及銷除
		自營部門	商品部門					
部門收入	\$	1,834,318	2,630,304	1,676,874	18,838,889	616,433	157,745	(230,558)
部門損益(註)	\$	501,802	753,190	1,292,021	9,733,039	441,921	71,117	(369,197)

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年1月至6月						
	自營部門	股權衍生性 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
部門收入	\$ 1,211,622	940,148	593,898	8,373,512	514,398	192,116	(185,806)
部門損益(註)	\$ 400,139	215,920	369,473	3,893,672	280,660	(100,599)	(224,730)
							4,834,535

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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1152072 號

會員姓名：
(1) 李逢暉
(2) 蔡佩汝

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666

委託人統一編號： 22957301

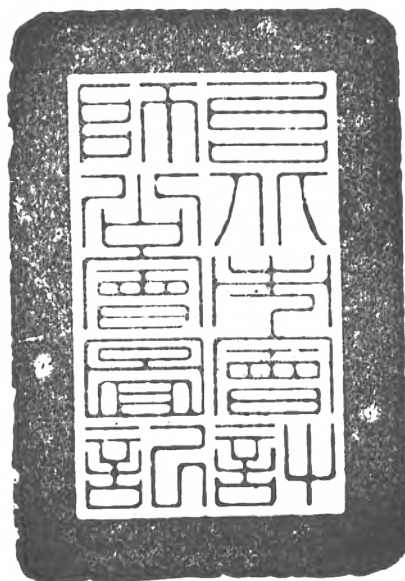
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3327 號
(2) 北市會證字第 4398 號

印鑑證明書用途： 辦理 富邦綜合證券股份有限公司

115 年 01 月 01 日 至
115 年度 (自民國 115 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	李逢暉	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	蔡佩汝	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 115 年 07 月 09 日