

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國一一四年及一一三年第三季

公 司 地 址：臺北市遼寧街179號15樓~16樓  
電 話：(02)6636-6636

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~17
(四)重大會計政策之彙總說明	17~20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21~22
(六)重要會計項目之說明	23~299
(七)關係人交易	300~349
(八)質押之資產	350
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	351~353
(十)重大之災害損失	353
(十一)重大之期後事項	353
(十二)其 他	354~376
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	377~393
2.大陸投資資訊	394~395
3.主要股東資訊	395
(十四)部門資訊	396~397



安侯建業聯合會計師事務所  
KPMG

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

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

## 會計師核閱報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

### 前言

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一四年及一一三年九月三十日之合併資產負債表，與民國一一四年及一一三年七月一日至九月三十日及一一四年及一一三年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

### 範圍

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

### 結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一四年及一一三年九月三十日之合併財務狀況，與民國一一四年及一一三年七月一日至九月三十日及一一四年及一一三年一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



施威銘



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號：金管證六字第0950103298號  
民國一一四年十一月二十日

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	114.9.30		113.12.31		113.9.30		負債及權益	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 405,376,543	3	379,050,189	3	325,367,201	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 231,023,768	2	142,686,385	1	139,487,046	1
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	471,722,962	4	440,314,252	4	454,543,323	4	21500 央行及同業融資	969,461	-	1,341,114	-	-	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,845,605,308	15	1,863,630,999	15	1,848,317,836	16	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	98,351,969	1	105,790,101	1	79,448,011	1
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	935,124,221	8	733,541,220	6	736,203,593	6	22300 避險之金融負債(附註六(六))	17,771,124	-	19,124,183	-	15,279,905	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,686,940,187	30	3,856,151,849	32	3,748,396,001	32	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	65,477,624	1	64,379,975	1	78,064,799	1
12300 避險之金融資產(附註六(六))	8,764,726	-	14,986,278	-	11,400,207	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	59,343,136	-	88,331,474	1	85,186,735	1
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	103,767,497	1	102,323,717	1	87,115,166	1	23000 應付款項(附註六(二十一))	284,985,681	2	231,041,142	2	229,852,628	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	438,020,471	4	403,483,429	3	401,806,888	3	23200 本期所得稅負債	16,758,712	-	11,573,299	-	11,468,545	-
13200 本期所得稅資產	3,082,515	-	3,546,918	-	3,477,844	-	23300 與待出售資產直接相關之負債(附註六(九))	187,925	-	154,973	-	-	-
13300 待出售資產-淨額(附註六(九)及八)	4,108,409	-	3,590,521	-	3,610,678	-	23500 存款及匯款(附註六(二十二))	4,627,155,025	37	4,447,223,581	37	4,275,813,935	36
13500 貼現及放款-淨額(附註六(十))	3,313,839,962	27	3,063,157,625	25	2,982,226,297	25	24000 應付債券(附註六(二十三))	453,090,681	4	360,530,634	3	324,054,610	3
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十一))	43,400,353	-	38,420,772	-	40,759,005	-	24400 其他借款(附註六(二十四)及八)	14,390,732	-	9,243,640	-	16,943,578	-
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	61,714,664	-	60,641,958	1	61,187,557	1	24600 負債準備(附註六(二十五))	4,821,976,522	39	4,826,219,473	40	4,779,705,986	41
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三)及八)	561,082,317	5	565,223,802	5	580,654,490	5	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(二十六))	595,215,243	5	609,592,672	5	640,841,813	5
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	309,285,280	2	297,642,364	2	297,832,016	2	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,706,734	-	21,437,041	-	21,260,771	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	75,965,819	1	71,840,154	1	71,229,778	1	29300 遞延所得稅負債	37,915,523	-	63,177,508	-	53,385,488	-
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	14,268,359	-	13,960,568	-	13,943,939	-	29500 其他負債(附註六(二十七))	98,099,173	1	99,669,257	1	107,737,987	1
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	33,608,251	-	33,733,010	-	34,182,662	-	負債總計	11,444,419,033	92	11,101,516,452	92	10,858,531,837	92
19300 遞延所得稅資產	35,758,829	-	59,484,052	1	52,692,695	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(二十九))：						
19500 其他資產-淨額(附註六(十八)及八)	50,618,557	-	62,587,530	1	60,293,246	1	股 本：						
							31101 普通股股本	136,657,219	1	136,657,219	1	136,657,219	1
							31103 特別股股本	15,999,900	-	15,999,900	-	15,999,900	-
							31107 待分配股票股利	3,416,430	-	-	-	-	-
							股本合計	156,073,549	1	152,657,119	1	152,657,119	1
							31500 資本公積	155,002,666	1	159,094,995	1	158,533,954	2
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	117,866,081	1	102,304,910	1	102,304,910	1
							32003 特別盈餘公積	125,798,461	1	133,266,235	1	133,266,235	1
							32011 未分配盈餘	431,096,182	4	410,018,815	4	380,132,869	3
							保留盈餘合計	674,760,724	6	645,589,960	6	615,704,014	5
							32500 其他權益	(42,481,080)	-	(6,216,472)	-	14,080,077	-
							歸屬於母公司業主之權益總計	943,355,859	8	951,125,602	8	940,975,164	8
							39500 非控制權益(附註六(二十九))	14,280,338	-	14,669,153	-	15,733,421	-
							權益總計	957,636,197	8	965,794,755	8	956,708,585	8
資產總計	\$ 12,402,055,230	100	12,067,311,207	100	11,815,240,422	100	負債及權益總計	\$ 12,402,055,230	100	12,067,311,207	100	11,815,240,422	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：陳彥廷

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國一十四年及一十三年七月一日至九月三十日及一十四年及一十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	114年7月至9月		113年7月至9月		114年1月至9月		113年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十二))	\$ 76,443,720	61	77,318,813	110	227,484,212	96	227,082,960	93
51000 減：利息費用(附註六(三十二))	29,067,662	23	31,918,512	45	87,698,261	37	92,632,853	38
利息淨收益	47,376,058	38	45,400,301	65	139,785,951	59	134,450,107	55
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(十三)及(三十二))	1,029,187	1	(34,378)	-	(2,404,429)	(1)	(63,505)	-
49810 保險業務淨收益(附註六(十三)及(三十二))	4,610,078	4	(15,896,722)	(23)	12,184,484	5	(31,969,432)	(13)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	107,752,054	86	40,049,417	57	178,844,738	75	125,683,889	51
49825 投資性不動產損益(附註六(十四))	1,989,199	2	374,932	1	5,151,214	2	(2,650,029)	(1)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	2,429,700	2	2,810,365	4	5,802,674	2	5,012,736	2
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	(201,625)	-	(303,422)	-	(288,498)	-	(799,092)	-
49870 兌換損益	38,663,007	31	(50,866,050)	(73)	(141,656,459)	(60)	55,570,118	23
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(41,356)	-	58,685	-	(50,623)	-	(224,535)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	1,032,479	1	267,346	-	3,820,530	2	2,163,564	1
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(79,359,652)	(64)	50,091,849	72	39,283,989	17	(40,303,668)	(17)
49900 其他利息以外淨損益	(611,269)	(1)	(1,957,321)	(3)	(3,036,320)	(1)	(2,860,912)	(1)
淨收益	124,667,860	100	69,995,002	100	237,437,251	100	244,009,241	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,694,474)	(3)	(3,509,643)	(5)	(8,254,977)	(4)	(8,817,188)	(4)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十二))	(52,217,154)	(42)	3,692,252	5	(55,366,039)	(23)	(31,961,348)	(13)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(三十二))	(12,391,873)	(10)	(11,608,716)	(17)	(36,373,459)	(15)	(33,968,841)	(14)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十二))	(2,081,813)	(2)	(2,028,969)	(3)	(6,180,675)	(3)	(5,991,634)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十二))	(9,417,296)	(8)	(9,422,394)	(13)	(26,512,510)	(11)	(26,591,597)	(11)
營業費用合計	(23,890,982)	(20)	(23,060,079)	(33)	(69,066,644)	(29)	(66,552,072)	(27)
繼續營業單位稅前損益	44,865,250	35	47,117,532	67	104,749,591	44	136,678,633	56
61003 減：所得稅費用(附註六(二十八))	5,040,554	3	6,998,675	10	13,726,460	6	15,299,823	6
本期稅後淨利	39,824,696	32	40,118,857	57	91,023,131	38	121,378,810	50
69500 本期其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69561 確定福利計畫之再衡量數	(526)	-	554	-	(8,080)	-	5,250	-
69562 不動產重估增值	841,429	1	3,807	-	934,469	-	105,352	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目(附註六(十二))	13,757	-	(4,946)	-	(8,233)	-	(10,169)	-
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險(附註六(三))	-	-	87	-	(65)	-	87	-
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,530,636	1	(1,494,959)	(2)	2,464,725	1	6,033,475	2
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十八))	(227,938)	-	(365,494)	(1)	(488,867)	-	(95,873)	-
不重分類至損益之項目合計	3,157,358	2	(1,860,951)	(3)	2,893,949	1	6,038,122	2
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,307,390	3	1,385,160	2	(13,336,575)	(5)	10,053,875	4
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	(47,268)	-	(134,163)	-	(34,438)	-	(63,331)	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,976,508	3	13,068,772	19	13,457,186	6	4,796,814	2
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註六(十二))	165,871	-	179,681	-	19,086	-	375,079	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	79,359,652	64	(50,091,849)	(72)	(39,283,989)	(17)	40,303,668	17
69578 其他可能重分類至損益之項目	(1,842)	-	-	-	(4,338)	-	-	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十八))	(3,011,291)	(2)	1,786,390	3	124,107	-	(7,157,259)	(3)
後續可能重分類至損益之項目合計	84,749,020	68	(33,806,009)	(48)	(39,058,961)	(16)	48,308,846	20
69500 本期其他綜合損益	87,906,378	70	(35,666,960)	(51)	(36,165,012)	(15)	54,346,968	22
本期綜合損益總額	\$ 127,731,074	102	4,451,897	6	54,858,119	23	175,725,778	72
淨利歸屬於：								
69901 母公司業主	\$ 39,521,655	32	39,994,710	57	90,905,174	38	121,309,195	50
69903 非控制權益	303,041	-	124,147	-	117,957	-	69,615	-
	\$ 39,824,696	32	40,118,857	57	91,023,131	38	121,378,810	50
綜合損益總額歸屬於：								
69951 母公司業主	\$ 127,160,353	102	3,389,269	5	54,674,704	23	174,710,636	72
69953 非控制權益	570,721	-	1,062,628	1	183,415	-	1,015,142	-
	\$ 127,731,074	102	4,451,897	6	54,858,119	23	175,725,778	72
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 2.82		2.86		6.23		8.40	



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷

會計主管：陳彥廷



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司

## 合併權益變動表

民國一四四年及一三三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益									其他權益項目										
	股 本				資本公積	保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差 額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價變動影響數	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之(損)益	不 動 產重估增值	與待出售資產直接相關之損 益	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合 計	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額	
	普通股股本	特別股股本	待 分 配股票股利	合 計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈 餘												合 計
民國一三三年一月一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	-	146,149,632	165,040,190	95,593,238	261,752,640	168,806,349	526,152,227	(17,761,886)	(42,349,979)	-	(154,501)	2,715,442	-	22,646,128	(34,904,796)	802,437,253	14,168,572	816,605,825
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	121,309,195	121,309,195	-	-	-	-	-	-	-	-	121,309,195	69,615	121,378,810
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(4,447)	(4,447)	8,954,893	9,191,337	87	(98,906)	83,261	-	35,275,216	53,405,888	53,401,441	945,527	54,346,968
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	121,304,748	121,304,748	8,954,893	9,191,337	87	(98,906)	83,261	-	35,275,216	53,405,888	174,710,636	1,015,142	175,725,778
盈餘指撥及分配：																				
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(128,486,405)	128,486,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	6,711,672	-	(6,711,672)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(32,537,433)	(32,537,433)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,537,433)	-	(32,537,433)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,636,543)	(3,636,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,636,543)	-	(3,636,543)
資本公積配發股票股利	6,507,487	-	-	6,507,487	(6,507,487)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	1,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,236	-	1,236
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	(15)	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	549,722	549,722
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,421,015	4,421,015	-	(4,421,015)	-	-	-	-	-	(4,421,015)	-	-	-
民國一三三年九月三十日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	-	152,657,119	158,533,954	102,304,910	133,266,235	380,132,869	615,704,014	(8,806,993)	(37,579,657)	87	(253,407)	2,798,703	-	57,921,344	14,080,077	940,975,164	15,733,421	956,708,585
民國一四四年一月一日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	-	152,657,119	159,094,995	102,304,910	133,266,235	410,018,815	645,589,960	(9,550,468)	(46,248,945)	52	(237,564)	2,799,709	2,657	47,018,087	(6,216,472)	951,125,602	14,669,153	965,794,755
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	90,905,174	90,905,174	-	-	-	-	-	-	-	-	90,905,174	117,957	91,023,131
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(3,034)	(3,034)	(12,448,616)	12,982,728	(52)	(7,321)	895,550	(4,131)	(37,645,594)	(36,227,436)	(36,230,470)	65,458	(36,165,012)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	90,902,140	90,902,140	(12,448,616)	12,982,728	(52)	(7,321)	895,550	(4,131)	(37,645,594)	(36,227,436)	54,674,704	183,415	54,858,119
盈餘指撥及分配：																				
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(7,467,774)	7,467,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	15,561,171	-	(15,561,171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(58,079,318)	(58,079,318)	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,079,318)	-	(58,079,318)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,689,230)	(3,689,230)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,689,230)	-	(3,689,230)
資本公積配發股票股利	-	-	3,416,430	3,416,430	(3,416,430)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(59,764)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59,764)	-	(59,764)
處分採用權益法之投資	-	-	-	-	(616,135)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616,135)	(154,034)	(770,169)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418,196)	(418,196)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	37,172	37,172	-	(37,172)	-	-	-	-	-	(37,172)	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,576)	132,576	-	-	-	-	-
民國一四四年九月三十日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	3,416,430	156,073,549	155,002,666	117,866,081	125,798,461	431,096,182	674,760,724	(21,999,084)	(33,303,389)	-	(244,885)	3,562,683	131,102	9,372,493	(42,481,080)	943,355,859	14,280,338	957,636,197

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：陳彥廷

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十四年及一十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

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

呆帳費用提列數

透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)

利息費用

利息收入

股利收入

各項保險負債淨變動

保證責任準備淨變動

其他各項負債準備淨變動

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額

採用覆蓋法重分類之(利益)損失

處分投資性不動產利益

處分待出售資產利益

處分投資利益

處分採用權益法之投資利益

金融資產減損損失

非金融資產減損損失

未實現外幣兌換損失(利益)

投資性不動產公允價值調整(利益)損失

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：

存放央行及拆借金融同業增加

透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產減少

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加

按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少

附賣回票券及債券投資減少

應收款項增加

貼現及放款增加

再保險合約資產(增加)減少

其他金融資產減少(增加)

其他資產減少(增加)

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：

央行及銀行同業存款增加

透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加

附買回票券及債券負債增加(減少)

應付款項增加

存款及匯款增加

負債準備減少

其他金融負債減少

其他負債(減少)增加

與營業活動相關之負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金流出

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入

114年1月至9月	113年1月至9月
\$ 104,749,591	136,678,633
4,527,802	4,355,538
1,745,876	1,636,096
8,243,817	8,742,039
11,486,719	(19,967,264)
87,698,261	92,632,853
(227,484,212)	(227,082,960)
(39,815,380)	(39,247,333)
13,320,670	29,121,517
60,133	24,466
47,483,843	5,486,138
(2,145,243)	(2,163,564)
(39,283,989)	40,303,668
(10,704)	(8,640)
(1,570,637)	-
(116,676,623)	(128,008,472)
(104,650)	-
45,717	177,053
4,906	47,482
137,366,239	(52,209,220)
(444,117)	8,104,600
(134,804)	(18,648)
(115,686,376)	(278,074,651)
(78,497,614)	(22,188,352)
85,793,531	17,665,882
(202,824,672)	(89,317,528)
(20,310,927)	47,152,780
271,571	631,630
(40,229,540)	(91,731,905)
(293,891,016)	(201,862,865)
(151,016)	1,587,852
2,362,640	(23,255,331)
7,941,411	(5,719,467)
(539,535,632)	(367,037,304)
89,666,954	12,626,945
13,147,221	3,606,197
1,995,287	(57,537,045)
53,690,040	32,557,575
244,852,725	338,670,770
(419,787)	(1,269,078)
(9,740,186)	(5,880,952)
(826,316)	21,218,837
392,365,938	343,993,249
(262,856,070)	(301,118,706)
(158,106,479)	(164,440,073)
219,613,641	216,690,031
41,267,887	40,277,174
(83,709,204)	(86,576,666)
(10,017,492)	(3,896,614)
9,048,353	2,053,852

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：陳彥廷





富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	114年1月至9月	113年1月至9月
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得採用權益法之投資	\$ (2,199,450)	(729,480)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(690,185)	(40,550)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	24,645
處分待出售資產	1,058,278	-
取得不動產及設備	(5,185,158)	(3,162,530)
處分不動產及設備	2,649	12,794
取得無形資產	(988,827)	(1,179,011)
取得投資性不動產	(10,355,126)	(3,387,259)
處分投資性不動產	62,762	46,141
其他投資活動	(7)	57,331
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(18,295,064)</b>	<b>(8,357,919)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
央行及同業融資增加(減少)	2,674,027	(1,673,036)
應付商業本票(減少)增加	(28,989,520)	15,707,211
發行公司債	87,178,054	43,097,563
償還公司債	(9,742,675)	(10,285,500)
發行金融債券	23,779,822	6,000,000
償還金融債券	(7,539,949)	(16,889,066)
其他借款增加(減少)	2,854,331	(1,357,714)
租賃負債本金償還	(2,006,887)	(2,153,710)
發放現金股利	(61,768,548)	(36,173,976)
非控制權益變動	(418,196)	549,722
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>6,020,459</b>	<b>(3,178,506)</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>	<b>(11,876,560)</b>	<b>3,619,999</b>
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	<b>(15,102,812)</b>	<b>(5,862,574)</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>625,596,925</b>	<b>521,490,239</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 610,494,113</b>	<b>515,627,665</b>
<b>現金及約當現金之組成：</b>		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 405,376,543	325,367,201
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	102,794,463	104,645,943
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	102,323,107	85,614,521
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 610,494,113</b>	<b>515,627,665</b>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷

~7-1~



會計主管：陳彥廷





**富邦金融控股股份有限公司及子公司**  
**合併財務報告附註**  
**民國一一四年及一一三年第三季**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、公司沿革**

**(一) 富邦金融控股股份有限公司**

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

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

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

民國九十二年九月本公司以現金投資方式將富邦行銷股份有限公司(以下稱富邦行銷)納為本公司百分之百持股之子公司。富邦行銷於民國一一二年六月六日經其董事會決議辦理解散清算，於民國一一二年十二月十五日為分派基準日及發放日，分派部分賸餘財產予本公司，自該日起，本公司直接持有富邦綜合保險代理人股份有限公司(以下稱富邦綜合保險代理人)百分之百股份。

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

民國一一二年四月一日及五月十六日，配合集團組織架構調整，日盛銀行及日盛國際產物保險代理人分別與台北富邦銀行完成合併，合併後日盛銀行及日盛國際產物保險代理人為消滅公司。民國一一二年四月九日，配合集團組織架構調整，日盛證券與富邦證券完成合併，合併後日盛證券為消滅公司。富邦綜合保險代理人於民國一一二年七月一日發行新股吸收合併富邦保險代理人股份有限公司(以下稱富邦保險代理人)，富邦綜合保險代理人為存續公司，富邦保險代理人為消滅公司。

民國一一四年四月一日富邦投信與日盛證券投資信託股份有限公司(以下稱日盛投信)完成合併，合併後富邦投信為存續公司，日盛投信為消滅公司。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

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

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

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

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

### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一四年十一月二十日經董事會通過後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一一四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，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (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

合併公司預計於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，可能影響說明如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第17號 「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li><li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li><li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li></ul> <p>另過渡日時(初次適用日之前一年度報導期間之開始日)，企業應依下列方法之一適用國際財務報導準則第17號：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 完全追溯法：依準則規定應採用完全追溯法做追溯適用國際財務報導準則第17號過渡日之衡量，惟若實務不可行則應適用修正式追溯法或公允價值法。</li><li>• 修正追溯法：無需過度成本或投入即可取得以達成儘可能最接近完全追溯法適用之結果。</li><li>• 公允價值法：應以過渡日保險合約群組依國際財務報導準則第十三號計算之公允價值與該日所衡量之履約現金流量之差額決定合約服務邊際。</li></ul>	2023年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號「保險合約」所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 簡化準則中之要求以降低成本；</li> <li>• 使財務表現易於解釋；及</li> <li>• 首次適用國際財務報導準則第17號時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。</li> </ul>	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號比較資訊」	本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與國際財務報導準則第9號「金融工具」更為一致之基礎表達。	2023年1月1日
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」有關國際財務報導準則第9號第3.1及3.3節之應用指引及國際財務報導準則第7號之相關揭露	本次修正闡明： <p>企業一般係於交割日除列應付帳款，惟該修正對金融負債之除列提供了例外規定。當公司使用電子支付系統且符合下列條件時，該例外規定將允許公司於交割日前除列其應付帳款：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之能力。</li> <li>• 企業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。</li> <li>• 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。</li> </ul>	2026年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則會計準則之年度改善	<p>本次修正內容如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」 對首次適用避險會計進行修訂，以處理國際財務報導準則第1號第B6段與國際財務報導準則第9號「金融工具」對避險會計規定用語之不一致。</li> <li>國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」 該修訂處理國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」與國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」用語不一致可能存在的混淆。</li> <li>國際財務報導準則第9號「金融工具」 <ul style="list-style-type: none"> <li>承租人租賃負債之除列 修正規定闡明，若係除列租賃負債，應依國際財務報導準則第9號「金融工具」之金融負債除列規定處理；即租賃負債之帳面金額與所支付對價之差額認列為損益。然而，修改租賃負債時，應依國際財務報導準則第16號「租賃」之租賃修改規定處理。</li> <li>交易價格 該修訂要求企業於原始認列不含重大財務組成部分之應收帳款時應依國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」衡量，以消除國際財務報導準則第9號與國際財務報導準則第15號間對應收帳款原始衡量之衝突。</li> </ul> </li> </ol>	2026年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則會計準則之年度改善	<p>4. 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」</p> <p>闡明國際財務報導準則第10號實質代理人之判定。</p> <p>5. 國際會計準則第7號「現金流量表」</p> <p>刪除國際會計準則第7號第37段中「成本法」之用語，避免適用上之混淆。</p>	2026年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及依賴自然電力之合約」	<p>依賴自然條件之電力合約（此等合約通常係以能源購買協議(power purchase agreements, PPAs)形式呈現）協助企業能確保取得風力及太陽能來源之電力供應，此等合約下所產生電力之數量可能因不可控因素（例如天氣狀況）而改變。現行國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定可能無法適當反映此等合約如何影響企業績效，為使企業能於財務報表中更好地反映此等合約之影響，理事會修正國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」。</p> <p>本次修正內容如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 闡明「自用」規定之應用：若企業於合約期間係（且預期將係）電力之淨購買者，允許企業適用自用豁免規定於能源購買協議。</li> <li>• 若此等合約係作為預期電力交易之避險工具使用，則允許企業適用避險會計。</li> <li>• 新增揭露規定，俾使財報使用者能了解此等合約對企業財務績效及現金流量之影響。</li> </ul>	2026年1月1日



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

1.合併公司預計於民國一一五年一月一日起開始適用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，為因應該準則之適用，合併公司已啟動導入專案，包括人員訓練、會計政策及方法論擬定、精算參數評估採用、衡量模型建置、作業流程調整、系統建置及測試、內部控制程序規劃、財務報表揭露表達、風險控管等，現正按既定時程進行，且持續評估中。再者，孫公司富邦現代生命保險株式會社、富邦人壽保險(香港)有限公司及納閩富邦再保險股份有限公司依其當地規範，已開始適用國際財務報導準則第十七號。

截至合併財務報告發布日，導入國際財務報導準則第十七號已有重大進展，惟對合併財務報告之影響仍存在不確定性，故尚不予揭露。合併公司預期孫公司富邦現代生命保險株式會社、富邦人壽保險(香港)有限公司、越南富邦人壽保險責任有限公司及納閩富邦再保險股份有限公司之開帳影響數，將不致對合併財務報告造成重大影響。

2.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」有關國際財務報導準則第九號第4.1節之應用指引及國際財務報導準則第七號之相關揭露規定，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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第18號 「財務報表之表達與揭露」	<p>新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul>	2027年1月1日  註：金管會於民國114年9月25日發布新聞稿宣布我國將於民國117會計年度接軌國際財務報導準則第18號。如公司有提前適用之需求，亦得於金管會認可後，選擇提前適用。
國際財務報導準則第19號 「不具公共課責性之子公司：揭露」	<p>新準則允許合格子公司適用新準則中減少之揭露規定，並同時適用其他國際財務報導準則會計準則中除揭露規定以外之規定。合格子公司可在下列前提下，自願選擇對其財務報表適用新規定：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 於報導日，該子公司不具公共課責性；且</li> <li>• 其最終或中間母公司依國際財務報導準則會計準則編製合併財務報表。</li> </ul> <p>適用新準則之子公司須明確說明其已適用該新準則。</p>	2027年1月1日

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第19號之修正「不具公共課責性之子公司：揭露」	因國際財務報導準則第19號之發布時點為2024年5月，於2021年2月28日至2024年5月新發布或修正之國際財務報導準則會計準則揭露規定在納入國際財務報導準則第19號時並未減少，故理事會於2025年8月份發布一份國際財務報導準則第19號修正案，針對該期間發布的相關準則，減少其揭露要求。	2027年1月1日

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

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金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一一三年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一三年度合併財務報告附註四。

#### (二) 合併基礎

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114.9.30	113.12.31	113.9.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦綜合保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114.9.30	113.12.31	113.9.30
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股 BVI(註三)	投資控股	- %	- %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	日盛嘉富證券國際	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本	股票經紀、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦私募股權	投資及投資顧問管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理	創業投資	51.00 %	51.00 %	51.00 %
富邦數位音樂資產管理	Fubon Digital Music GP Limited	私募基金之普通合夥人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註一)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險	納閩富邦再保險	再保業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	83.22 %	83.22 %	83.22 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦能源	能源技術服務	74.98 %	74.98 %	74.98 %
富邦人壽	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.(註五)	籌資事業	100.00 %	- %	- %
富邦能源	利通管理顧問	能源技術服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦能源	匯旭電力(註四)	能源技術服務	100.00 %	- %	- %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	競技及休閒運動場 館業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註二)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香 港)(註二)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香 港)(註二)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註 二)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註二：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註三：富邦投資控股BVI解散清算案已於民國一一三年十二月九日收到當地解散清算證明，完成清算程序。

註四：於民國一一四年三月二十一日成為富邦能源子公司。

註五：於民國一一四年七月七日成為富邦人壽子公司。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三)保險負債

合併公司依金管保財字第11404924811號令調整責任準備金之計提基礎，並將調整前責任準備金帳列金額高於調整後責任準備金之差額，於該令之限額內釋出。調整後責任準備金之計算，係將符合函令條件之部分保險商品有效契約責任準備金計提基礎進行調整，調整包含將責任準備金利率於一碼之範圍內予以調升，或將死亡率改以金管保財字第11004909551號令發布之臺灣壽險業第六回經驗生命表為基礎，或同時適用前述二者計提基礎調整。

### (四)外匯價格變動準備

合併公司於民國一一四年五月向金融監督管理委員會申請核准適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點之1規定，並經主管機關核准，將所指定特定負債項下之準備項目轉列至外匯價格變動準備。

合併公司根據民國一一四年六月三十日金管保財字第11404924811號令釋出責任準備，並於民國一一四年六月依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點之1規定，向金融監督管理委員會申請核准將前述釋出之責任準備，全數提存至外匯價格變動準備。

### (五)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。

### (六)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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 五、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。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

#### (一)金融工具之公允價值

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

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(三十三)。

#### (二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock in)假設，除附註四(三)保險負債中符合函令條件之部分保險商品有效契約進行責任準備金計提基礎調整，其餘商品按發單時的責任準備金提存基礎計提之。

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

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



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

### (四)投資性不動產之公允價值

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

### (五)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
庫存現金及零用金	\$ 8,656,921	15,648,897	8,425,040
銀行存款	286,830,455	236,796,100	188,671,747
約當現金	54,863,054	38,445,779	64,578,331
待交換票據	1,621,172	1,225,948	1,332,388
存放銀行同業	53,475,462	87,003,622	62,407,956
減：抵繳保證金	70,521	70,157	48,261
合 計	<u>\$ 405,376,543</u>	<u>379,050,189</u>	<u>325,367,201</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一一四年及一一三年九月三十日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	114.9.30	113.9.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 405,376,543	325,367,201
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	102,794,463	104,645,943
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	102,323,107	85,614,521
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 610,494,113</u>	<u>515,627,665</u>

合併公司認列備抵損失如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
備抵損失	<u>\$ 2,916</u>	<u>15,269</u>	<u>10,482</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

(二)存放央行及拆借金融同業

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
拆放銀行同業	\$ 283,037,930	299,268,487	289,854,499
存放央行準備金	172,636,298	129,103,649	150,783,901
存放央行－其他款項	16,048,734	11,942,116	13,904,923
合 計	<u>\$ 471,722,962</u>	<u>440,314,252</u>	<u>454,543,323</u>

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

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
存款準備金甲戶	<u>\$ 64,838,632</u>	<u>25,430,014</u>	<u>49,740,931</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 81,581,701</u>	<u>77,505,647</u>	<u>75,530,920</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

合併公司認列備抵損失如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
備抵損失	\$ <u>55,278</u>	<u>28,021</u>	<u>18,947</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
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			
利率合約	\$ 12,034,903	14,235,075	10,897,394
匯率合約	35,902,605	42,125,852	43,447,119
選擇權合約	1,910,573	2,463,523	2,093,478
換匯換利合約	543,972	544,162	322,412
其    他	<u>1,589,011</u>	<u>1,956,149</u>	<u>2,055,061</u>
小    計	<u>51,981,064</u>	<u>61,324,761</u>	<u>58,815,464</u>
非衍生金融資產			
政府公債	9,155,783	7,947,369	24,492,758
公  司  債	17,243,516	11,989,371	21,805,577
金  融  債	47,747,122	41,459,380	45,906,974
股    票	686,052,040	592,862,738	564,619,792
受益憑證	735,443,999	884,223,718	880,045,694
商業本票	140,880,845	113,428,760	98,607,921
國  庫  券	8,554,722	7,546,989	5,703,117
受益證券	58,577,037	49,503,343	53,806,933
可轉換公司債	34,069,877	33,102,115	33,513,945
結構型商品	52,328,730	51,363,062	54,177,679
可轉讓定存單	805,291	5,044,657	4,530,382
其    他	1,775,488	2,608,941	2,797,764
減：抵繳保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,282,622</u>
小    計	<u>1,792,634,450</u>	<u>1,801,080,443</u>	<u>1,788,725,914</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融資產：			
政府公債	\$ 989,794	1,225,795	776,432
金 融 債	-	-	26
小 計	<u>989,794</u>	<u>1,225,795</u>	<u>776,458</u>
合 計	<u>\$ 1,845,605,308</u>	<u>1,863,630,999</u>	<u>1,848,317,836</u>
	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債：			
非避險之衍生工具			
結構型商品	\$ 2,442,182	2,497,270	3,830,392
非衍生金融負債			
發行指數投資證券	98,282	92,834	109,165
金融債券	-	37,296	-
小 計	<u>2,540,464</u>	<u>2,627,400</u>	<u>3,939,557</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	11,403,517	12,340,056	9,856,604
匯率合約	46,463,650	67,962,452	36,990,923
選擇權合約	14,583,099	14,072,766	13,529,603
其 他	<u>1,383,063</u>	<u>1,428,211</u>	<u>1,713,130</u>
小 計	<u>73,833,329</u>	<u>95,803,485</u>	<u>62,090,260</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	14,717,637	3,382,013	2,502,668
債券借券及融券	<u>7,260,539</u>	<u>3,977,203</u>	<u>10,915,526</u>
小 計	<u>21,978,176</u>	<u>7,359,216</u>	<u>13,418,194</u>
合 計	<u>\$ 98,351,969</u>	<u>105,790,101</u>	<u>79,448,011</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 2.銀行子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
- 3.上述金融工具指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融工具為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。
- 4.子公司台北富邦銀行於民國一一三年十月七日發行113年度第4期無擔保主順位金融債券美金1,150千元，發行期間為6個月，票面利率係為固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合，子公司台北富邦銀行得於付息日以債券面額全部提前贖回，若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還。

上述金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線及債務人類似到期日之資金成本，估計信用風險價差，並以估算未來現金流量折現而得。

子公司台北富邦銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數		
當期變動金額			
—114年1月1日至9月30日	\$		65
—113年1月1日至9月30日	\$		(87)
累積變動金額			
—截至114年9月30日	\$		-
—截至113年12月31日	\$		(65)
—截至113年9月30日	\$		(87)
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
帳面金額與合約到期金額間之差額			
公允價值	\$ -	37,296	-
減：到期金額	-	37,709	-
	\$ -	(413)	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 666,583,304	575,157,177	542,716,594
政府公債	2,997,421	2,473,170	2,479,216
公司債	1,073,570	1,159,646	1,119,672
金融債	44,101,689	38,172,880	40,562,799
受益證券	2,208,533	2,322,693	2,272,860
受益憑證	778,501,430	918,703,451	917,634,039
結構型商品	50,931,539	50,045,081	52,421,928
其他	-	1,073,317	1,163,129
合計	<u>\$ 1,546,397,486</u>	<u>1,589,107,415</u>	<u>1,560,370,237</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 131,659,041	9,746,968	111,145,983	198,523,675
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(52,299,389)	(59,838,817)	(150,429,972)	(158,220,007)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 79,359,652</u>	<u>(50,091,849)</u>	<u>(39,283,989)</u>	<u>40,303,668</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
調整前之金融資產利益	\$ 107,752,054	40,049,417	178,844,738	125,683,889
調整後之金融資產利益	<u>\$ 28,392,402</u>	<u>90,141,266</u>	<u>218,128,727</u>	<u>85,380,221</u>

(2)保險子公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一〇一四年及一〇一三年一月一日至九月三十日間符合條件之金融資產指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

6.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
帳面金額	<u>\$ 11,799,943</u>	<u>7,484,000</u>	<u>17,950,007</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 365,613,834	293,312,849	294,983,961
公 司 債	265,197,422	190,894,631	191,825,082
金 融 債	147,303,533	119,855,157	116,303,133
可轉讓定期存單	8,813,334	3,251,332	5,825,463
受益證券	12,707,594	14,846,714	15,583,468
資產基礎債券	3,050,553	3,775,205	3,935,462
轉貼現票據及放款	52,907,626	50,117,016	38,053,767
買入央行票據	-	-	1,971,210
國 庫 券	14,309,358	10,101,836	17,394,477
減：抵繳保證金	<u>10,193,444</u>	<u>13,543,258</u>	<u>13,544,348</u>
小 計	<u>859,709,810</u>	<u>672,611,482</u>	<u>672,331,675</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股 票	66,205,106	53,823,596	54,506,418
其 他	<u>9,209,305</u>	<u>7,106,142</u>	<u>9,365,500</u>
小 計	<u>75,414,411</u>	<u>60,929,738</u>	<u>63,871,918</u>
合 計	<u>\$ 935,124,221</u>	<u>733,541,220</u>	<u>736,203,593</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
報導期間內除列之投資	\$ 838,821	1,207,811	1,286,834	1,559,486
報導期間結束日仍持有之投資	<u>1,031,984</u>	<u>899,280</u>	<u>2,387,148</u>	<u>1,814,165</u>
	<u>\$ 1,870,805</u>	<u>2,107,091</u>	<u>3,673,982</u>	<u>3,373,651</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
處分時之公允價值	\$ 17,059,331	27,148,214	31,404,030	44,692,720
累積處分利益(稅後)	\$ 529,743	53,727	37,172	4,421,015

2.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(三十五)。

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

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
帳面金額	\$ 25,136,113	17,946,189	20,568,155

### (五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
政府公債	\$ 464,665,871	482,551,744	477,311,735
公 司 債	1,647,305,447	1,741,391,337	1,692,480,986
金 融 債	1,138,745,404	1,215,676,680	1,182,325,142
可轉讓定期存單	261,835,124	251,751,416	232,327,628
受益證券	115,397,360	108,457,873	108,897,026
結構型商品	57,851,063	57,889,618	57,985,284
其 他	12,037,120	9,745,508	8,282,285
減：抵繳保證金	7,580,165	7,578,046	7,577,338
小 計	3,690,257,224	3,859,886,130	3,752,032,748
減：備抵損失	3,317,037	3,734,281	3,636,747
合 計	\$ 3,686,940,187	3,856,151,849	3,748,396,001

1.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
除列日帳面金額	\$ 9,434,896	6,687,312	27,170,779	23,572,879
當期所認列之損失	\$ (211,691)	(303,422)	(159,701)	(824,538)

2.合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。
- 4.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 5.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
帳面金額	\$ <u>29,831,666</u>	<u>41,212,960</u>	<u>42,574,508</u>

### (六)避險之金融工具

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 8,592,076	14,724,169	10,003,831
匯率交換合約	116,263	258,933	1,136,080
遠期外匯合約	20	3,176	7,866
換匯換利合約	<u>56,367</u>	<u>-</u>	<u>252,430</u>
合計	\$ <u>8,764,726</u>	<u>14,986,278</u>	<u>11,400,207</u>
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 6,001,874	6,206,761	6,158,018
匯率交換合約	1,749,211	5,650,506	1,144,273
遠期外匯合約	-	28,808	14,071
換匯換利合約	830,079	2,364,325	112,248
同業拆款	<u>9,189,960</u>	<u>4,873,783</u>	<u>7,851,295</u>
合計	\$ <u>17,771,124</u>	<u>19,124,183</u>	<u>15,279,905</u>

### 1.富邦人壽及其子公司

#### (1)公允價值避險

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

#### (2)現金流量避險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>114年9月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ 57,139	-	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,401.74	-	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 11,653,569	16,250,317	20,135,616	630,491	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,347.00	1,376.56	1,322.98	1,361.29	-
名目本金	\$ 1,367,521	979,238	3,362,091	-	-
平均匯率(台幣/美金)	28.68	29.56	29.52	-	-
<b>現金流量避險</b>					
匯率交換					
名目本金	\$ 759,485	3,291,914	2,824,801	1,058,860	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,368.72	1,382.28	1,383.04	1,357.18	-
換匯換利					
名目本金	\$ 1,828,441	2,133,181	9,904,054	6,643,335	-
平均利率	(1.74)%	(1.68)%	(1.49)%	(1.50)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,343.88	1,311.96	1,339.72	1,397.22	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>113年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ -	398,476	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	1,364.58	-	-	-
名目本金	\$ -	107,784	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	32.15	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 4,231,686	23,804,051	20,277,377	9,324,425	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,295.34	1,346.24	1,316.36	1,244.61	-
名目本金	\$ 875,317	7,023,764	1,639,629	-	-
平均匯率(台幣/美金)	32.21	31.45	31.51	-	-
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	2,491,356	-	-
平均固定利率	-	-	2.97 %	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 342,138	747,015	1,182,786	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,376.27	1,398.28	1,354.06	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	10,353,832	12,019,590	-
平均利率	-	-	(1.54)%	(1.49)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,320.59	1,342.91	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>113年9月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
遠期外匯					
名目本金	\$ 172,025	-	261,223	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,378.81	-	1,309.45	-	-
名目本金	\$ 1,051,263	-	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	31.88	-	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 10,448,913	16,034,109	25,583,639	9,094,478	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,373.20	1,342.69	1,287.91	1,244.61	-
名目本金	\$ 1,245,588	3,823,380	6,930,283	-	-
平均匯率(台幣/美金)	32.14	31.91	31.51	-	-
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	2,405,476	-	-
平均固定利率	-	-	2.97 %	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 1,677,829	729,940	356,765	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,376.77	1,329.22	1,318.31	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	5,957,159	14,494,691	-
平均利率	-	-	(1.43)%	(1.55)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,316.34	1,336.00	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

					用以計算 民國114年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資	產	負	債
114年9月30日					
公允價值避險					
－遠期外匯合約	\$ 57,139	20	-	避險之金融資產	6,876
－匯率交換合約	54,378,843	172,935	1,660,937	避險之金融資產 / 負債	1,900,052
現金流量避險					
－利率交換合約	\$ -	-	-	-	(41,907)
－匯率交換合約	7,935,060	4,087	88,274	避險之金融資產 / 負債	31,953
－換匯換利合約	20,509,011	56,367	830,079	避險之金融資產 / 負債	888,900
					用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資	產	負	債
113年12月31日					
公允價值避險					
－遠期外匯合約	\$ 506,260	3,176	28,808	避險之金融資產 / 負債	333,086
－匯率交換合約	67,176,249	314,894	5,510,736	避險之金融資產 / 負債	(8,480,826)
現金流量避險					
－利率交換合約	\$ 2,491,356	-	15,180	避險之金融負債	(167,776)
－匯率交換合約	2,271,939	-	139,770	避險之金融負債	(195,418)
－換匯換利合約	22,373,422	-	2,364,325	避險之金融負債	(3,355,655)
					用以計算 民國113年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資	產	負	債
113年9月30日					
公允價值避險					
－遠期外匯合約	\$ 1,484,511	7,866	14,071	避險之金融資產 / 負債	291,104
－匯率交換合約	73,160,390	1,048,950	1,199,685	避險之金融資產 / 負債	(2,267,712)
現金流量避險					
－利率交換合約	\$ 2,405,476	-	21,980	避險之金融負債	(153,272)
－匯率交換合約	2,764,534	87,130	-	避險之金融資產	92,683
－換匯換利合約	20,451,850	252,430	112,248	避險之金融資產 / 負債	(540,950)

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：  
公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國114年第三季避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	被避險項目之帳面金額		計金額						
	資產	負債	資產	負債					
114年9月30日被避險項目									
股票	\$ 10,053,622	-	(171,563)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(691,314)	無	(181,640)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	18,408,606	-	(873,600)	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(907,365)	無	(445,882)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	48,850,150	-	(2,066,195)	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	(2,115,647)	無	(1,179,876)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國113年度避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	被避險項目之帳面金額		計金額						
	資產	負債	資產	負債					
113年12月31日被避險項目									
股票	\$ 4,493,576	-	645,569	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,277,631	無	318,284	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	18,972,896	-	1,905,367	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,048,247	無	(187,602)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	52,544,862	-	4,208,385	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	4,476,009	無	(476,535)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益



# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額		資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國113年第三季避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債					
113年9月30日									
被避險項目									
股票	\$ 13,005,791	-	(83,863)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,109	無	130,492	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券	19,411,967	-	409,262	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	425,069	無	(204,784)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款	51,302,741	-	1,007,391	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	979,550	無	(492,588)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

## 現金流量避險

		用以計算114年第三季避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
114年9月30日									
被避險項目									
浮動利率之債券	\$	(41,975)	-	不適用	35,659	-	財務成本	(20,479)	利息收入
固定利率之債券		(407,425)	(14,634)	不適用	740,425	-	不適用	(790,043)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
113年12月31日									
被避險項目									
浮動利率之債券	\$	(174,786)	(15,180)	不適用	149,961	(70)	財務成本	(87,689)	利息收入
固定利率之債券		3,280,923	34,984	不適用	(2,922,262)	-	不適用	2,912,866	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年9月30日	用以計算113 年第三季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ (156,390)	(21,980)	不適用	130,099	(70)	財務成本	(74,627)	利息收入
固定利率之債券	210,063	(74,423)	不適用	(50,866)	-	不適用	(67,937)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換算準備	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
期初餘額	\$ 19,804	(33,072)	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險				
認列於其他綜合損益之避險 工具之價值變動	776,084	79,233	-	-
現金流量避險準備重分類至 損益金額	(810,522)	(142,564)	-	-
期末餘額	\$ (14,634)	(96,403)	(19,503)	(19,503)

註：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.台北富邦銀行及其子公司

#### 公允價值避險

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

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

台北富邦銀行及其子公司之公平價值避險資訊彙總如下：

					用以計算 民國114年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資	產		
114年9月30日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 210,090,165	4,023,915	5,497,345	避險之金融資產 / 負債	(2,398,888)
－同業拆款	9,189,960	-	9,189,960	避險之金融負債	(323,613)
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產		
113年12月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 209,325,816	6,996,134	6,151,999	避險之金融資產 / 負債	(2,360,624)
－同業拆款	4,873,783	-	4,873,783	避險之金融負債	111,493
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產		
113年9月30日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 205,822,884	4,437,265	5,503,667	避險之金融資產 / 負債	(4,260,339)
－同業拆款	7,851,295	-	7,851,295	避險之金融負債	(44,074)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國114年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
114年9月30日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	66,656,240	-	(3,904,164)	(1,140,999)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	5,659,663	-	(410,996)	-	103,082
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	2,383,182	-	(35,187)	-	(6,798)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	5,445,661	-	3,761	-	80,583
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	20,871,535	-	(111,645)	-	458,041
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	74,137,693	-	(1,319,405)	-	2,169,929
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	29,554,231	-	(544,481)	-	737,000
按攤銷後成本之金融資 產－央行可轉讓定存 單	1,594,443	-	(5,160)	-	(5,160)
匯率風險					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	4,795,695	-	104,974	-	115,549
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	5,296,999	-	140,915	-	208,064

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
113年12月31日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	58,445,193	-	(5,275,472)	2,167,703
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	5,944,337	-	(541,864)	-	(438,970)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	135,862	-	(30,156)	-	(2,292)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	5,354,830	-	(76,268)	-	(3,235)
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	20,193,738	-	(570,180)	-	(339,171)
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	80,387,608	-	(3,595,292)	-	837,664
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	30,487,611	-	(1,294,507)	-	135,729
匯率風險					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	1,571,064	-	(10,574)	-	(22,761)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	3,094,073	-	(67,149)	-	(88,732)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

						用以計算 民國113年第 三季避險無 效性之公允 價值變動

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3. 富邦(香港)銀行及其子公司

#### 公允價值避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
114年9月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 1,401,732	2,437,795	13,399,456	93,498,051	24,623,972
平均固定利率	3.75 %	2.68 %	2.64 %	3.84 %	3.80 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
113年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 163,957	-	16,510,462	81,402,503	33,199,547
平均固定利率	5.50 %	- %	3.16 %	3.66 %	3.30 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
113年9月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 31,658	4,416,274	12,156,625	78,939,730	32,753,267
平均固定利率	1.65 %	3.04 %	3.19 %	3.63 %	3.31 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國114年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產		
114年9月30日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 135,361,006	4,568,162	504,529	避險之金融資產 / 負債	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產		
113年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 131,276,468	7,728,036	39,582	避險之金融資產 / 負債	-

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產		
113年9月30日					
公允價值避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 128,297,554	5,566,566	632,371	避險之金融資產/ 負債	-

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國114年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	資	產	資	產	
114年9月30日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	\$ 106,517,398	-	(1,709,202)	-	-

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資	產	資	產	
113年12月31日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	\$ 124,609,859	-	(4,935,103)	-	-



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國113年第 三季避險無 效性之公允 價值變動
	資	產	資	產	
113年9月30日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資產—金融債券	\$ 125,033,491	-	(1,932,123)	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
附賣回票券及債券投資	\$ <u>103,767,497</u>	<u>102,323,717</u>	<u>87,115,166</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
應收信用卡款	\$ 99,384,785	105,866,033	101,622,214
應收信用狀及承兌交單買斷	87,725	738,926	616,480
應收票據、帳款及承兌票券	43,853,181	34,912,706	33,310,820
應收承購帳款	20,609,681	33,996,307	23,737,706
應收利息	60,294,849	64,055,958	60,778,359
應收收益	5,796,635	5,308,775	5,959,298
應收保費	5,519,347	3,478,779	5,633,106
應收證券融資款	39,101,597	44,970,007	42,123,354
應收交割帳款	116,151,169	59,428,782	89,067,129
其他應收款	<u>49,554,348</u>	<u>53,685,228</u>	<u>41,444,915</u>
小計	440,353,317	406,441,501	404,293,381
減：備抵呆帳	<u>2,332,846</u>	<u>2,958,072</u>	<u>2,486,493</u>
合計	\$ <u>438,020,471</u>	<u>403,483,429</u>	<u>401,806,888</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

(九)待出售資產

子公司富邦產險於民國一一三年五月二十二日經董事會決議以公開標售方式處分位於台北市及高雄市等三處投資性不動產，其中高雄中華大樓已出售並於民國一一三年十二月十二日完成所有權移轉手續，其餘標的亦持續維持擬出售之計畫，且於民國一一四年三月十二日經董事會決議以公開標售方式處分位於台北市、新北市、雲林縣及台南市等七處不動產，該等不動產據此予以列報於待出售資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

孫公司富邦財產保險有限公司於民國一一三年十二月三日經股東會決議通過出售深圳騰富博投資有限公司全數股數；孫公司北富銀創投於民國一一三年十二月三日經董事會決議通過出售深圳騰富博投資有限公司全數股數；子公司富邦金控創投於民國一一三年十一月二十二日經董事會決議通過出售深圳騰富博投資有限公司全數股數，另於民國一一四年一月二十日經當地主管機關核准並完成股權移轉，合併公司持股比例由15.04%降為0%。

孫公司富邦人壽保險(香港)於民國一一四年五月六日經董事會決議通過，出售眾安人壽有限公司（以下簡稱眾安人壽）全數股權，並於民國一一四年九月取得眾安人壽之通知，確定買方為眾安科技(國際)集團有限公司並進行後續監管法規要求之程序，故據此予以列報於待出售資產。已於民國一一四年十月三十一日完成股權交易。

以上相關待出售資產、與待出售資產直接相關之負債及權益之明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
待出售資產：			
投資性不動產	\$ 3,828,204	3,360,133	3,610,678
股權投資	277,214	230,388	-
自用不動產	2,991	-	-
	<u>\$ 4,108,409</u>	<u>3,590,521</u>	<u>3,610,678</u>
與待出售資產直接相關之負債：			
遞延所得稅負債－土地增值稅準備	\$ 126,725	91,572	-
遞延所得稅負債－投資性不動產影響數	60,900	63,401	-
遞延所得稅負債－不動產重估增值	300	-	-
	<u>\$ 187,925</u>	<u>154,973</u>	<u>-</u>
與待出售資產直接相關之權益：			
不動產重估增值	\$ 132,576	-	-
外幣換算調整數	-	2,657	-
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損失	(1,474)	-	-
	<u>\$ 131,102</u>	<u>2,657</u>	<u>-</u>

待出售資產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)貼現及放款

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
貼現及透支	\$ 3,385,742	4,628,701	4,037,484
短期墊款	14,057,781	13,727,652	13,519,735
應收帳款融資	1,774,283	957,297	1,074,200
短期放款	429,883,118	374,645,617	379,166,783
短期擔保放款	239,306,433	217,255,343	215,467,961
中期放款	529,604,827	498,979,702	447,987,877
中期擔保放款	332,728,332	316,601,493	301,623,141
長期放款	211,047,349	166,148,676	163,730,771
長期擔保放款	1,490,855,105	1,406,591,470	1,391,655,768
壽險貸款	81,961,761	79,190,650	77,778,433
進出口押匯	11,860,471	15,718,582	17,065,527
催收款	<u>10,606,474</u>	<u>9,679,082</u>	<u>9,921,472</u>
小計	3,357,071,676	3,104,124,265	3,023,029,152
減：備抵呆帳	41,179,573	39,204,426	37,796,674
折溢價攤銷	<u>2,052,141</u>	<u>1,762,214</u>	<u>3,006,181</u>
合計	<u>\$ 3,313,839,962</u>	<u>3,063,157,625</u>	<u>2,982,226,297</u>

1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

2.備抵損失變動情形如下：

	114年1月至9月		
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產
期初餘額	\$ 2,958,072	39,204,426	4,079,151
本期提列	(453,326)	6,293,206	2,371,492
轉銷呆帳	(154,639)	(4,193,247)	(1,299,706)
轉銷呆帳後收回數	17,626	515,222	337,973
匯兌及其他變動	<u>(34,887)</u>	<u>(640,034)</u>	<u>(4,580)</u>
期末餘額	<u>\$ 2,332,846</u>	<u>41,179,573</u>	<u>5,484,330</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年1月至9月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 2,241,616	34,797,943	3,325,166	40,364,725
本期提列	236,290	5,572,945	3,179,002	8,988,237
轉銷呆帳	(58,349)	(3,439,245)	(1,173,363)	(4,670,957)
轉銷呆帳後收回數	44,904	487,531	245,482	777,917
匯兌及其他變動	22,032	377,500	3,488	403,020
期末餘額	<u>\$ 2,486,493</u>	<u>37,796,674</u>	<u>5,579,775</u>	<u>45,862,942</u>

(十一)再保險合約資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 3,573,464	3,535,927	4,936,274
應收再保往來款項	5,885,973	5,851,515	5,176,631
小計	<u>9,459,437</u>	<u>9,387,442</u>	<u>10,112,905</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	14,075,519	11,243,778	12,742,593
分出賠款準備	19,804,942	17,730,318	17,827,185
分出保費不足準備	59,525	57,718	74,419
分出責任準備	930	1,516	1,903
小計	<u>33,940,916</u>	<u>29,033,330</u>	<u>30,646,100</u>
合計	<u>\$ 43,400,353</u>	<u>38,420,772</u>	<u>40,759,005</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (十二)採用權益法之投資

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

	<b>114.9.30</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.9.30</b>
廈門銀行(股)公司	\$ 20,451,856	20,611,407	20,620,261
富邦建築經理(股)公司	116,531	119,989	127,422
連加網路商業(股)公司	3,916,217	3,854,431	3,264,315
富邦健康管理顧問(股)公司	10,938	14,230	13,990
方正富邦基金管理有限公司	309,315	329,900	346,774
中信資本控股有限公司	8,486,915	9,335,024	9,289,100
信源富通融資租賃有限公司	-	-	-
深圳騰富博投資有限公司	-	-	280,194
星河能源(股)公司	199,138	211,141	202,083
博威運動科技(股)公司	-	-	-
星耀能源(股)公司	3,135,395	3,112,145	2,734,442
禾碩綠電(股)公司	518,835	513,207	512,178
眾安人壽有限公司	-	295,548	299,321
連線商業銀行(股)公司	4,652,590	3,076,776	3,123,686
日盛證券投資信託(股)公司	-	279,040	268,191
信鼎壹號能源(股)公司	304,030	301,589	302,003
四川省唯品富邦消費金融有限公司	1,203,595	605,847	579,149
Hyundai Card Co., Ltd.	17,039,373	17,064,048	18,307,790
星鑫電力(股)公司	1,089,506	917,636	916,658
星耀二號能源(股)公司	280,430	-	-
	<b>\$ 61,714,664</b>	<b>60,641,958</b>	<b>61,187,557</b>

- 合併公司擬出售深圳騰富博投資有限公司全數股數，民國一一三年十二月三十一日帳列待出售資產項下，並於民國一一四年一月二十日經當地主管機關核准並完成股權移轉，合併公司持股比例由15.04%降為0%，請詳附註六(九)待出售資產之說明。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 子公司富邦投信臨時董事會(代行股東會)及日盛投信股東臨時會通過合併案，並經金融監督管理委員會民國一一四年一月二十三日金管證投字第1140380418號函核准，合併基準日為一一四年四月一日。合併後將以富邦投信為存續公司，日盛投信為消滅公司。
3. 子公司富邦人壽保險(香港)有限公司於民國一一四年五月六日經董事會決議通過，出售眾安人壽有限公司全數股權，予以列報於待出售資產，請詳附註六(九)待出售資產之說明。
4. 連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)辦理現金增資50億元，增資基準日民國一一四年六月十七日，台北富邦銀行參與連線銀行現金增資認購175,500千股，認購股款1,755,000千元，期末持有連線銀行583,250千股，持股比例上升為29.16%。

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,041,586	267,346	2,145,243	2,163,564
其他綜合損益	179,628	174,735	10,853	364,910
綜合損益總額	<u>\$ 1,221,214</u>	<u>442,081</u>	<u>2,156,096</u>	<u>2,528,474</u>

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	<u>\$ 1,336,750</u>	<u>1,142,155</u>	<u>2,419,665</u>	<u>2,441,324</u>

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 52,918,433</u>	<u>21,222,774</u>	<u>51,424,261</u>

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
未認列之損失(利益)份額	<u>\$ 36,940</u>	<u>33,229</u>	<u>(811)</u>	<u>82,457</u>
累積未認列之損失份額	<u>\$ 1,181,295</u>	<u>1,182,106</u>	<u>1,167,099</u>	

上述採用權益法之關聯企業投資均未有提供質押、擔保或受限制之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
分離帳戶保險商品	\$ 490,373,303	490,170,264	498,585,411
借券存出保證金	5,907,623	6,682,744	5,244,271
借券擔保價款	9,560	-	-
由非放款轉列之催收款項	11,171,339	9,685,759	19,402,966
客戶保證金專戶	37,178,960	33,917,221	36,074,105
買入應收債權	95,038	95,152	95,283
非屬約當現金之存款	24,150,646	31,117,630	29,223,641
預付投資款	5,000	23,060	22,644
其 他	11,071	13,300	-
小 計	568,902,540	571,705,130	588,648,321
減：抵繳保證金－其他	2,335,893	2,402,177	2,414,056
備抵呆帳	5,484,330	4,079,151	5,579,775
合 計	<u>\$ 561,082,317</u>	<u>565,223,802</u>	<u>580,654,490</u>

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。
- 2.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 3.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 10,155,670	10,342,215	10,449,663
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	319,394,947	308,752,556	308,525,816
應收款項	1,694,559	2,216,467	1,815,392
合 計	<u>\$ 331,245,176</u>	<u>321,311,238</u>	<u>320,790,871</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準 備－保險合約	\$ 147,537,363	142,915,200	145,949,378
分離帳戶保險商品價值準 備－投資合約	183,666,360	178,353,972	174,803,308
應付款項	41,453	42,066	38,185
合 計	<u>\$ 331,245,176</u>	<u>321,311,238</u>	<u>320,790,871</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 2,856,445	3,111,861	8,863,764	8,958,833
利息收入	890,277	1,014,478	2,506,561	2,717,072
透過損益按公允價值衡量之金融 融資資產及負債損益	12,173,431	1,614,132	10,401,183	13,482,549
兌換(損)益	(52,617)	229,534	(14,804)	850,974
合    計	<u>\$ 15,867,536</u>	<u>5,970,005</u>	<u>21,756,704</u>	<u>26,009,428</u>
分離帳戶保險商品費用：				
分離帳戶保險價值準備淨變動 －保險合約	\$ 10,282,517	(686,901)	6,097,389	6,724,334
保險賠款與給付	4,663,551	5,735,108	12,914,232	16,581,782
管理費支出	920,547	917,935	2,741,996	2,697,929
其他支出	921	3,863	3,087	5,383
合    計	<u>\$ 15,867,536</u>	<u>5,970,005</u>	<u>21,756,704</u>	<u>26,009,428</u>

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
銷售獎金	<u>\$ 263,128</u>	<u>241,095</u>	<u>753,493</u>	<u>696,084</u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	\$ 5,783,418	2,618,869	3,785,292
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,552,865	13,150,325	20,282,939
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	97,504,350	113,901,005	122,892,687
避險之金融資產	57,788	-	850,150
放款	21,645,040	24,911,128	26,235,527
應收利息	1,057,874	1,130,187	1,184,813
其他應收款	3,526,792	13,147,512	2,563,132
合    計	<u>\$ 159,128,127</u>	<u>168,859,026</u>	<u>177,794,540</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 1,338,060	3,613,591	467,793
其他應付款	124,943	8,628,176	154,443
分離帳戶保險價值準備	171,959,455	165,973,935	192,967,130
短期債務	-	8,665,410	-
合 計	<u>\$ 173,422,458</u>	<u>186,881,112</u>	<u>193,589,366</u>

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：				
利息收入	\$ 1,164,116	1,454,832	3,771,282	4,381,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債收益	(859,140)	1,095,202	2,573,143	1,279,056
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現收益	38,931	-	63,291	-
投資之預期信用減損損失迴轉利益	1,024	(3,973)	99,782	74,671
兌換收益	76,468	(2,694,411)	196,498	1,341,173
其他收益	426,046	1,488,967	2,495,819	2,231,291
合 計	<u>\$ 847,445</u>	<u>1,340,617</u>	<u>9,199,815</u>	<u>9,307,205</u>

分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：				
保險賠款與給付	\$ (18)	1,306	1,732	3,181
提存分離帳戶保險價值準備	1,673,659	2,109,491	4,968,814	6,009,758
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	767,852	(912,039)	1,011,130	2,723,926
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損失	49,937	23	132,760	3,905
投資之預期信用減損損失	1,418	2,183	6,009	7,410
兌換損失	(1,699,312)	65,836	2,749,119	122,993
行政費用	54,639	70,625	179,289	215,245
其他費用	(730)	3,192	150,962	220,787
合 計	<u>\$ 847,445</u>	<u>1,340,617</u>	<u>9,199,815</u>	<u>9,307,205</u>

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

帳列科目	114.9.30	113.12.31	113.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,641,476</u>	<u>13,538,118</u>	<u>187,958</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總 計
民國114年1月1日餘額	\$ 195,966,639	52,467,100	7,658,422	25,810	41,524,393	297,642,364
增添購置	2,118,245	758,266	7,450,251	28,364	-	10,355,126
處 分	(36,707)	(15,351)	-	-	-	(52,058)
重 分 類	767,075	(162,254)	114,903	(134)	(143,436)	576,154
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,046,944	(1,209,148)	-	-	(388,918)	448,878
重 評 估	-	-	-	-	46,299	46,299
匯率變動影響數	291,730	(29,777)	14,813	-	(8,249)	268,517
民國114年9月30日餘額	<u>\$ 201,153,926</u>	<u>51,808,836</u>	<u>15,238,389</u>	<u>54,040</u>	<u>41,030,089</u>	<u>309,285,280</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 197,258,936	61,837,083	3,358,610	85,058	41,688,423	304,228,110
增添購置	57,365	66,116	2,912,805	350,973	-	3,387,259
處 分	(10,969)	(26,532)	-	-	-	(37,501)
重 分 類	(2,722,588)	(1,135,309)	110,488	(9,068)	(728,409)	(4,484,886)
因公允價值調整產生之淨(損)益	87,195	(8,183,368)	-	-	(11,189)	(8,107,362)
重 評 估	-	-	-	-	451,438	451,438
其 他	(12,212)	-	-	-	-	(12,212)
匯率變動影響數	901,096	1,398,734	-	-	107,340	2,407,170
民國113年9月30日餘額	<u>\$ 195,558,823</u>	<u>53,956,724</u>	<u>6,381,903</u>	<u>426,963</u>	<u>41,507,603</u>	<u>297,832,016</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債，請詳附註六(十六)。

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
租金收入	<u>\$ 1,999,159</u>	<u>2,148,484</u>	<u>5,976,550</u>	<u>6,457,047</u>
直接營運費用	<u>\$ 661,232</u>	<u>556,576</u>	<u>1,900,095</u>	<u>1,752,929</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 103,015</u>	<u>93,627</u>	<u>266,992</u>	<u>291,784</u>

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

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
低於一年	\$ 7,266,640	7,841,189	8,040,131
一至二年	6,685,319	7,597,244	7,192,664
二至三年	5,321,727	6,011,617	5,841,724
三至四年	4,377,609	4,601,823	4,620,567
四至五年	3,730,582	3,811,118	3,712,280
五年以上	24,073,263	25,214,010	24,262,499
	<u>\$ 51,455,140</u>	<u>55,077,001</u>	<u>53,669,865</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

### 1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：李根源、蔡家和、胡純純、楊長達
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁、吳承曄、丁玫甄
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：蔡友翔、徐珣益、吳紘緒
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、賴昇鋒
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：賴晉緯、張能政
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、古健輝
- (7) 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- (8) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills (UK) Limited：張譯之、Matthew Salter、Oliver King、James Higham、Amanda Blythe-Smith
- (9) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：徐珣益、蔡友翔、Louise Fuller、Simon Gillespie、John Rushby、William Rankine
- (10) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Gregory Lamarche
- (11) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Belux Group sa：張宏楷、Melchior de La Pomélie、David Poole
- (12) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle srl/bv：徐國竣、Greet Hex、Jeremy Greenfield
- (13) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：徐珣益、Filip Derijck
- (14) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation GmbH：古健輝、Robert Becker、Dmitry Stul
- (15) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle SE：徐國竣、游淑芬、Patrick Metzger、Carolin Wohlfarth
- (16) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Thomas Berger、Christian Glock

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(17)戴德梁行不動產估價師事務所及W Appraisal Company：楊長達、Lee Ji Soo

(18)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Pacific Appraisal Co., Ltd：張宏楷、ChangKue Joo、Min Kyung Oh、Soomin Park、Jongbeom Kang

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.31%~6.52%	0.27%~6.31%	0.27%~6.31%
期末收益資本化率	1.65%~6.50%	1.70%~6.50%	1.70%~6.50%
折現率	2.97%~10.50%	2.97%~8.00%	2.97%~8.00%

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

富邦人壽及其子公司民國一〇九年五月十一日後取得之素地無法以符合「保險業財務報告編製準則」所訂之方法評估公允價值，帳面金額係以成本衡量，截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日止，金額均為32,095,443千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 2. 子公司富邦產險

子公司富邦產險投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日，及其鑑價公司如下：

民國一一四年九月三十日鑑價公司：

- (1)景瀚不動產估價師聯合事務所：洪啟祥、吳右軍、賴昇鋒
- (2)瑞普國際不動產估價師事務所：徐珣益、汪明陽
- (3)SALLMANNS (FAR EAST) LIMITED：Chanvimol Rakanantachai

民國一一三年十二月三十一日及九月三十日鑑價公司：

- (1)景瀚不動產估價師聯合事務所：洪啟祥、吳右軍、賴昇鋒
- (2)瑞普國際不動產估價師事務所：蔡友翔、徐珣益
- (3)SALLMANNS (FAR EAST) LIMITED：Chanvimol Rakanantachai

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

其中主要使用之參數如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
收益資本化率	1.80%~4.50%、7%	1.73%~4.50%	1.70%~4.50%
利潤率	14.00%~20.00%	14.00%~20.00%	14.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.68%~3.76%	1.68%~3.74%	1.68%~3.73%

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3. 子公司台北富邦銀行

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

投資性不動產之公允價值於估價日民國一一四年六月三十日、一一三年及一一二年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬及葉士郁估價師進行估價。

子公司台北富邦銀行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一四年六月三十日及一一二年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一四年及一一三年九月三十日仍屬有效。

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

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
預估未來現金流入	\$ 5,719,207	5,684,440	5,521,818
預估未來現金流出	(224,781)	(235,103)	(202,617)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,494,426</u>	<u>5,449,337</u>	<u>5,319,201</u>
折現率	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

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

民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

### 4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一三年及一一二年十二月三十一日，子公司富邦證券已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一四年及一一三年九月三十日仍屬有效，鑑價公司如下：

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

民國一一二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。

因子公司富邦證券部份投資性不動產出租比率異動，其公允價值於民國一一四年八月一日及九月一日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：

	<b>114.9.30</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.9.30</b>
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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任瑞普國際不動產估價師事務所之估價師徐珣益及蔡友翔與第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁及吳承曄，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一一三年及一一二年十二月三十一日。

子公司富邦資產管理已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一三年及一一二年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一四年及一一三年九月三十日仍屬有效。

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

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

其中主要使用之參數如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
利潤率	17.00%~18.00%	17.00%~18.00%	14.00%~18.00%
資本利息綜合利率	4.69%~5.39%	4.69%~5.39%	4.25%~5.02%
收益資本化率	1.38%~3.17%	1.38%~3.17%	0.96%~3.76%

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

### (十五) 不動產及設備

	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：						
民國114年1月1日餘額	\$ 38,043,372	33,328,320	396,812	26,791,853	4,543,018	103,103,375
本期增添	-	35,955	19,847	1,422,430	3,706,926	5,185,158
合併取得	-	-	-	1,052,216	1,792,178	2,844,394
本期處分	-	(2,180)	(29,294)	(540,256)	-	(571,730)
重 分 類	(396,714)	151,432	936	2,760,120	(3,352,827)	(837,053)
匯率影響數	6,095	(630,856)	(6,121)	(630,772)	(1,462)	(1,263,116)
民國114年9月30日餘額	<u>\$ 37,652,753</u>	<u>32,882,671</u>	<u>382,180</u>	<u>30,855,591</u>	<u>6,687,833</u>	<u>108,461,028</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 38,179,942	32,330,533	409,903	25,171,635	2,310,655	98,402,668
本期增添	-	157,276	16,401	1,321,752	1,667,101	3,162,530
合併取得	-	-	-	-	1,286,185	1,286,185
本期處分	(8,317)	(36,950)	(29,971)	(1,096,909)	-	(1,172,147)
重 分 類	(83,637)	401,785	440	325,910	(874,502)	(230,004)
其 他	(45,555)	-	-	-	-	(45,555)
匯率影響數	982	466,885	4,360	315,061	174	787,462
民國113年9月30日餘額	<u>\$ 38,043,415</u>	<u>33,319,529</u>	<u>401,133</u>	<u>26,037,449</u>	<u>4,389,613</u>	<u>102,191,139</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土 地	房屋 及建築	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總 計
折舊及減損損失：						
民國114年1月1日餘額	\$ 1,013,285	10,537,164	328,189	19,384,583	-	31,263,221
合併取得	-	-	-	40,781	-	40,781
本期折舊	-	630,236	14,515	1,800,512	-	2,445,263
本期處分	-	(771)	(25,855)	(538,146)	-	(564,772)
重 分 類	(1,987)	(67,202)	-	10,044	-	(59,145)
減損損失	1,987	131	-	-	-	2,118
匯率變動之影響	-	(179,914)	(4,229)	(448,114)	-	(632,257)
民國114年9月30日餘額	<u>\$ 1,013,285</u>	<u>10,919,644</u>	<u>312,620</u>	<u>20,249,660</u>	<u>-</u>	<u>32,495,209</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 1,013,285	9,738,527	351,038	18,465,154	-	29,568,004
本期折舊	-	626,708	13,936	1,607,050	-	2,247,694
本期處分	-	(31,289)	(27,692)	(1,084,054)	-	(1,143,035)
重 分 類	(25,094)	(75,959)	-	7,330	-	(93,723)
減損損失	25,094	4,368	-	-	-	29,462
匯率變動之影響	-	125,356	3,415	224,188	-	352,959
民國113年9月30日餘額	<u>\$ 1,013,285</u>	<u>10,387,711</u>	<u>340,697</u>	<u>19,219,668</u>	<u>-</u>	<u>30,961,361</u>
帳面價值：						
民國114年9月30日餘額	<u>\$ 36,639,468</u>	<u>21,963,027</u>	<u>69,560</u>	<u>10,605,931</u>	<u>6,687,833</u>	<u>75,965,819</u>
民國113年12月31日餘額	<u>\$ 37,030,087</u>	<u>22,791,156</u>	<u>68,623</u>	<u>7,407,270</u>	<u>4,543,018</u>	<u>71,840,154</u>
民國113年9月30日餘額	<u>\$ 37,030,130</u>	<u>22,931,818</u>	<u>60,436</u>	<u>6,817,781</u>	<u>4,389,613</u>	<u>71,229,778</u>

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

### (十六)租賃協議

#### 1.使用權資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 8,183,721	8,142,606	8,187,092
房屋及建築	5,362,189	4,883,938	4,763,158
機器設備	416,194	611,393	670,634
運輸設備	69,001	77,106	73,814
其他設備	237,254	245,525	249,241
	<u>\$ 14,268,359</u>	<u>13,960,568</u>	<u>13,943,939</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
使用權資產之增添	\$ 444,960	597,469	2,358,039	2,371,952
使用權資產之折舊費用				
土地—地上權	\$ 44,264	42,419	130,470	121,134
房屋及建築物	550,487	568,918	1,652,412	1,705,694
機器設備	66,640	66,097	197,807	180,422
運輸設備	10,902	11,222	34,037	34,322
其他設備	23,122	22,611	67,813	66,272
合 計	\$ 695,415	711,267	2,082,539	2,107,844

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
一年內	\$ 3,003,959	2,749,932	2,735,141
一年至五年	9,697,939	9,686,084	9,557,994
五年以上	21,032,188	21,373,663	21,447,600
合 計	\$ 33,734,086	33,809,679	33,740,735

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
租賃之現金流出總額	\$ 2,462,006	2,603,201

3.其他租賃資訊

(1)職場租賃

合併公司承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為一至二十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

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

(3)土地租賃

合併公司承租土地作為建置儲能設備系統之營運處所，土地之租賃期間為二十年。

(4)其他租賃

合併公司承租運輸、變電所及什項設備之租賃期間為一至八年間。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)無形資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
營業執照及營業權	\$ 7,583,996	7,933,310	8,232,807
核心存款	3,571,539	3,986,118	4,117,244
商 譽	15,881,240	15,718,012	15,885,406
電腦軟體	5,360,906	5,008,115	4,776,193
顧客關係	483,400	235,364	242,195
其 他	727,170	852,091	928,817
	<u>\$ 33,608,251</u>	<u>33,733,010</u>	<u>34,182,662</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
成 本：			
民國114年1月1日餘額	\$ 15,718,012	18,014,998	33,733,010
合併取得	330,787	293,066	623,853
增 添 數	-	988,827	988,827
處 分 數	-	(3)	(3)
攤 銷 數	-	(1,704,950)	(1,704,950)
重分類及其他	-	646,809	646,809
淨兌換差額	(167,559)	(511,736)	(679,295)
民國114年9月30日餘額	<u>\$ 15,881,240</u>	<u>17,727,011</u>	<u>33,608,251</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 15,713,763	17,732,427	33,446,190
增 添 數	-	1,179,011	1,179,011
處 分 數	-	(872)	(872)
攤 銷 數	-	(1,582,164)	(1,582,164)
重 分 類	-	440,850	440,850
淨兌換差額	171,643	528,004	699,647
民國113年9月30日餘額	<u>\$ 15,885,406</u>	<u>18,297,256</u>	<u>34,182,662</u>

上述營業執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、原香港港基國際銀行有限公司、原華一銀行有限公司、原義大犀牛職業棒球隊、原韓國現代人壽、原日盛金控及原日盛投信而產生。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	一至十年
顧客關係	六至十四年
其他	三至二十年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日尚無重大減損情事。

### (十八)其他資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
存出保證金	\$ 30,872,323	42,921,698	36,776,657
承受擔保品	42,256	31,461	32,289
營業保證金及交割結算基金	510,304	490,512	500,510
遞延資產	2,796,752	2,620,911	2,569,250
預付款項	5,284,602	4,767,837	5,234,977
代收承銷股款	8,444	2,078,941	6,055,039
預付投資款	-	558,798	-
其他	11,103,876	9,117,372	9,124,524
合計	<u>\$ 50,618,557</u>	<u>62,587,530</u>	<u>60,293,246</u>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

### (十九)附買回票券及債券負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
附買回票券及債券負債	<u>\$ 65,477,624</u>	<u>64,379,975</u>	<u>78,064,799</u>

### (二十)應付商業本票

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
發行面值	\$ 59,409,000	88,500,000	85,250,000
減：應付商業本票折價	65,864	168,526	63,265
合計	<u>\$ 59,343,136</u>	<u>88,331,474</u>	<u>85,186,735</u>
借款利率區間	1.46%~2.07%	1.68%~1.94%	1.66%~2.03%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十一)應付款項

	<b>114.9.30</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.9.30</b>
其他應付款	\$ 19,563,031	26,993,044	17,725,896
應付承兌匯票	35,328,573	28,069,945	27,172,256
應付有價證券交割款	106,172,892	54,794,250	64,862,623
應付費用	28,576,767	31,982,733	25,688,026
應付利息	30,589,335	27,825,835	29,669,436
應付保險賠款與給付	13,295,261	13,044,257	12,603,487
應付再保往來款項	14,056,792	12,111,673	14,026,293
其 他	<u>37,403,030</u>	<u>36,219,405</u>	<u>38,104,611</u>
合 計	<b><u>\$ 284,985,681</u></b>	<b><u>231,041,142</u></b>	<b><u>229,852,628</u></b>

(二十二)存款及匯款

	<b>114.9.30</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.9.30</b>
支票存款	\$ 12,554,613	13,721,964	12,972,729
公庫存款	63,594,884	57,646,835	57,610,271
活期存款	761,737,687	716,534,152	706,134,583
定期存款	1,952,630,569	1,974,812,178	1,821,151,068
可轉讓定存單	153,001,549	144,084,751	149,639,283
儲蓄存款	1,682,871,873	1,537,939,384	1,527,508,313
其 他	<u>763,850</u>	<u>2,484,317</u>	<u>797,688</u>
合 計	<b><u>\$ 4,627,155,025</u></b>	<b><u>4,447,223,581</u></b>	<b><u>4,275,813,935</u></b>

(二十三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<b>114.9.30</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.9.30</b>
無擔保公司債	\$ 129,627,046	109,950,268	102,160,972
次順位公司債	190,446,373	133,553,649	106,479,153
金融債券	<u>133,017,262</u>	<u>117,026,717</u>	<u>115,414,485</u>
合 計	<b><u>\$ 453,090,681</u></b>	<b><u>360,530,634</u></b>	<b><u>324,054,610</u></b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.無擔保公司債—本公司

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	114.9.30	113.12.31	113.9.30	備註
	發行日	到期日						
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	\$ 8,300,000	0.95	-	8,300,000	8,300,000	(註5)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註5)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	-	-	1,200,000	(註3)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	3,800,000	(註5)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	500,000	500,000	(註4)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	1,400,000	1,400,000	(註6)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註8)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	5,600,000	5,600,000	(註5)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	7,900,000	7,900,000	(註7)
109年第三期無擔保公司債—甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	-	-	3,000,000	(註2)
109年第三期無擔保公司債—乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	4,200,000	4,200,000	(註5)
109年第三期無擔保公司債—丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	7,300,000	7,300,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債—甲	110.09.16	115.09.16	2,300,000	0.50	2,300,000	2,300,000	2,300,000	(註3)
110年第一期無擔保公司債—乙	110.09.16	117.09.16	4,800,000	0.58	4,800,000	4,800,000	4,800,000	(註5)
110年第一期無擔保公司債—丙	110.09.16	120.09.16	4,100,000	0.65	4,100,000	4,100,000	4,100,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債—丁	110.09.16	125.09.16	1,000,000	0.73	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註9)
111年第一期無擔保公司債—甲	111.01.17	115.01.17	1,300,000	0.60	1,299,858	1,299,539	1,299,433	(註2)
111年第一期無擔保公司債—乙	111.01.17	118.01.17	1,900,000	0.70	1,898,816	1,898,550	1,898,461	(註5)
111年第一期無擔保公司債—丙	111.01.17	121.01.17	1,100,000	0.80	1,099,088	1,098,980	1,098,944	(註7)
111年第二期無擔保公司債—甲	111.08.30	115.08.30	2,800,000	1.65	2,799,210	2,798,564	2,798,349	(註2)
111年第二期無擔保公司債—乙	111.08.30	116.08.30	3,400,000	1.70	3,398,396	3,397,769	3,397,559	(註3)
112年第一期無擔保公司債—甲	112.01.12	116.01.12	3,400,000	2.10	3,398,785	3,398,057	3,397,814	(註2)
112年第一期無擔保公司債—乙	112.01.12	117.01.12	6,600,000	2.15	6,596,605	6,595,474	6,595,097	(註3)

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	114.9.30	113.12.31	113.9.30	備註
	發行日	到期日						
112年第二期無擔保公司債—甲	112.06.20	115.06.20	\$ 1,000,000	1.52	999,716	999,432	999,338	(註1)
112年第二期無擔保公司債—乙	112.06.20	118.06.20	1,800,000	1.64	1,798,723	1,798,468	1,798,383	(註4)
112年第二期無擔保公司債—丙	112.06.20	122.06.20	6,900,000	1.82	6,893,931	6,893,344	6,893,149	(註7)
113年第一期無擔保公司債—甲	113.03.06	118.03.06	5,000,000	1.65	4,996,136	4,995,288	4,995,006	(註3)
113年第一期無擔保公司債—乙	113.03.06	123.03.06	5,000,000	1.78	4,995,241	4,994,817	4,994,676	(註7)
113年第二期無擔保公司債—甲	113.07.23	123.07.23	1,600,000	2.06	1,598,171	1,598,015	1,597,963	(註7)
113年第二期無擔保公司債—乙	113.07.23	128.07.23	2,500,000	2.20	2,497,016	2,496,854	2,496,800	(註9)
113年第三期無擔保公司債—甲	113.10.15	118.10.15	3,700,000	1.94	3,696,717	3,696,102	-	(註3)
113年第三期無擔保公司債—乙	113.10.15	120.10.15	1,600,000	1.98	1,598,479	1,598,289	-	(註5)
113年第三期無擔保公司債—丙	113.10.15	123.10.15	3,400,000	2.03	3,396,607	3,396,324	-	(註7)
113年第三期無擔保公司債—丁	113.10.15	128.10.15	3,300,000	2.13	3,296,585	3,296,402	-	(註9)
114年第一期無擔保公司債—甲	114.02.18	121.02.18	1,800,000	2.00	1,798,050	-	-	(註5)
114年第一期無擔保公司債—乙	114.02.18	124.02.18	5,400,000	2.07	5,393,991	-	-	(註7)
114年第二期無擔保公司債—甲	114.04.23	121.04.23	500,000	2.00	499,370	-	-	(註5)
114年第二期無擔保公司債—乙	114.04.23	124.04.23	1,800,000	2.07	1,797,688	-	-	(註7)
114年第二期無擔保公司債—丙	114.04.23	129.04.23	1,400,000	2.13	1,398,176	-	-	(註9)
114年第三期無擔保公司債—甲	114.08.19	118.08.19	3,500,000	1.82	3,496,291	-	-	(註2)
114年第三期無擔保公司債—乙	114.08.19	121.08.19	2,000,000	1.90	1,997,861	-	-	(註5)
114年第三期無擔保公司債—丙	114.08.19	124.08.19	8,000,000	1.96	7,991,414	-	-	(註7)
114年第三期無擔保公司債—丁	114.08.19	129.08.19	3,600,000	2.02	3,596,125	-	-	(註9)
合計					<u>\$ 129,627,046</u>	<u>109,950,268</u>	<u>102,160,972</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿三年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註8)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

(註9)：固定利息，每年付息一次，屆滿十五年一次還本。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.次順位公司債—富邦人壽及其子公司

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	114.9.30	113.12.31	113.9.30	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
112年度第一期10年期累積次順位公司債甲券	112.09.05	122.09.05	3.70 %	13,570,000	-	13,570,000	13,570,000	13,570,000	
112年度第一期15年期累積次順位公司債乙券	112.09.05	127.09.05	3.85 %	8,930,000	-	8,930,000	8,930,000	8,930,000	(註3)
112年度第二期10年期累積次順位公司債甲券	112.11.07	122.11.07	3.70 %	500,000	-	500,000	500,000	500,000	
112年度第二期15年期累積次順位公司債乙券	112.11.07	127.11.07	3.85 %	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000	(註3)
113年度第一期10年期累積次順位公司債甲券	113.06.12	123.06.12	3.70 %	14,880,000	-	14,880,000	14,880,000	14,880,000	
113年度第一期15年期累積次順位公司債乙券	113.06.12	128.06.12	3.85 %	10,120,000	-	10,120,000	10,120,000	10,120,000	(註3)
113年度第二期10年期累積次順位公司債甲券	113.10.23	123.10.23	3.70 %	22,730,000	-	22,730,000	22,730,000	-	
113年度第二期15年期累積次順位公司債乙券	113.10.23	128.10.23	3.85 %	8,270,000	-	8,270,000	8,270,000	-	(註3)
114年度第一期10年期累積次順位公司債甲券	114.04.22	124.04.22	3.70 %	9,140,000	-	9,140,000	-	-	
114年度第一期15年期累積次順位公司債乙券	114.04.22	129.04.22	3.85 %	9,860,000	-	9,860,000	-	-	(註3)
114年度第二期10年期累積次順位公司債甲券	114.08.27	124.08.27	3.70 %	10,700,000	-	10,700,000	-	-	
114年度第二期15年期累積次順位公司債乙券	114.08.27	129.08.27	3.85 %	9,300,000	-	9,300,000	-	-	(註3)
海外10.25年期美元計價無擔保累積次順位公司債	114.09.10	124.12.10	5.45 %	19,808,485	(126,244)	19,682,241	-	-	(註5)
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註4)	2,173,300	-	-	-	2,408,544	
FubonHyundai Insurance 15 (私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註4)	325,995	-	-	332,760	361,521	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註4)	1,086,650	-	-	1,107,985	1,203,704	
FubonHyundai Insurance 17 (私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 % (註4)	1,184,449	(1,899)	1,182,550	1,208,770	1,313,252	
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 % (註4)	2,064,635	(5,005)	2,059,630	2,105,131	2,287,029	
FubonHyundai Insurance 19 (私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 % (註4)	1,086,650	(2,987)	1,083,663	1,107,605	1,203,314	
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 % (註4)	3,259,950	(8,745)	3,251,205	3,323,130	3,610,311	



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	114.9.30	113.12.31	113.9.30	備註
	發行日	到期日							
FubonHyundai Insurance 23	112.04.26	122.04.26	7.30 % (註4)	\$ 1,738,640	(6,024)	1,732,616	1,770,919	1,923,952	
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 % (註4)	2,129,834	(6,693)	2,123,141	2,170,138	2,357,692	
FubonHyundai Insurance 25 (私募)	112.09.25	122.09.25	7.40 % (註4)	651,990	(1,662)	650,328	664,757	722,220	
FubonHyundai Insurance 26	113.03.15	123.03.15	6.90 % (註4)	1,086,650	(4,048)	1,082,602	1,106,549	1,202,176	
FubonHyundai Insurance 27	113.05.31	123.05.31	7.00 % (註4)	2,607,960	(9,563)	2,598,397	2,655,905	2,885,438	
合計					<u>\$ (172,870)</u>	<u>190,446,373</u>	<u>133,553,649</u>	<u>106,479,153</u>	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若子公司富邦人壽及其子公司未贖回本債券，則票面利率加計1%。

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

(註3)：發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，子公司富邦人壽及其子公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註4)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

(註5)：發行後第10年至第10.25年間(不含第10.25年)，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並事前經保證人(子公司富邦人壽)之主管機關同意者，孫公司Fubon Life Singapore Pte. Ltd.得提前按本債券面額加採實際天數計算之應付利息全數贖回。

### 4.應付金融債券-台北富邦銀行及其子公司

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
106-4次順位七年期，固定利率1.30%，到期日：一 一三年十月十八日	\$ -	-	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六 年十二月四日(美金 100,000千元)	4,173,421	4,357,647	4,164,590
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七 年三月八日(美金195,000 千元)	8,201,504	8,548,252	8,164,618
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期 日：一一四年九月二十 五日	-	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.30%，到期 日：一一七年九月二十 五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三七 年十一月二十日(美金 80,000千元)	3,385,478	3,514,765	3,352,581

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
107-6主順位十年期，固定利率1.10%，到期日：一七年十一月二十八日	\$ 3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期日：一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一八年五月十日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期日：一九年三月二十日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	3,150,000	3,150,000	3,150,000
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%，到期日：一六年六月二十二日	200,000	200,000	200,000
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%，到期日：一九年六月二十二日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	2,850,000	2,850,000
110-1主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一五年一月二十八日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
110-2主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一一五年九月二日	\$ 1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-3次順位十年期，固定利率0.70%，到期日：一二〇年九月二日	2,400,000	2,400,000	2,400,000
110-4A券主順位五年期，固定利率0.45%，到期日：一一五年九月二十八日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
110-4B券主順位七年期，固定利率0.52%，到期日：一一七年九月二十八日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
111-1主順位三年期，固定利率0.70%，到期日：一四年五月四日	-	1,000,000	1,000,000
111-2次順位七年期，固定利率2.00%，到期日：一八年六月二十八日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
111-3次順位無到期日，固定利率3.00%	2,300,000	2,300,000	2,300,000
111-4次順位七年期，固定利率1.90%，到期日：一八年九月十五日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
111-5次順位無到期日，固定利率3.10%	1,530,000	1,530,000	1,530,000
112-1次順位無到期日，固定利率3.50%	3,870,000	3,870,000	3,870,000
112-2次順位無到期日，固定利率3.50%	3,300,000	3,300,000	3,300,000
112-3主順位五年期，固定利率1.40%，到期日：一七年四月二十七日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
112-4主順位二年期，固定利率1.40%，到期日：一四年八月二十八日	-	1,000,000	1,000,000
113-1主順位三年期，固定利率1.60%，到期日：一六年六月十二日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
113-2主順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一二三年九月二日	\$ 3,500,000	3,500,000	3,500,000
113-3主順位十年期，固定利率2.02%，到期日：一二三年九月十六日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
114-1A主順位十年期，固定利率2.00%，到期日：一二四年一月二十日	2,500,000	-	-
114-1B主順位十年期，固定利率2.00%，到期日：一二四年一月二十日	2,500,000	-	-
114-2主順位十年期，固定利率2.03%，到期日：一二四年三月二十四日	3,590,000	-	-
應付金融債券評價調整	(3,904,164)	(5,275,472)	(3,586,916)
小計	105,246,239	99,145,192	101,844,873
P20 FBCN 1，5年期，固定利率4.08%，到期日：一一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	-	4,470,381	4,523,204
23 富邦華一01，3年期，固定利率3.25%，到期日：一一五年四月二十八日(人民幣2,000,000千元)	8,544,930	8,940,762	9,046,408
24 富邦華一二級01，10年期，固定利率3.50%，到期日：一二三年十一月十二日(人民幣1,000,000千元)	4,272,465	4,470,382	-
25 富邦華一二級01，10年期，固定利率3.49%，到期日：一二四年五月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,272,465	-	-
25 富邦華一，三年期，固定利率2.30%，到期日：一一七年九月二十六日(人民幣2,500,000千元)	10,681,163	-	-
小計	27,771,023	17,881,525	13,569,612
合計	\$ 133,017,262	117,026,717	115,414,485

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十四)其他借款

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
信用及擔保借款	\$ <u>14,390,732</u>	<u>9,243,640</u>	<u>16,943,578</u>
借款利率區間	1.82%~4.60%	1.78%~5.38%	1.78%~5.50%

合併公司其他借款提供質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二十五)負債準備

1.負債準備

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
未滿期保費準備金(註)	\$ 55,965,386	47,794,420	49,008,114
賠款準備金(註)	53,158,566	48,697,996	48,326,945
責任準備金(註)	4,553,875,876	4,630,668,591	4,591,143,869
特別準備金(註)	37,185,245	31,258,374	28,190,063
保費不足準備(註)	2,076,928	2,754,051	3,688,116
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,328,471	3,271,102	3,406,332
外匯價格變動準備(註)	77,005,198	21,480,601	14,641,599
保證責任準備	331,284	273,313	281,469
融資承諾準備	426,899	471,318	528,979
員工福利負債準備	9,105,922	9,514,147	9,884,382
其他準備	<u>29,516,747</u>	<u>30,035,560</u>	<u>30,606,118</u>
合 計	<u>\$ 4,821,976,522</u>	<u>4,826,219,473</u>	<u>4,779,705,986</u>

註：請詳附註六(三十四)保險合約之說明。

2.員工福利

(1)確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一一三年及一一二年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司列報為費用之明細如下：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
退休金費用	\$ <u>104,688</u>	<u>135,334</u>	<u>318,585</u>	<u>410,007</u>

(2)確定提撥計畫

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

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

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
退休金費用	\$ <u>451,144</u>	<u>429,216</u>	<u>1,372,457</u>	<u>1,270,088</u>

(二十六)其他金融負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
結構型商品本金	\$ 45,493,161	64,388,666	88,867,993
分離帳戶保險商品負債	504,667,634	508,192,350	514,380,237
期貨交易人權益	37,009,304	33,798,819	35,943,536
其 他	8,045,144	3,212,837	1,650,047
合 計	\$ <u>595,215,243</u>	<u>609,592,672</u>	<u>640,841,813</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十三)其他金融資產之說明。

(二十七)其他負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
預收款	\$ 6,789,082	7,587,345	7,709,358
暫收款	9,080,047	7,734,432	6,650,254
存入保證金	12,154,378	16,389,474	11,632,278
預收保費	3,952,875	3,678,112	4,319,387
遞延收入	5,149,277	4,719,628	4,540,734
存入借券保證金	59,256,206	55,617,733	64,973,999
代收承銷股款	8,441	2,078,937	6,055,035
其 他	1,708,867	1,863,596	1,856,942
合 計	\$ <u>98,099,173</u>	<u>99,669,257</u>	<u>107,737,987</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司認列於損益之所得稅費用明細如下：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
當期所得稅費用				
當期產生	\$ 4,199,340	6,809,350	11,534,580	9,179,778
調整前期之當期所得稅	(18,213)	502,404	(120,854)	16,612
未分配盈餘加徵	-	-	2,792,574	-
國外所得扣繳稅款	53,017	640,183	223,506	1,952,592
小計	4,234,144	7,951,937	14,429,806	11,148,982
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生及迴轉	806,410	(953,262)	(703,346)	4,150,841
小計	806,410	(953,262)	(703,346)	4,150,841
所得稅費用	<u>\$ 5,040,554</u>	<u>6,998,675</u>	<u>13,726,460</u>	<u>15,299,823</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
遞延所得稅費用(利益)				
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ (121)	128	(1,866)	1,212
不動產重估增值	34,593	(428)	38,918	21,471
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	193,481	366,935	472,442	76,101
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(15)	(1,141)	(20,614)	(2,911)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-	-	(13)	-
小計	<u>\$ 227,938</u>	<u>365,494</u>	<u>488,867</u>	<u>95,873</u>
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 175,884	227,496	(149,143)	637,066
後續可能重分類至損益之避險工具損益	(10,919)	(31,945)	(8,426)	(16,349)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	411,779	1,699,826	1,653,183	1,436,134
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(7,568)	57,294	(21,214)	41,087
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,442,483	(3,739,061)	(1,598,139)	5,059,321
其他	(368)	-	(368)	-
小計	<u>\$ 3,011,291</u>	<u>(1,786,390)</u>	<u>(124,107)</u>	<u>7,157,259</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 3,239,229</u>	<u>(1,420,896)</u>	<u>364,760</u>	<u>7,253,132</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

公司別	核定年度	核定情形
本公司	108年	108年已提起行政救濟及106年未分配盈餘核定稅款已提起行政救濟
台北富邦銀行	108年	100年至103年、105年、108年已提出行政救濟及106年未分配盈餘核定稅款已提起行政救濟
富邦產險	108年	106年至107年已提起行政救濟
富邦人壽	108年	103年、105年、106、108年已提起行政救濟
富邦證券	108年	100年、103年、105年至108年已提起行政救濟
富邦投信(註1)	108年	
富邦行銷(註2)	108年、112年	
富邦金創(註3)	112年	
富邦資產管理	108年	
運彩科技(註4)	108年、110年	
富邦綜合保代(註5)	112年	
日盛金控(註6)	108年、111年	
日盛銀行(註6)	108年、111年	
日盛證券(註6)	108年、111年	111年已提起行政救濟
日盛國際產物保險代理人(註6)	108年、112年	

(註1)富邦投信自一〇九年度起依金融控股公司法第四十九條合併申報。

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

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

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

(註5)富邦綜合保代自民國一一三年度起依金融控股公司法第四十九條合併申報。

(註6)子公司日盛金控依金融控股公司法第四十九條與其子公司日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人合併報繳營利事業所得稅，並以日盛金控為合併申報之納稅義務人，針對已核定年度無提請行政救濟事項，民國一一一年日盛金控因合併消滅，原與日盛金控合併申報子公司日盛銀行、日盛證券、日盛國際產物保險代理人自民國一一一年起個別辦理營利事業所得稅申報。民國一一二年日盛銀行、日盛國際產物保險代理人分別與台北富邦銀行合併而消滅；日盛證券與富邦證券合併而消滅。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司為依金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，已就民國一〇〇年度至一〇三年度及一〇五年度至一〇八年度營利事業所得稅及一〇六年度未分配盈餘核定情形依法提起行政救濟程序。

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

### (二十九)資本及其他權益

#### 1.股本

(1)民國一一三年九月三十日本公司章程額定股本總額為200,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股為13,665,722千股，已發行無到期日非累積特別股為1,599,990千股，所有已發行股份之股款均已收取，無到期日非累積特別股係分類於權益項下。

本公司於民國一一四年六月十三日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥3,416,430千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股341,643千股，每仟股無償配發25股，增資基準日為民國一一四年十月一日，相關法定登記程序已辦理完竣，截至民國一一四年九月三十日止，帳列股本項下之待分配股票股利。截至民國一一四年九月三十日止，已發行普通股為13,665,722千股，已發行無到期日非累積特別股為1,599,990千股。

#### (2)特別股之發行

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

本公司發行甲種、乙種及丙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股	333,330千股
每股面額	新台幣\$10元		
每股發行價格	新台幣\$60元		
增資基準日 (發行日)	105.04.22	107.03.16	110.10.26
到期日	無到期日		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。前述利率自112年4月22日起重設年率為4.58125%。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。前述利率自114年3月17日起重設年率為4.465%。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.00%(七年期IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。		
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。		
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。		
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東		
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。		
轉換普通股	不得轉換		
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權		

2.資本公積

本公司資本公積之明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
股本溢價	\$ 146,720,896	150,137,326	150,137,326
採用權益法認列	2,277,066	2,952,965	2,391,924
認列對子公司所有權益變動數	5,377,958	5,377,958	5,377,958
庫藏股交易	583,183	583,183	583,183
其他	43,563	43,563	43,563
合計	\$ 155,002,666	159,094,995	158,533,954

- (1)依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

### 3.法定盈餘公積

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

### 4.特別盈餘公積

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值 模式提列數	28,833,495	29,381,770	29,381,770
廉價購買利益提列特別盈餘 公積	6,597,660	6,597,660	6,597,660
保險子公司重分類之金融資 產公允價值變動數	81,165,469	59,396,644	59,396,644
其他股東權益減項淨額	6,216,471	34,904,795	34,904,795
	<u>\$ 125,798,461</u>	<u>133,266,235</u>	<u>133,266,235</u>

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

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

依金管銀法字第10310006310號令，因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積。

依金管銀法字第11102279031號函之規定，保險子公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產後，依金管保財字第11104942741號函計算應提列特別盈餘公積者，本公司於分派可分配盈餘時，應就保險子公司所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後保險子公司重分類之金融資產公允價值變動數有迴轉時，本公司得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5.盈餘分配

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

本公司分別於民國一一四年六月十三日及民國一一三年六月十四日經股東會決議民國一一三年度及民國一一二年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

	113年度	112年度
分派予普通股業主之股利		
現金	\$ 58,079,318	32,537,433
股票(註)	3,416,430	6,507,487
合計	<u>\$ 61,495,748</u>	<u>39,044,920</u>
分派予特別股業主之股利		
現金—甲種特別股	\$ 1,649,250	1,596,563
現金—乙種特別股	1,439,986	1,439,986
現金—丙種特別股	599,994	599,994
合計	<u>\$ 3,689,230</u>	<u>3,636,543</u>

(註)股票股利係以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積發放。

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

### 6.股利政策

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

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

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之(損)益	不動產重估增值	與待出售資產直接相關之權益	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國114年1月1日餘額	\$ (9,550,468)	(46,248,945)	52	(237,564)	2,799,709	2,657	47,018,087	(6,216,472)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(12,537,728)	-	-	-	-	(2,657)	-	(12,540,385)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	89,112	-	-	-	-	-	-	89,112
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	-	15,162,273	-	-	-	-	-	15,162,273
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(2,128,691)	-	-	-	-	-	(2,128,691)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(37,172)	-	-	-	-	-	(37,172)
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(50,854)	-	-	-	-	-	(50,854)
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	-	-	(52)	-	-	-	-	(52)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	(19,609)	-	-	-	(19,609)
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	12,288	-	-	-	12,288
重估價利益	-	-	-	-	895,550	-	-	895,550
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(37,645,594)	(37,645,594)
與待出售資產直接相關之權益	-	-	-	-	-	(1,474)	-	(1,474)
其 他	-	-	-	-	(132,576)	132,576	-	-
民國114年9月30日餘額	<u>\$ (21,999,084)</u>	<u>(33,303,389)</u>	<u>-</u>	<u>(244,885)</u>	<u>3,562,683</u>	<u>131,102</u>	<u>9,372,493</u>	<u>(42,481,080)</u>
民國113年1月1日餘額	\$ (17,761,886)	(42,349,979)	-	(154,501)	2,715,442	-	22,646,128	(34,904,796)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	8,910,613	-	-	-	-	-	-	8,910,613
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	44,280	-	-	-	-	-	-	44,280
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	-	10,472,905	-	-	-	-	-	10,472,905
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(1,639,084)	-	-	-	-	-	(1,639,084)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(4,421,015)	-	-	-	-	-	(4,421,015)
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	357,516	-	-	-	-	-	357,516
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	-	-	87	-	-	-	-	87
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	(31,650)	-	-	-	(31,650)
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	(67,256)	-	-	-	(67,256)
重估價利益	-	-	-	-	83,261	-	-	83,261
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	35,275,216	35,275,216
民國113年9月30日餘額	<u>\$ (8,806,993)</u>	<u>(37,579,657)</u>	<u>87</u>	<u>(253,407)</u>	<u>2,798,703</u>	<u>-</u>	<u>57,921,344</u>	<u>14,080,077</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
期初餘額	\$ 14,669,153	14,168,572
對子公司所有權權益變動	-	(15)
非控制權益增減	(418,196)	549,722
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	117,957	69,615
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(649,703)	506,196
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益	762,703	484,235
確定福利計畫再衡量數	(1,043)	678
不動產重估增值	-	620
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(40,257)	(30,869)
後續可能重分類至損益之避險工具損益	(6,403)	(15,333)
其他	161	-
處分採用權益法之投資	(154,034)	-
期末餘額	<u>\$ 14,280,338</u>	<u>15,733,421</u>

(三十)每股盈餘

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 39,521,655	39,994,710	90,905,174	121,309,195
減：已宣告之特別股股利	-	-	3,689,230	3,636,543
歸屬於本公司普通股權益持有人之 淨利	<u>\$ 39,521,655</u>	<u>39,994,710</u>	<u>87,215,944</u>	<u>117,672,652</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>14,007,365</u>	<u>14,007,365</u>	<u>14,007,365</u>	<u>14,007,365</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.82</u>	<u>2.86</u>	<u>6.23</u>	<u>8.40</u>

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

本公司股東常會於民國一一四年六月十三日決議以資本公積轉增資，增資基準日為民國一一四年十月一日，計算每股盈餘時，無償配股之影響及上述普通股加權平均流通在外股數業已追溯調整，民國一一三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日基本每股盈餘變動如下：

	追溯調整前		追溯調整後	
	113年 7月至9月	113年 1月至9月	113年 7月至9月	113年 1月至9月
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.93</u>	<u>8.61</u>	<u>2.86</u>	<u>8.40</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十一)員工及董事酬勞

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

本公司員工及董事酬勞提列金額如下：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
員工酬勞	\$ 4,750	4,750	14,250	14,250
董事酬勞	\$ 17,500	17,500	52,500	52,500

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

本公司民國一一三年度員工及董事酬勞提列金額分別為17,000千元及150,000千元，與董事會決議金額無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

### (三十二)收益及費損

#### 1.利息淨收益

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
利息收入				
貼現及放款息	\$ 28,706,966	26,777,019	82,983,544	77,377,938
投資有價證券息	40,054,920	41,549,865	119,901,335	124,813,293
其他	7,681,834	8,991,929	24,599,333	24,891,729
小計	76,443,720	77,318,813	227,484,212	227,082,960
利息費用				
存款息	22,424,098	24,391,165	68,947,482	70,403,247
債券息	2,868,666	2,188,202	7,887,517	6,051,434
央行及銀行同業拆放息	1,670,511	1,845,475	4,343,792	5,292,848
附買回票券及債券息	261,097	636,136	823,573	2,524,118
其他	1,843,290	2,857,534	5,695,897	8,361,206
小計	29,067,662	31,918,512	87,698,261	92,632,853
利息淨收益	\$ 47,376,058	45,400,301	139,785,951	134,450,107

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	\$ 3,902,246	3,704,479	9,575,938	10,889,566
信託及保管業務	2,681,345	2,371,927	7,393,502	6,834,900
信用卡手續費收入	1,152,405	1,111,640	3,492,053	3,081,759
佣金收入	516,894	783,933	2,525,968	2,561,403
放款手續費收入	436,231	351,361	1,546,220	1,292,751
其他	<u>2,933,285</u>	<u>2,530,868</u>	<u>7,934,653</u>	<u>7,229,614</u>
小計	<u>11,622,406</u>	<u>10,854,208</u>	<u>32,468,334</u>	<u>31,889,993</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	7,074,822	8,248,119	25,605,327	24,861,413
跨行手續費	125,406	121,360	377,587	330,955
經紀經手費支出	331,053	311,442	783,840	897,666
信用卡手續費支出	725,987	711,003	2,040,856	1,894,923
其他	<u>2,335,951</u>	<u>1,496,662</u>	<u>6,065,153</u>	<u>3,968,541</u>
小計	<u>10,593,219</u>	<u>10,888,586</u>	<u>34,872,763</u>	<u>31,953,498</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 1,029,187</u>	<u>(34,378)</u>	<u>(2,404,429)</u>	<u>(63,505)</u>

3.保險業務淨收益

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
保費收入	\$ 92,798,424	91,496,665	298,672,668	280,046,334
分離帳戶保險商品收益	<u>16,714,981</u>	<u>7,310,622</u>	<u>30,956,519</u>	<u>35,316,633</u>
保險業務收益	<u>109,513,405</u>	<u>98,807,287</u>	<u>329,629,187</u>	<u>315,362,967</u>
承保費用	4,655	12,952	12,326	35,351
保險賠款與給付	87,991,386	107,186,000	285,864,845	311,328,374
分離帳戶保險商品費用	16,714,981	7,310,622	30,956,519	35,316,633
安定基金支出	<u>192,305</u>	<u>194,435</u>	<u>611,013</u>	<u>652,041</u>
保險業務費用	<u>104,903,327</u>	<u>114,704,009</u>	<u>317,444,703</u>	<u>347,332,399</u>
保險業務淨收益	<u>\$ 4,610,078</u>	<u>(15,896,722)</u>	<u>12,184,484</u>	<u>(31,969,432)</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
賠款準備淨變動	\$ 1,086,529	71,300	2,529,115	1,870,989
責任準備淨變動	20,627,833	1,405,162	(785,621)	19,554,899
特別準備淨變動	5,284,813	1,990,389	7,069,686	6,581,141
保費不足準備淨變動	(110,654)	(414,005)	(668,072)	(1,228,191)
具金融商品性質之保險契約準備 淨變動	41,692	36,255	103,255	128,076
外匯價格準備淨變動	25,424,616	(6,630,529)	47,518,825	5,465,264
其他準備淨變動	(137,675)	(150,824)	(401,149)	(410,830)
	<u>\$ 52,217,154</u>	<u>(3,692,252)</u>	<u>55,366,039</u>	<u>31,961,348</u>

5.員工福利費用

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
薪資費用	\$ 10,183,613	9,490,933	29,792,881	27,738,847
勞健團保費用	1,042,141	983,452	3,112,913	2,910,351
退休金費用	550,452	553,513	1,674,350	1,652,492
董事酬金	83,643	79,105	248,840	229,365
其他員工福利費用	532,024	501,713	1,544,475	1,437,786
	<u>\$ 12,391,873</u>	<u>11,608,716</u>	<u>36,373,459</u>	<u>33,968,841</u>

6.折舊及攤銷費用

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
折舊費用	\$ 1,493,200	1,473,862	4,448,183	4,355,538
攤銷費用	588,613	555,107	1,732,492	1,636,096
	<u>\$ 2,081,813</u>	<u>2,028,969</u>	<u>6,180,675</u>	<u>5,991,634</u>

7.其他業務及管理費用

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
稅捐費用	\$ 2,025,723	1,896,811	5,995,239	5,451,235
租金	396,124	365,471	1,133,914	1,092,657
勞務費用	1,082,791	963,087	2,917,823	2,544,192
業務活動費	1,057,929	1,305,301	2,621,172	3,576,472
共同行銷費	16,791	19,853	62,642	62,200
郵電費	389,433	404,685	1,143,398	1,163,952
其他	4,448,505	4,467,186	12,638,322	12,700,889
	<u>\$ 9,417,296</u>	<u>9,422,394</u>	<u>26,512,510</u>	<u>26,591,597</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十三)公允價值及等級資訊

#### 1.公允價值資訊

##### (1)概述

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

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

##### (2)公允價值之三等級定義

###### A.第一等級

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

###### B.第二等級

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

###### C.第三等級

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.以公允價值衡量者

#### (1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	114.9.30			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 696,475,686	691,615,283	381,667	4,478,736
債券投資	166,622,305	49,580,073	107,103,339	9,938,893
其 他	929,536,459	602,171,213	144,540,823	182,824,423
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	989,794	989,794	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	66,205,106	38,319,198	-	27,885,908
債券投資(註1)	795,794,992	397,775,674	385,665,966	12,353,352
其 他	83,317,567	23,518,663	55,527,253	4,271,651
待出售資產	3,828,204	-	-	3,828,204
投資性不動產(註2)	262,650,790	-	-	262,650,790
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	21,978,176	20,425,535	1,552,641	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	98,282	98,282	-	-
避險之金融負債	9,189,960	-	9,189,960	-
<b>衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 51,981,064	1,309,736	48,897,940	1,773,388
避險之金融資產	8,764,726	-	8,764,726	-
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	73,833,329	483,662	72,053,059	1,296,608
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,442,182	-	265,877	2,176,305
避險之金融負債	8,581,164	-	8,581,164	-

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	113.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 601,653,009	596,764,662	740,823	4,147,524
債券投資	154,546,933	43,973,649	99,546,407	11,026,877
其 他	1,044,880,501	713,629,336	119,878,644	211,372,521
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,225,795	1,225,795	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	53,823,596	27,723,777	-	26,099,819
債券投資(註1)	616,208,617	280,859,766	327,366,374	7,982,477
其 他	77,052,265	17,207,978	54,505,579	5,338,708
待出售資產	3,360,133	-	-	3,360,133
投資性不動產(註2)	257,921,052	-	-	257,921,052
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,359,216	7,359,216	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	130,130	92,834	-	37,296
避險之金融負債	4,873,783	-	4,873,783	-
<b>衍生資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 61,324,761	1,578,943	56,062,448	3,683,370
避險之金融資產	14,986,278	-	14,986,278	-
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	95,803,485	361,373	92,060,134	3,381,978
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,497,270	-	193,094	2,304,176
避險之金融負債	14,250,400	-	14,250,400	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113.9.30			
資產及負債項目		合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<b>重複性公允價值衡量</b>					
<b>非衍生資產及負債</b>					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$	572,784,035	567,884,071	525,198	4,374,766
債券投資		187,265,512	53,290,118	120,448,988	13,526,406
其 他		1,029,958,989	724,056,535	106,479,553	199,422,901
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資		776,458	776,432	-	26
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資		54,506,418	29,904,340	-	24,602,078
債券投資(註1)		620,683,507	247,614,468	364,970,904	8,098,135
其 他		74,558,016	26,759,977	42,077,057	5,720,982
待出售資產		3,610,678	-	-	3,610,678
投資性不動產(註2)		258,927,707	-	-	258,927,707
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		13,418,194	13,418,194	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		109,165	109,165	-	-
避險之金融負債		7,851,295	-	7,851,295	-
<b>衍生資產及負債</b>					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	58,815,464	1,719,014	54,572,156	2,524,294
避險之金融資產		11,400,207	-	11,400,207	-
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		62,090,260	797,035	59,206,633	2,086,592
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,830,392	-	128,262	3,702,130
避險之金融負債		7,428,610	-	7,428,610	-

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

### (2)以公允價值衡量之評價技術

#### A.金融工具

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

### B.非金融工具

投資性不動產(含分類於待出售資產之投資性不動產)公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。

## (3)公允價值調整

### A.評價模型限制及不確定輸入值

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

針對部分帳列按攤銷後成本衡量之金融資產，自民國一一三年第二季調整其公允價值資訊之評價方式，係因評價方式優化。

### B.信用風險評價調整

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

### (4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日依市場報價資訊及流動性進行第一等級與第二等級間之移轉。

### (5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	114年1月至9月								
	期初餘額	合併取得	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
			列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 230,230,292	-	(1,983,327)	(16,974,964)	24,361,677	447,194	36,024,105	1,041,327	199,015,440
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,421,004	27,166	(687,767)	1,802,574	1,037	8,847,906	1,183,810	3,717,199	44,510,911
待出售資產	3,360,133	-	(4,761)	-	-	472,832	-	-	3,828,204
投資性不動產	257,921,052	-	448,878	268,517	3,603,016	990,678	52,058	529,293	262,650,790
合計	\$ 530,932,481	27,166	(2,226,977)	(14,903,873)	27,965,730	10,758,610	37,259,973	5,287,819	510,005,345

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元								
		113年1月至9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
		列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 233,188,186	125,346	(253,404)	22,526,457	715,158	34,735,928	1,717,448	219,848,367
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(61)	87	-	-	-	-	26
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47,039,344	499,992	4,152,237	1,814,368	982,161	8,268,839	7,798,068	38,421,195
待出售資產	-	2,762	-	-	3,607,916	-	-	3,610,678
投資性不動產	268,746,363	(8,107,362)	2,407,170	517,555	120,560	37,501	4,719,078	258,927,707
合計	\$ 548,973,893	(7,479,323)	6,306,090	24,858,380	5,425,795	43,042,268	14,234,594	520,807,973

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

## 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	114年1月至9月						期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 3,381,978	(1,709,547)	-	9,112	-	384,935	-	1,296,608
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,341,472	44,568	(65)	17,408,559	-	17,618,229	-	2,176,305
合 計	\$ 5,723,450	(1,664,979)	(65)	17,417,671	-	18,003,164	-	3,472,913

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	113年1月至9月				期末餘額
			本期增加		本期減少		
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,670,115	212,350	20	-	795,893	-	2,086,592
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	2,050,804	(38,723)	17,796,107	-	16,106,058	-	3,702,130
合 計	\$ 4,720,919	173,627	17,796,127	-	16,901,951	-	5,788,722

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

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
未實現損益變動		
列入當期損益	<u>\$ (432,316)</u>	<u>(7,694,724)</u>
列入其他綜合損益	<u>\$ (3,760,192)</u>	<u>11,345,757</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	\$ 477,862,320	500,574,702	491,155,854

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

#### A.子公司台北富邦銀行

名 稱	114.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公 允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,397,191	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 123,045	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	68,341	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113.12.31			
名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,317,981	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 1,368	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
		113.9.30			
名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,755,752	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<b>衍生金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 44,979	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
<b>負債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	9,239	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## B.子公司富邦人壽

114.9.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,771,618	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~100% (14.5%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~10% (5.56%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.6	股價淨值比越高，公允價值越高
			市場法-Merton債務評價模型	缺乏市場流通性折價 17.51%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			Black-Scholes Model	無風險報酬率 2月：2.23%~2.73% 10年：3.76%~4.59%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	6年：26.83%~32.79% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$81,847,424 ~\$100,035,740 US\$1,527,862 ~\$1,867,387	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,672,461	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 13.14%~50% (29.38%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	3.3~3.4 (3.35)	股價淨值比越高，公允價值越高
			折現率	2.91%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.86%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.04%~0.51%	提前償還率越高，公允價值越高
			缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 12.86%~50% (29.29%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,759,844	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 12.86%~50% (29.29%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.0~3.2 (2.60)	股價淨值比越高，公允價值越高
			折現率	3.42%~3.84%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.51%~0.74%	提前償還率越高，公允價值越高
			缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 12.86%~50% (29.29%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,741,418	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~10% (5.63%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.9~3.7 (2.80)	股價淨值比越高，公允價值越高
		市場法-Merton債務評價模型	缺乏市場流通性折價	15.75%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1年：2.49%~3.04% 3年：2.42%~2.95% 10年：3.42%~4.18%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	6年：26.58%~32.48% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$65,873,384 ~\$80,511,914 US\$2,042,623 ~\$2,496,540	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,799,811	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	9.83%~50% (28.28%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.0~3.5 (2.75)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	3.75%~3.96%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.51%~0.74%	提前償還率越高，公允價值越高

### C. 子公司富邦產險

114.9.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,599,545	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~20% (8.75%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比 公司	缺乏市場流通性折價	25%~50% (38%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	3.3~3.4 (3.35)	股價淨值比越高，公允價值越高
113.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,641,309	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~20% (8.75%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比 公司	缺乏市場流通性折價	25%~50% (38%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2~3.2 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高
113.9.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,765,533	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~20% (8.75%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比 公司	缺乏市場流通性折價	25%~50% (38%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2~3.5 (2.8)	股價淨值比越高，公允價值越高

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## D.子公司富邦證券

		114.9.30			
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$	132	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	
債券投資		352,636	交易對手報價	不適用	不適用
經紀商投資有價證券		199,454	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		12,539,010	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	
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,176,306	選擇權訂價模型	波動率 1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高
		113.12.31			
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$	272,600	交易對手報價	不適用	不適用
經紀商投資有價證券		235,373	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用 依未上市櫃評價方法選取模型
			註1	註1	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資		11,722,565	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	
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,304,176	選擇權訂價模型	波動率 1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	113.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 33,000	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		
債券投資	288,629	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	248,764	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	11,218,353	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		
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,702,130	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。

### (7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

投資性不動產(含分類於待出售資產之投資性不動產)則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

### (8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## A.子公司台北富邦銀行

單位：千元

114.9.30	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,683	(1,918)	-	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債	11	(10)	-	-
113.12.31	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,557	(1,773)	-	-
113.9.30	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,724	(1,962)	-	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債	2	(1)	-	-

## B.子公司富邦人壽

114.9.30	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 36,229	(47,651)	3,905	(3,905)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	160,526	(160,526)
合 計	\$ 36,229	(47,651)	164,431	(164,431)

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31 項 目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 55,058	(49,405)	4,736	(4,740)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	141,196	(142,027)
合 計	<u>\$ 55,058</u>	<u>(49,405)</u>	<u>145,932</u>	<u>(146,767)</u>

113.9.30 項 目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 54,760	(50,450)	4,372	(4,372)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	94,232	(93,388)
合 計	<u>\$ 54,760</u>	<u>(50,450)</u>	<u>98,604</u>	<u>(97,760)</u>

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

### C. 子公司富邦證券

114.9.30 項 目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 55,222	(55,222)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,253,901	(1,253,901)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	217,631	(217,631)	-	-

113.12.31 項 目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 50,797	(50,797)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,172,257	(1,172,257)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	230,418	(230,418)	-	-



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30 項 目	公允價值變動反應於損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資產</b>				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 57,039	(57,039)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	1,121,835	(1,121,835)
<b>負債</b>				
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	370,213	(370,213)	-	-

### 3.非以公允價值衡量者

#### (1)公允價值資訊

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

項 目	帳面金額	公允價值
<b>民國114年9月30日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,694,520,352	3,117,582,941
金融負債		
應付債券	453,090,681	451,577,369
<b>民國113年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,863,729,895	3,162,793,553
金融負債		
應付債券	360,530,634	353,311,293
<b>民國113年9月30日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,755,973,339	3,230,895,644
金融負債		
應付債券	324,054,610	318,527,165

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)公允價值之等級資訊

114.9.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,117,582,941	1,643,927,060	1,220,151,099	253,504,782
金融負債：				
應付債券	451,577,369	136,750,015	298,372,932	16,454,422
113.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,162,793,553	1,687,331,905	1,210,670,377	264,791,271
金融負債：				
應付債券	353,311,293	120,621,870	214,596,939	18,092,484
113.9.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,230,895,644	1,707,499,318	1,247,809,966	275,586,360
金融負債：				
應付債券	318,527,165	85,249,096	211,278,852	21,999,217

### (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：

- 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- 貼現及放款、存款、結構型商品、應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場公開報價或無市場價格可供參考時，則以模型評價或交易對手報價方式進行評價。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	114.9.30			
	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 2,024,863	-	1,152,583	872,280
運輸保險	752,924	653	343,585	409,992
漁船航保險	503,168	96	443,389	59,875
任意車險	12,704,437	1	1,318,035	11,386,403
強制車險	2,843,501	904,249	1,706,100	2,041,650
責任保險	3,115,486	14,887	693,064	2,437,309
工程及核能保險	5,369,210	59,025	4,356,789	1,071,446
保證及信用保險	219,513	2,011	169,067	52,457
其他財產保險	719,813	240	457,592	262,461
傷害險	3,818,902	11,319	53,461	3,776,760
颱風、洪水及地震險	2,686,117	45,163	1,880,337	850,943
個人及商業綜合保險	584,933	-	43,402	541,531
健康保險	932,766	-	51,593	881,173
國外再保分進業務	-	125,058	314	124,744
國外子公司	1,937,948	265,992	535,112	1,668,828
合 計	\$ <u>38,213,581</u>	<u>1,428,694</u>	<u>13,204,423</u>	<u>26,437,852</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	113.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 1,817,252	1	1,022,923	794,330
運輸保險	442,055	628	135,612	307,071
漁船航保險	383,078	266	330,153	53,191
任意車險	12,175,014	-	1,096,207	11,078,807
強制車險	2,805,710	873,199	1,683,426	1,995,483
責任保險	2,655,732	12,819	554,338	2,114,213
工程及核能保險	3,370,018	49,426	2,607,277	812,167
保證及信用保險	172,721	613	132,499	40,835
其他財產保險	642,924	177	408,381	234,720
傷害險	3,655,774	9,894	38,954	3,626,714
颱風、洪水及地震險	2,584,791	45,170	1,832,315	797,646
個人及商業綜合保險	522,926	-	17,343	505,583
健康保險	777,399	-	43,714	733,685
國外再保分進業務	-	161,713	614	161,099
國外子公司	1,933,197	291,877	482,265	1,742,809
合 計	<u>\$ 33,938,591</u>	<u>1,445,783</u>	<u>10,386,021</u>	<u>24,998,353</u>

  

項目	113.9.30			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 2,139,335	58	1,225,883	913,510
運輸保險	686,111	892	268,783	418,220
漁船航保險	530,621	381	472,003	58,999
任意車險	12,028,097	-	1,108,976	10,919,121
強制車險	2,780,664	865,342	1,668,399	1,977,607
責任保險	2,797,807	12,983	632,684	2,178,106
工程及核能保險	3,626,305	47,477	2,875,275	798,507
保證及信用保險	207,410	606	162,942	45,074
其他財產保險	661,611	28	422,092	239,547
傷害險	3,658,922	10,241	48,937	3,620,226
颱風、洪水及地震險	3,204,519	46,717	2,355,704	895,532
個人及商業綜合保險	566,803	-	39,379	527,424
健康保險	791,165	-	36,736	754,429
國外再保分進業務	-	174,000	939	173,061
國外子公司	1,945,007	320,266	546,758	1,718,515
減：累計減損	-	-	(29)	29
合 計	<u>\$ 35,624,377</u>	<u>1,478,991</u>	<u>11,865,461</u>	<u>25,237,907</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為0千元、0千元及29千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	114年1月至9月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 35,384,374	10,386,021
本期提存	39,773,289	13,247,347
本期收回	(35,384,374)	(10,386,021)
其他－匯率影響	(131,014)	(42,924)
期末金額	<u>\$ 39,642,275</u>	<u>13,204,423</u>

  

項目	113年1月至9月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 32,344,207	9,037,890
本期提存	37,013,009	11,842,294
本期收回	(32,344,207)	(9,037,906)
本期(提列)迴轉減損損失	-	(13)
其他－匯率影響	90,359	23,196
期末金額	<u>\$ 37,103,368</u>	<u>11,865,461</u>

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

### B.特別準備

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

#### (A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

#### (B)危險變動特別準備金

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### b. 特定資產之資產區隔要求

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

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

(A) 公債。但不包括可交換公債。

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

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

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

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

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

c.強制自用與商業汽車責任保險、強制機車責任保險及強制微型電動二輪車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」及金管保產字第11304922071號令之規定辦理。

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	114年 1月至9月	113年 1月至9月
期初金額	\$ 527,485	462,545
本期提存	148,294	159,767
本期收回	(3,568)	(94,900)
期末金額	<u>\$ 672,211</u>	<u>527,412</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	114年1月至9月			113年1月至9月			
	負 債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	旅平險	合 計
期初金額(即期末餘額)	\$ 314,980	466,330	781,310	956,642	8,785,535	115,373	9,857,550

  

項 目	113年1月至9月			112年1月至9月			
	負 債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	旅平險	合 計
期初金額(即期末餘額)	\$ 314,980	466,330	781,310	487,448	8,051,195	54,697	8,593,340

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

f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

h.旅行平安保險係依金管保財字第10904939031號函之規定辦理。



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.賠款準備金

a.對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

114.9.30					
項目	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	527	4,192,113	83,682	4,275,795
運輸保險	-	2,949	1,656,603	280,700	1,937,303
漁船航保險	-	146	495,879	259,906	755,785
任意車險	-	61,951	8,274,058	2,210,270	10,484,328
強制車險	-	15,874	1,198,573	4,157,711	5,356,284
責任保險	-	8,389	3,019,089	1,606,096	4,625,185
工程及核能保險	-	1,736	2,723,016	912,291	3,635,307
保證及信用保險	-	(7)	104,687	36,829	141,516
其他財產保險	-	2,639	118,688	126,584	245,272
傷害險	-	9,361	503,623	1,619,095	2,122,718
颱風、洪水及地震險	-	3,116	7,032,755	371,480	7,404,235
個人及商業綜合保險	-	2,465	66,998	159,170	226,168
健康保險	-	10,641	75,910	346,599	422,509
國外再保分進業務	-	-	362,634	21,904	384,538
國外子公司	-	10,160	1,273,908	1,119,138	2,393,046
合計	\$ -	129,947	31,098,534	13,311,455	44,409,989

  

113.12.31					
項目	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	1,313	4,021,301	44,221	4,065,522
運輸保險	-	1,246	1,130,718	248,306	1,379,024
漁船航保險	-	191	568,064	243,025	811,089
任意車險	-	16,402	7,546,314	1,845,225	9,391,539
強制車險	-	16,411	1,292,964	4,008,416	5,301,380
責任保險	-	5,033	2,588,670	1,470,966	4,059,636
工程及核能保險	-	704	2,821,356	977,349	3,798,705
保證及信用保險	-	966	107,464	35,458	142,922
其他財產保險	-	2,951	160,281	123,377	283,658
傷害險	-	8,920	506,168	1,663,381	2,169,549
颱風、洪水及地震險	-	1,037	5,347,724	271,354	5,619,078
個人及商業綜合保險	-	928	49,130	161,446	210,576
健康保險	-	9,144	63,458	317,422	380,880
國外再保分進業務	-	-	472,419	27,435	499,854
國外子公司	-	14,100	1,235,220	1,205,420	2,440,640
合計	\$ -	79,346	27,911,251	12,642,801	40,554,052

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	113.9.30				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	12,052	4,008,239	75,941	4,084,180
運輸保險	-	2,935	1,103,582	282,701	1,386,283
漁船航保險	-	59	685,949	166,596	852,545
任意車險	-	69,343	7,214,799	2,163,246	9,378,045
強制車險	-	16,480	1,174,931	4,009,383	5,184,314
責任保險	-	13,677	2,401,266	1,352,966	3,754,232
工程及核能保險	-	1,461	2,392,786	683,379	3,076,165
保證及信用保險	-	(5)	76,054	34,296	110,350
其他財產保險	-	1,982	126,410	143,244	269,654
傷害險	-	16,156	425,675	1,741,580	2,167,255
颱風、洪水及地震險	-	4,801	5,987,576	270,512	6,258,088
個人及商業綜合保險	-	4,803	40,257	137,606	177,863
健康保險	-	9,128	56,795	481,296	538,091
國外再保分進業務	-	-	521,769	26,888	548,657
國外子公司	-	13,795	1,283,160	1,190,352	2,473,512
合計	\$ -	<u>166,667</u>	<u>27,499,248</u>	<u>12,759,986</u>	<u>40,259,234</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	114.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 2,652,690	26,891	2,679,581
運輸保險	879,907	156,555	1,036,462
漁船航保險	415,956	237,198	653,154
任意車險	601,742	96,305	698,047
強制車險	503,900	1,998,001	2,501,901
責任保險	1,239,662	364,772	1,604,434
工程及核能保險	1,943,101	824,906	2,768,007
保證及信用保險	52,963	29,006	81,969
其他財產保險	66,338	80,093	146,431
傷害險	3,567	10,055	13,622
颱風、洪水及地震險	6,342,454	323,285	6,665,739
個人及商業綜合保險	447	10,344	10,791
健康保險	223	23,227	23,450
國外再保分進業務	14,946	70	15,016
國外子公司	441,168	313,146	754,314
減：累計減損	(3,625)	(652)	(4,277)
合計	<u>\$ 15,155,439</u>	<u>4,493,202</u>	<u>19,648,641</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	113.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 2,493,206	24,515	2,517,721
運輸保險	473,897	125,940	599,837
漁船航保險	429,865	222,728	652,593
任意車險	540,238	79,870	620,108
強制車險	556,146	1,924,023	2,480,169
責任保險	1,047,230	336,498	1,383,728
工程及核能保險	2,108,449	943,582	3,052,031
保證及信用保險	54,048	27,905	81,953
其他財產保險	94,031	83,219	177,250
傷害險	265	12,540	12,805
颱風、洪水及地震險	4,915,590	249,217	5,164,807
個人及商業綜合保險	195	10,318	10,513
健康保險	1,204	19,251	20,455
國外再保分進業務	16,746	121	16,867
國外子公司	408,361	420,225	828,586
減：累計減損	(498)	(414)	(912)
合 計	<u>\$ 13,138,973</u>	<u>4,479,538</u>	<u>17,618,511</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	113.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 2,799,217	27,490	2,826,707
運輸保險	451,199	134,035	585,234
漁船航保險	515,195	151,830	667,025
任意車險	504,986	70,432	575,418
強制車險	492,128	1,930,379	2,422,507
責任保險	979,445	312,409	1,291,854
工程及核能保險	1,777,786	635,370	2,413,156
保證及信用保險	23,084	26,939	50,023
其他財產保險	70,461	87,360	157,821
傷害險	2,674	14,912	17,586
颱風、洪水及地震險	5,604,556	242,240	5,846,796
個人及商業綜合保險	120	10,141	10,261
健康保險	-	27,308	27,308
國外再保分進業務	15,580	421	16,001
國外子公司	313,004	337,905	650,909
減：累計減損	(448)	(186)	(634)
合 計	<u>\$ 13,548,987</u>	<u>4,008,985</u>	<u>17,557,972</u>

截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為4,277千元、912千元及634千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	114年1月至9月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 40,554,052	17,618,511
本期提存	44,560,989	19,725,444
本期收回	(40,554,052)	(17,619,423)
本期(提列)迴轉減損損失	-	(3,365)
其他—匯率影響	(151,000)	(72,526)
期末金額	<u>\$ 44,409,989</u>	<u>19,648,641</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	113年1月至9月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 32,585,775	10,869,197
本期提存	40,158,106	17,529,261
本期收回	(32,585,775)	(10,869,831)
其他－匯率影響	101,128	29,345
期末金額	<u>\$ 40,259,234</u>	<u>17,557,972</u>

d.執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
火災保險	\$ 654	379	26,601	102,522
運輸保險	6,580	13,593	28,796	39,163
漁船航保險	4,034	-	6,207	5,021
任意車險	417,914	433,619	1,380,848	1,235,291
強制車險	49,509	50,193	155,651	147,445
責任保險	1,222	1,779	8,221	9,571
工程及核能保險	-	-	525	2,266
保證及信用保險	6,216	1,322	25,597	22,503
其他財產保險	1,494	3,229	2,544	3,884
傷害險	91	6	2,927	353
個人及商業綜合保險	644	16	1,236	1,938
颱風、洪水及地震險	-	-	976	323
健康保險	142	181	777	726
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	<u>25,180</u>	<u>2,534</u>	<u>30,981</u>	<u>6,264</u>
合計	<u>\$ 513,680</u>	<u>506,851</u>	<u>1,671,887</u>	<u>1,577,270</u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	114年1月至9月		113年1月至9月	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 376	-	397	-
本期提存	-	-	1	-
本期滿期還本金	-	-	(23)	-
期末金額	<u>\$ 376</u>	<u>-</u>	<u>375</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	114.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 146,751	-	58,102	88,649
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	5,108	-	-	5,108
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	2,135	-	-	2,135
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	261	-	261
國外子公司	18,387	6,305	1,423	23,269
合 計	<u>\$ 172,381</u>	<u>6,566</u>	<u>59,525</u>	<u>119,422</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31				
項 目	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 129,619	-	51,954	77,665
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	6,644	-	-	6,644
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	1,617	-	-	1,617
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	747	-	747
國外子公司	14,053	14,992	5,764	23,281
合 計	<u>\$ 151,933</u>	<u>15,739</u>	<u>57,718</u>	<u>109,954</u>
113.9.30				
項 目	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 164,735	5	68,559	96,181
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	4,165	-	-	4,165
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	3,345	20	3,325
國外子公司	15,234	14,365	5,840	23,759
合 計	<u>\$ 184,134</u>	<u>17,715</u>	<u>74,419</u>	<u>127,430</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

114年1月至9月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 146,751	129,619	-	-	17,132	58,102	51,954	6,148	10,984
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	5,108	6,644	-	-	(1,536)	-	-	-	(1,536)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	2,135	1,617	-	-	518	-	-	-	518
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	261	747	(486)	-	-	-	(486)
國外子公司	18,898	14,016	6,377	14,901	(3,642)	1,441	5,753	(4,312)	670
其他-匯率影響數	(511)	37	(72)	91	(711)	(3,436)	(1,898)	(1,538)	827
合 計	<u>\$ 172,381</u>	<u>151,933</u>	<u>6,566</u>	<u>15,739</u>	<u>11,275</u>	<u>56,107</u>	<u>55,809</u>	<u>298</u>	<u>10,977</u>
113年1月至9月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 164,735	128,843	5	73	35,824	68,559	47,020	21,539	14,285
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	4,165	4,121	-	-	44	-	-	-	44
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	3,345	2,428	917	20	52	(32)	949
國外子公司	15,128	20,131	14,155	31,249	(22,097)	5,781	28,766	(22,985)	888
其他-匯率影響數	106	(482)	210	(460)	1,258	(1,710)	(2,905)	1,195	63
合 計	<u>\$ 184,134</u>	<u>152,613</u>	<u>17,715</u>	<u>33,290</u>	<u>15,946</u>	<u>72,650</u>	<u>72,933</u>	<u>(283)</u>	<u>16,229</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	114年1月至9月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 167,672	57,718
本期提存	180,684	59,753
本期收回	(167,672)	(57,718)
其他－匯率影響	(1,737)	(228)
期末金額	<u>\$ 178,947</u>	<u>59,525</u>

  

項目	113年1月至9月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 185,903	75,412
本期提存	200,217	73,497
本期收回	(185,903)	(75,412)
其他－匯率影響	1,632	922
期末金額	<u>\$ 201,849</u>	<u>74,419</u>

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

### (2)保險合約風險之性質及範圍

#### A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### a.風險管理政策與目標

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

#### (A)董事會

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

#### (B)風險管理委員會

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

#### (C)風控長

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

#### (D)風險管理部

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
  - (i)應辨識公司營運過程中可合理預期及相關之重要風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
  - (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
  - (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
  - (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
  - (v)協助作業風險相關資料收集。

### c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

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

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

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

### d.保險風險管理之程序及方法

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

### B.保險風險資訊

#### a.保險風險之敏感度分析

##### 測試假設

項目	保費收入	預期損失率	114年7月至9月			
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 761,396	57.3%	9,826	3,022	7,861	2,417
運輸保險	576,863	61.6%	6,880	2,409	5,504	1,928
漁船航保險	349,255	73.5%	2,409	208	1,927	166
任意車險	5,819,966	66.2%	58,434	52,303	46,747	41,842
強制車險	1,926,533	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,263,923	68.5%	13,307	10,159	10,646	8,127
工程及核能保險	997,186	60.6%	10,459	1,080	8,367	864
保證及信用保險	106,802	67.2%	738	202	590	162
其他財產保險	391,404	66.3%	3,992	1,678	3,193	1,342
傷害險	2,113,446	67.8%	19,962	19,627	15,970	15,702
颱風、洪水及地震險	618,594	68.3%	13,203	2,001	10,563	1,601
個人及商業綜合保險	455,981	68.2%	4,678	4,314	3,742	3,451
健康保險	692,217	64.0%	6,593	6,234	5,274	4,987
國外再保分進業務	55,591	60.3%	1,136	1,136	909	908
國外子公司	1,352,803	64.9%	13,014	10,857	10,411	8,685

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年7月至9月						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 1,037,721	58.8%	9,803	2,891	7,842	2,313
運輸保險	509,875	61.7%	5,672	2,633	4,538	2,106
漁船航保險	376,335	73.9%	2,376	114	1,901	91
任意車險	5,644,342	66.4%	55,008	49,830	44,006	39,864
強制車險	1,985,997	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,229,280	68.2%	12,109	9,336	9,687	7,469
工程及核能保險	969,395	60.8%	10,397	68	8,318	54
保證及信用保險	98,824	67.2%	684	184	547	147
其他財產保險	401,111	66.3%	3,858	1,185	3,086	948
傷害險	2,003,342	67.7%	19,037	18,738	15,230	14,990
颱風、洪水及地震險	1,763,970	67.3%	12,877	232	10,302	186
個人及商業綜合保險	406,085	68.2%	4,181	3,872	3,345	3,098
健康保險	523,481	63.0%	5,377	5,147	4,302	4,118
國外再保分進業務	96,112	61.5%	1,236	1,231	989	985
國外子公司	979,097	64.4%	9,216	6,790	7,373	5,432

114年1月至9月						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 3,196,040	57.3%	29,884	9,913	23,907	7,930
運輸保險	2,265,434	61.3%	19,545	7,702	15,636	6,162
漁船航保險	883,869	72.3%	7,639	644	6,111	515
任意車險	17,860,332	66.2%	173,309	155,565	138,647	124,452
強制車險	5,639,126	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	4,351,275	68.5%	38,895	29,738	31,116	23,790
工程及核能保險	4,835,889	60.6%	28,271	3,316	22,617	2,653
保證及信用保險	272,988	67.8%	2,248	556	1,798	445
其他財產保險	1,350,750	66.3%	12,738	4,513	10,190	3,610
傷害險	5,969,301	67.8%	58,047	56,801	46,438	45,441
颱風、洪水及地震險	4,181,015	64.8%	40,797	6,589	32,638	5,271
個人及商業綜合保險	1,377,537	68.2%	13,155	12,060	10,524	9,648
健康保險	1,929,397	64.0%	17,740	16,755	14,192	13,404
國外再保分進業務	151,244	60.0%	3,597	3,593	2,878	2,874
國外子公司	3,658,640	63.8%	35,673	28,714	28,538	22,971

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113年1月至9月					
		預期損失率增(減)1%					
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響		
			再保前	再保後	再保前	再保後	
火災保險	\$ 3,298,931	58.9%	28,851	9,013	23,081	7,210	
運輸保險	1,931,999	61.4%	16,876	7,894	13,501	6,315	
漁船航保險	993,306	72.2%	7,058	481	5,646	385	
任意車險	17,054,849	66.4%	161,105	147,114	128,884	117,691	
強制車險	5,585,942	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
責任保險	3,918,268	68.2%	34,898	26,758	27,918	21,406	
工程及核能保險	4,246,874	60.8%	31,504	1,254	25,203	1,003	
保證及信用保險	267,419	67.7%	2,121	538	1,697	430	
其他財產保險	1,322,748	66.3%	12,264	3,583	9,811	2,866	
傷害險	5,689,424	67.7%	56,668	55,792	45,334	44,634	
颱風、洪水及地震險	4,707,044	67.6%	39,780	2,996	31,824	2,397	
個人及商業綜合保險	1,172,688	68.2%	11,305	10,195	9,044	8,156	
健康保險	1,571,363	63.0%	15,596	14,903	12,477	11,922	
國外再保分進業務	275,671	61.0%	3,313	3,294	2,650	2,635	
國外子公司	3,196,482	64.1%	31,181	23,518	24,945	18,814	

b.保險風險集中之說明

(A)承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一一四年七月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及工程及核能險；民國一一三年七月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險；民國一一四年一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、工程及核能險及責任保險；民國一一三年一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及工程及核能險。比重最高的任意車險，民國一一四年及一一三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所占的比重分別為33.3%、31.3%、30.8%及30.9%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	114年7月至9月		113年7月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 761,396	4.4 %	1,037,721	5.8 %
運輸保險	576,863	3.3 %	509,875	2.8 %
漁船航保險	349,255	2.0 %	376,335	2.1 %
任意車險	5,819,966	33.3 %	5,644,342	31.3 %
強制車險	1,926,533	11.0 %	1,985,997	11.0 %
責任保險	1,263,923	7.2 %	1,229,280	6.8 %
工程及核能保險	997,186	5.7 %	969,395	5.4 %
保證及信用保險	106,802	0.6 %	98,824	0.6 %
其他財產保險	391,404	2.3 %	401,111	2.2 %
傷害險	2,113,446	12.1 %	2,003,342	11.1 %
颱風、洪水及地震險	618,594	3.5 %	1,763,970	9.8 %
個人及商業綜合保險	455,981	2.6 %	406,085	2.3 %
健康保險	692,217	4.0 %	523,481	2.9 %
國外業務	55,591	0.3 %	96,112	0.5 %
國外子公司	1,352,803	7.7 %	979,097	5.4 %
合 計	<u>\$ 17,481,960</u>	<u>100.0 %</u>	<u>18,024,967</u>	<u>100.0 %</u>

險別	114年1月至9月		113年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 3,196,040	5.5 %	3,298,931	6.0 %
運輸保險	2,265,434	3.9 %	1,931,999	3.5 %
漁船航保險	883,869	1.5 %	993,306	1.8 %
任意車險	17,860,332	30.8 %	17,054,849	30.9 %
強制車險	5,639,126	9.8 %	5,585,942	10.1 %
責任保險	4,351,275	7.5 %	3,918,268	7.1 %
工程及核能保險	4,835,889	8.4 %	4,246,874	7.7 %
保證及信用保險	272,988	0.5 %	267,419	0.5 %
其他財產保險	1,350,750	2.3 %	1,322,748	2.4 %
傷害險	5,969,301	10.3 %	5,689,424	10.3 %
颱風、洪水及地震險	4,181,015	7.2 %	4,707,044	8.5 %
個人及商業綜合保險	1,377,537	2.4 %	1,172,688	2.1 %
健康保險	1,929,397	3.3 %	1,571,363	2.8 %
國外業務	151,244	0.3 %	275,671	0.5 %
國外子公司	3,658,640	6.3 %	3,196,482	5.8 %
合 計	<u>\$ 57,922,837</u>	<u>100.0 %</u>	<u>55,233,008</u>	<u>100.0 %</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一十四年及一一三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險。比重最高的任意車險，民國一十四年及一一三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所占的比重分別為41.0%、43.1%、41.4%及42.8%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

自留業務之保費比重：

險別	114年7月至9月		113年7月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 257,307	2.0 %	284,574	2.4 %
運輸保險	242,802	1.9 %	286,896	2.4 %
漁船航保險	15,235	0.1 %	21,406	0.2 %
任意車險	5,217,357	41.0 %	5,167,907	43.1 %
強制車險	1,241,509	9.8 %	1,267,139	10.6 %
責任保險	1,007,185	7.9 %	959,159	8.0 %
工程及核能保險	76,924	0.6 %	43,391	0.4 %
保證及信用保險	19,142	0.2 %	14,835	0.1 %
其他財產保險	168,940	1.3 %	125,997	1.0 %
傷害險	2,090,040	16.4 %	1,980,317	16.5 %
颱風、洪水及地震險	111,941	0.9 %	99,585	0.8 %
個人及商業綜合保險	447,368	3.5 %	396,271	3.3 %
健康保險	658,927	5.2 %	501,429	4.2 %
國外業務	55,913	0.4 %	95,651	0.8 %
國外子公司	1,114,388	8.8 %	744,889	6.2 %
合計	<u>\$ 12,724,978</u>	<u>100.0 %</u>	<u>11,989,446</u>	<u>100.0 %</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	114年1月至9月		113年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,069,231	2.8 %	999,359	2.8 %
運輸保險	873,134	2.3 %	895,075	2.5 %
漁船航保險	71,099	0.2 %	62,156	0.2 %
任意車險	16,033,383	41.4 %	15,446,007	42.8 %
強制車險	3,634,393	9.4 %	3,580,313	9.9 %
責任保險	3,296,270	8.5 %	3,021,849	8.4 %
工程及核能保險	591,078	1.5 %	285,120	0.8 %
保證及信用保險	67,187	0.2 %	58,905	0.2 %
其他財產保險	479,054	1.2 %	393,255	1.1 %
傷害險	5,832,008	15.0 %	5,591,054	15.5 %
颱風、洪水及地震險	713,988	1.8 %	449,391	1.2 %
個人及商業綜合保險	1,241,952	3.2 %	1,046,544	2.9 %
健康保險	1,823,038	4.7 %	1,495,098	4.1 %
國外業務	151,158	0.4 %	274,625	0.8 %
國外子公司	2,882,639	7.4 %	2,474,676	6.8 %
合 計	<u>\$ 38,759,612</u>	<u>100.0 %</u>	<u>36,073,427</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	114.9.30					
	≤109	110	111	112	113	114
事故年底	-	34,127,804	118,771,635	41,442,208	45,494,271	34,945,516
第一年度	-	30,257,763	119,007,753	36,698,512	40,126,587	-
第二年度	-	29,945,330	119,322,788	36,143,770	-	-
第三年度	-	29,627,549	118,950,156	-	-	-
第四年度	-	29,616,010	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	29,616,010	118,950,156	36,143,770	40,126,587	34,945,516
累積理賠金額	-	29,013,236	115,917,747	33,719,252	28,849,088	9,692,247
小計	1,573,705	602,774	3,032,409	2,424,518	11,277,499	25,253,269
調節事項(註)						536,065
合併沖銷數						(290,250)
於資產負債表認列之金額						44,409,989

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	113.12.31					
	≤108	109	110	111	112	113
事故年底	-	30,694,638	34,373,821	118,976,770	41,609,882	45,682,234
第一年度	-	28,665,070	30,406,457	119,115,749	36,796,068	-
第二年度	-	28,453,490	30,084,430	119,432,779	-	-
第三年度	-	28,305,978	29,768,796	-	-	-
第四年度	-	28,086,573	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,086,573	29,768,796	119,432,779	36,796,068	45,682,234
累積理賠金額	-	27,684,491	28,886,900	115,285,617	31,620,355	17,567,255
小計	1,561,766	402,082	881,896	4,147,162	5,175,713	28,114,979
調節事項(註)						502,060
合併沖銷數						(231,606)
於資產負債表認列之金額						40,554,052

意外年度	113.9.30					
	≤108	109	110	111	112	113
事故年底	-	30,005,941	33,686,268	119,637,030	42,260,990	36,925,503
第一年度	-	28,571,307	30,257,656	119,988,333	37,043,453	-
第二年度	-	28,356,744	29,978,873	119,202,624	-	-
第三年度	-	28,219,113	29,913,006	-	-	-
第四年度	-	28,125,844	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,125,844	29,913,006	119,202,624	37,043,453	36,925,503
累積理賠金額	-	27,566,622	28,787,161	114,788,333	30,423,588	11,219,593
小計	1,582,537	559,222	1,125,845	4,414,291	6,619,865	25,705,910
調節事項(註)						487,390
合併沖銷數						(235,826)
於資產負債表認列之金額						40,259,234

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B)累計已報賠款淨額

意外年度	114.9.30					
	≤109	110	111	112	113	114
事故年底	-	25,075,000	86,304,921	32,492,607	28,693,240	22,720,161
第一年度	-	22,939,422	86,432,264	29,119,606	25,861,425	-
第二年度	-	22,799,215	86,229,356	28,846,074	-	-
第三年度	-	22,626,657	86,037,519	-	-	-
第四年度	-	22,600,751	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	22,600,751	86,037,519	28,846,074	25,861,425	22,720,161
累積理賠金額	-	22,289,367	84,954,676	27,208,735	19,984,423	7,915,099
小計	507,376	311,384	1,082,843	1,637,339	5,877,002	14,805,062
調節事項(註)						540,342
於資產負債表認列之金額						24,761,348

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	113.12.31					
	≤108	109	110	111	112	113
事故年底	-	22,622,295	25,227,637	86,436,942	32,610,952	28,809,511
第一年度	-	21,504,564	23,047,151	86,516,459	29,198,414	-
第二年度	-	21,390,136	22,907,041	86,313,120	-	-
第三年度	-	21,278,512	22,735,941	-	-	-
第四年度	-	21,235,180	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	21,235,180	22,735,941	86,313,120	29,198,414	28,809,511
累積理賠金額	-	21,022,036	22,206,115	84,536,856	25,790,734	12,842,277
小計	538,421	213,144	529,826	1,776,264	3,407,680	15,967,234
調節事項(註)						502,972
於資產負債表認列之金額						22,935,541

意外年度	113.9.30					
	≤108	109	110	111	112	113
事故年底	-	22,623,358	24,462,831	86,835,787	32,896,663	22,223,721
第一年度	-	21,788,676	22,544,126	87,066,484	29,443,376	-
第二年度	-	21,659,777	22,431,479	86,304,938	-	-
第三年度	-	21,550,520	22,754,333	-	-	-
第四年度	-	21,234,414	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	21,234,414	22,754,333	86,304,938	29,443,376	22,223,721
累積理賠金額	-	21,007,619	22,148,688	84,294,235	24,921,611	7,928,794
小計	553,403	226,795	605,645	2,010,703	4,521,765	14,294,927
調節事項(註)						488,024
於資產負債表認列之金額						22,701,262

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(A)截至民國一一四年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (c)MUTUAL INSURANCE ASSOCIATION MUNIS U.A.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。
- (e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (f)RiverStone Insurance (UK) limited等：為工程保險之合約分保再保險。
- (g)EVERGREEN INSURANCE COMPANY LIMITED等：為汽車保險之臨時分保再保險。

(B)截至民國一一三年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

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

(C)截至民國一一三年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE  
等：為海上保險之合約分保再保險。

(e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(f)RiverStone Insurance (UK) limited等：為工程保險之合約分保再保險。

(D)富邦產險及其子公司民國一一四年及一一三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日未適格再保險費支出分別為(1,697)千元、37,442千元、25,870千元及74,516千元。

(E)富邦產險及其子公司民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日未適格再保險準備金分別為30,239千元、77,200千元及72,061千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為14,261千元、37,256千元及42,217千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為30千元、27千元及0千元，及已報未付之分出賠款準備分別為15,948千元、39,917千元及29,844千元。

### b.流動性風險

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

### c.市場風險

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.富邦人壽及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備明細

	114.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 6,589	-	6,589
個人傷害險	9,653,611	-	9,653,611
個人健康險	3,266,715	-	3,266,715
團體險	3,264,164	-	3,264,164
投資型保險	132,032	-	132,032
合 計	16,323,111	-	16,323,111
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	679,012	-	679,012
個人傷害險	15,136	-	15,136
個人健康險	22,874	-	22,874
團體險	143,078	-	143,078
投資型保險	10,996	-	10,996
合 計	871,096	-	871,096
淨 額	<u>\$ 15,452,015</u>	<u>-</u>	<u>15,452,015</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 6,704	-	6,704
個人傷害險	6,776,171	-	6,776,171
個人健康險	2,971,476	-	2,971,476
團體險	2,526,174	-	2,526,174
投資型保險	129,521	-	129,521
合 計	12,410,046	-	12,410,046
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	670,074	-	670,074
個人傷害險	17,517	-	17,517
個人健康險	21,147	-	21,147
團體險	138,214	-	138,214
投資型保險	10,805	-	10,805
合 計	857,757	-	857,757
淨 額	<u>\$ 11,552,289</u>	<u>-</u>	<u>11,552,289</u>
113.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 6,591	-	6,591
個人傷害險	6,509,476	-	6,509,476
個人健康險	2,847,483	-	2,847,483
團體險	2,417,673	-	2,417,673
投資型保險	123,523	-	123,523
合 計	11,904,746	-	11,904,746
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	677,954	-	677,954
個人傷害險	17,661	-	17,661
個人健康險	27,819	-	27,819
團體險	143,047	-	143,047
投資型保險	10,651	-	10,651
合 計	877,132	-	877,132
淨 額	<u>\$ 11,027,614</u>	<u>-</u>	<u>11,027,614</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 12,410,046	-	12,410,046
本期提存數	16,371,170	-	16,371,170
本期收回數	(12,406,401)	-	(12,406,401)
外幣兌換損益	(51,704)	-	(51,704)
期末餘額	16,323,111	-	16,323,111
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	857,757	-	857,757
本期增加數	872,120	-	872,120
本期減少數	(857,755)	-	(857,755)
外幣兌換損益	(1,026)	-	(1,026)
期末餘額	871,096	-	871,096
期末餘額－淨額	<u>\$ 15,452,015</u>	<u>-</u>	<u>15,452,015</u>
	113年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 11,197,067	-	11,197,067
本期提存數	11,898,460	-	11,898,460
本期收回數	(11,192,078)	-	(11,192,078)
外幣兌換損益	1,297	-	1,297
期末餘額	11,904,746	-	11,904,746
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	929,473	-	929,473
本期增加數	876,590	-	876,590
本期減少數	(929,535)	-	(929,535)
外幣兌換損益	604	-	604
期末餘額	877,132	-	877,132
期末餘額－淨額	<u>\$ 11,027,614</u>	<u>-</u>	<u>11,027,614</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	114.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,803,596	8,080	3,811,676
－未報未付	261,358	-	261,358
個人傷害險			
－已報未付	188,483	-	188,483
－未報未付	886,273	-	886,273
個人健康險			
－已報未付	668,763	-	668,763
－未報未付	1,448,306	-	1,448,306
團體險			
－已報未付	203,640	-	203,640
－未報未付	781,367	-	781,367
投資型保險			
－已報未付	442,843	-	442,843
－未報未付	55,868	-	55,868
合 計	8,740,497	8,080	8,748,577
減除分出賠款準備：			
個人壽險	49,808	-	49,808
個人傷害險	31,222	-	31,222
個人健康險	37,736	-	37,736
團體險	28,717	-	28,717
投資型保險	8,818	-	8,818
合 計	156,301	-	156,301
淨 額	\$ 8,584,196	8,080	8,592,276

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,369,776	6,564	3,376,340
－未報未付	250,360	-	250,360
個人傷害險			
－已報未付	160,241	-	160,241
－未報未付	887,377	-	887,377
個人健康險			
－已報未付	673,797	-	673,797
－未報未付	1,433,747	-	1,433,747
團體險			
－已報未付	181,406	-	181,406
－未報未付	779,245	-	779,245
投資型保險			
－已報未付	349,682	-	349,682
－未報未付	51,749	-	51,749
合 計	8,137,380	6,564	8,143,944
減除分出賠款準備：			
個人壽險	23,712	-	23,712
個人傷害險	37,092	-	37,092
個人健康險	1,843	-	1,843
團體險	29,428	-	29,428
投資型保險	19,732	-	19,732
合 計	111,807	-	111,807
淨 額	<u>\$ 8,025,573</u>	<u>6,564</u>	<u>8,032,137</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,582,883	5,327	3,588,210
－未報未付	275,044	-	275,044
個人傷害險			
－已報未付	174,847	-	174,847
－未報未付	805,926	-	805,926
個人健康險			
－已報未付	630,664	-	630,664
－未報未付	1,395,907	-	1,395,907
團體險			
－已報未付	117,664	-	117,664
－未報未付	700,032	-	700,032
投資型保險			
－已報未付	329,877	-	329,877
－未報未付	49,540	-	49,540
合 計	8,062,384	5,327	8,067,711
減除分出賠款準備：			
個人壽險	105,351	-	105,351
個人傷害險	31,146	-	31,146
個人健康險	74,011	-	74,011
團體險	26,925	-	26,925
投資型保險	31,780	-	31,780
合 計	269,213	-	269,213
淨 額	\$ 7,793,171	5,327	7,798,498

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	114年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 8,137,380	6,564	8,143,944
本期提存數	8,803,474	8,080	8,811,554
本期收回數	(8,130,822)	(6,564)	(8,137,386)
外幣兌換損益	(69,535)	-	(69,535)
期末餘額	8,740,497	8,080	8,748,577
減除分出賠款準備：			
期初餘額	111,807	-	111,807
本期增加數	157,759	-	157,759
本期減少數	(111,790)	-	(111,790)
外幣兌換損益	(1,475)	-	(1,475)
期末餘額	156,301	-	156,301
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,584,196</u>	<u>8,080</u>	<u>8,592,276</u>

  

	113年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 7,045,204	5,327	7,050,531
本期提存數	8,000,773	5,327	8,006,100
本期收回數	(7,051,654)	(5,327)	(7,056,981)
外幣兌換損益	68,061	-	68,061
期末餘額	8,062,384	5,327	8,067,711
減除分出賠款準備：			
期初餘額	274,609	-	274,609
本期增加數	266,099	-	266,099
本期減少數	(275,068)	-	(275,068)
外幣兌換損益	3,573	-	3,573
期末餘額	269,213	-	269,213
期末餘額－淨額	<u>\$ 7,793,171</u>	<u>5,327</u>	<u>7,798,498</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

		114.9.30	
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,916,182,234	-	3,916,182,234
傷害險	3,029,832	-	3,029,832
健康險	439,160,614	-	439,160,614
年金險	82,239,595	112,711,951	194,951,546
投資型保險	307,201	-	307,201
合 計(註1)	<u>4,440,919,476</u>	<u>112,711,951</u>	<u>4,553,631,427</u>
減除分出責任準備			
壽險	930	-	930
淨 額(註1)	<u>\$ 4,440,918,546</u>	<u>112,711,951</u>	<u>4,553,630,497</u>

註1：民國一一四年九月三十日加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,553,875,500千元，減除分出責任準備後之合計數為4,553,874,570千元。

		113.12.31	
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 4,004,238,087	-	4,004,238,087
傷害險	772,027	-	772,027
健康險	421,221,146	-	421,221,146
年金險	83,185,155	120,736,586	203,921,741
投資型保險	281,829	-	281,829
合 計(註2)	<u>4,509,698,244</u>	<u>120,736,586</u>	<u>4,630,434,830</u>
減除分出責任準備			
壽險	1,516	-	1,516
淨 額(註2)	<u>\$ 4,509,696,728</u>	<u>120,736,586</u>	<u>4,630,433,314</u>

註2：民國一一三年十二月三十一日加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,630,668,215千元，減除分出責任準備後之合計數為4,630,666,699千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,960,440,993	-	3,960,440,993
傷害險	789,074	-	789,074
健康險	416,178,537	-	416,178,537
年金險	89,753,174	123,461,345	213,214,519
投資型保險	277,083	-	277,083
合 計(註3)	<u>4,467,438,861</u>	<u>123,461,345</u>	<u>4,590,900,206</u>
減除分出責任準備			
壽險	1,903	-	1,903
淨 額(註3)	<u>\$ 4,467,436,958</u>	<u>123,461,345</u>	<u>4,590,898,303</u>

註3：民國一一三年九月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,591,143,494千元，減除分出責任準備後之合計數為4,591,141,591千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	114年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,509,698,244	120,736,586	4,630,434,830
本期提存數	428,544,854	3,443,506	431,988,360
本期收回數(註1)	(421,999,400)	(10,775,073)	(432,774,473)
外幣兌換損益	(67,970,717)	(693,068)	(68,663,785)
其他(註2)	(7,353,505)	-	(7,353,505)
期末餘額	<u>4,440,919,476</u>	<u>112,711,951</u>	<u>4,553,631,427</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,516	-	1,516
本期減少數	(492)	-	(492)
外幣兌換損益	(94)	-	(94)
期末餘額	<u>930</u>	<u>-</u>	<u>930</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,440,918,546</u>	<u>112,711,951</u>	<u>4,553,630,497</u>

註1：富邦人壽及其子公司根據民國一一四年六月三十日金管保財字第11404924811號令辦理相關事宜，釋出責任準備56,127,322千元並全數提存至外匯價格變動準備。

註2：富邦人壽及其子公司根據相關規定並經主管機關核准，將責任準備金轉列至外匯價格變動準備。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,406,378,670	133,270,689	4,539,649,359
本期提存數	427,283,588	1,311,227	428,594,815
本期收回數	(397,505,479)	(11,534,892)	(409,040,371)
外幣兌換損益	31,282,082	414,321	31,696,403
期末餘額	4,467,438,861	123,461,345	4,590,900,206
減除分出責任準備			
期初餘額	2,282	-	2,282
本期減少數	(454)	-	(454)
外幣兌換損益	75	-	75
期末餘額	1,903	-	1,903
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,467,436,958</u>	<u>123,461,345</u>	<u>4,590,898,303</u>

D.特別準備明細

	114.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$35,731,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,731,724</u>
	113.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$26,386,196	-	-	26,386,196
紅利風險準備	2,911,116	-	-	2,911,116
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$29,297,312</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>29,949,579</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30				
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$21,302,143	-	-	21,302,143
紅利風險準備	4,926,931	-	-	4,926,931
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$26,229,074</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>26,881,341</u>

前述特別準備之變動調節如下：

114年1月至9月				
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$29,297,312	-	652,267	29,949,579
分紅保單紅利準備提存數	11,824,032	-	-	11,824,032
分紅保單紅利準備沖轉數	(2,227,235)	-	-	(2,227,235)
紅利風險準備沖轉數	(2,671,837)	-	-	(2,671,837)
不動產增值利益特別準備	-	-	(652,267)	(652,267)
(註)				
外幣兌換損益	(490,548)	-	-	(490,548)
期末餘額	<u>\$35,731,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,731,724</u>

註：富邦人壽及其子公司根據相關規定並經主管機關核准，將不動產增值利益特別準備金轉列至外匯價格變動準備。

113年1月至9月				
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$19,669,471	-	652,267	20,321,738
分紅保單紅利準備提存數	5,560,240	-	-	5,560,240
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,355,298)	-	-	(1,355,298)
紅利風險準備提存數	2,311,332	-	-	2,311,332
外幣兌換損益	43,329	-	-	43,329
期末餘額	<u>\$26,229,074</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>26,881,341</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備明細

114.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,881,512	-	1,881,512
個人健康險	16,469	-	16,469
合 計	<u>\$ 1,897,981</u>	<u>-</u>	<u>1,897,981</u>

113.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,546,880	-	2,546,880
個人健康險	17,113	-	17,113
投資型商品	22,386	-	22,386
合 計	<u>\$ 2,586,379</u>	<u>-</u>	<u>2,586,379</u>

113.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 3,450,644	-	3,450,644
個人健康險	15,836	-	15,836
投資型商品	19,787	-	19,787
合 計	<u>\$ 3,486,267</u>	<u>-</u>	<u>3,486,267</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

114年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 2,586,379	-	2,586,379
本期淨迴轉數	(679,049)	-	(679,049)
外幣兌換損益	(9,349)	-	(9,349)
期末餘額	<u>\$ 1,897,981</u>	<u>-</u>	<u>1,897,981</u>

113年1月至9月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 4,721,928	-	4,721,928
本期淨迴轉數	(1,244,420)	-	(1,244,420)
外幣兌換損益	8,759	-	8,759
期末餘額	<u>\$ 3,486,267</u>	<u>-</u>	<u>3,486,267</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	114.9.30	113.12.31	113.9.30
責任準備	\$ 4,491,461,531	4,566,532,961	4,528,052,332
未滿期保費準備	16,321,606	12,408,265	11,902,907
保費不足準備	1,831,275	2,503,519	3,400,483
特別準備	27,264,533	23,868,235	21,626,196
賠款準備	5,683,012	5,159,412	4,732,723
保險負債帳面價值	4,542,561,957	4,610,472,392	4,569,714,641
企業合併所承擔之保險 義務之公允價值與依 會計政策所衡量保險 負債之差額	3,460,966	3,636,304	3,985,794
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,546,022,923</u>	<u>4,614,108,696</u>	<u>4,573,700,435</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,770,292,800</u>	<u>3,617,660,883</u>	<u>3,628,312,166</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日負債適足性測試方式說明如下：

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

114.9.30				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 5,392,015	-	-	5,392,015
危險變動特別準備	2,530,103	-	-	2,530,103
合 計	<u>\$ 7,922,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,922,118</u>
113.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 5,392,015	-	-	5,392,015
危險變動特別準備	2,530,103	-	-	2,530,103
合 計	<u>\$ 7,922,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,922,118</u>
113.9.30				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 5,087,507	-	-	5,087,507
危險變動特別準備	2,546,707	-	-	2,546,707
合 計	<u>\$ 7,634,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,634,214</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

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

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
壽 險	\$ 3,042,837	2,994,951	3,126,202
投資型保單	285,634	276,151	280,130
合 計	<u>\$ 3,328,471</u>	<u>3,271,102</u>	<u>3,406,332</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
期初餘額	\$ 3,271,102	3,430,964
本期保險費收取數	-	2
本期保險賠款與給付	(41,349)	(154,403)
本期法定準備之淨提存數	98,718	129,769
期末餘額	<u>\$ 3,328,471</u>	<u>3,406,332</u>

b. 外匯價格變動準備

(A) 避險策略及曝險情形：

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

(B) 外匯價格變動準備之變動調節：

	114年1月至9月					113年1月至9月
	外匯價格 變動準備	不動產增值 特別準備	營業損失 準備	重大事故 準備金收回	其他強化 提存準備	外匯價格 變動準備
期初餘額	\$ 21,480,601	652,267	1,651,295	2,210	5,700,000	9,176,335
本期提存數：						
強制提存	7,088,314	-	-	-	-	3,299,335
額外提存	99,205,586	-	-	-	-	20,311,420
小計	106,293,900	-	-	-	-	23,610,755
本期收回數	(58,775,075)	-	-	-	-	(18,145,491)
本期轉列自各項準備金	8,005,772	(652,267)	(1,651,295)	(2,210)	(5,700,000)	-
期末餘額	<u>\$ 77,005,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,641,599</u>

註1：富邦人壽及其子公司於民國一一四年五月向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備10,000,000千元，並經民國一一四年五月二十九日金管保壽字第1140421006號函核准。

註2：富邦人壽及其子公司於民國一一四年五月向金融監督管理委員會申請將所指定特定負債項下之準備項目8,005,772千元轉列至外匯價格變動準備，經民國一一四年五月二十九日金管保壽字第1140421006號函核准。

註3：富邦人壽及其子公司根據民國一一四年六月三十日金管保財字第11404924811號令釋出責任準備，並向金融監督管理委員會申請於民國一一四年六月三十日將釋出責任準備56,127,322千元全數提存至外匯價格變動準備，經民國一一四年七月十日金管保壽字第1140424972號函核准。

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
<b>民國114年9月30日</b>			
外匯價格變動準備	\$ -	77,005,198	(77,005,198)
歸屬於母公司業主之權益	670,905,531	617,311,153	53,594,378
<b>民國113年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	-	21,480,601	(21,480,601)
歸屬於母公司業主之權益	629,426,900	613,847,582	15,579,318
<b>民國113年9月30日</b>			
外匯價格變動準備	-	14,641,599	(14,641,599)
歸屬於母公司業主之權益	620,975,810	610,867,694	10,108,116

影響項目	114年1月至9月			113年1月至9月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後損益	\$ 85,852,749	47,837,689	38,015,060	82,293,942	77,921,731	4,372,211
每股盈餘	7.25	4.04	3.21	6.95	6.58	0.37

## I.遞延取得成本及遞延手續費收入

### a.遞延取得成本

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

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
期初餘額	\$ 2,511,210	2,323,228
本期增加	221,269	202,486
本期攤銷數	(75,366)	(70,437)
期末餘額	<u>\$ 2,657,113</u>	<u>2,455,277</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.遞延手續費收入

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

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
期初餘額	\$ 4,240,691	3,631,309
本期增加	610,371	545,445
本期攤銷數	(119,620)	(107,418)
期末餘額	<u>\$ 4,731,442</u>	<u>4,069,336</u>

J.自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a.自留滿期保費收入

	114年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 78,960,822	1,107,862	80,068,684
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>78,960,822</u>	<u>1,107,862</u>	<u>80,068,684</u>
減：再保費支出	(563,765)	-	(563,765)
未滿期保費準備 淨變動	684,560	-	684,560
小 計	<u>120,795</u>	<u>-</u>	<u>120,795</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 79,081,617</u>	<u>1,107,862</u>	<u>80,189,479</u>

  

	113年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 80,346,014	754,274	81,100,288
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>80,346,014</u>	<u>754,274</u>	<u>81,100,288</u>
減：再保費支出	(638,917)	-	(638,917)
未滿期保費準備 淨變動	(292,928)	-	(292,928)
小 計	<u>(931,845)</u>	<u>-</u>	<u>(931,845)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 79,414,169</u>	<u>754,274</u>	<u>80,168,443</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 264,210,183	3,450,197	267,660,380
再保費收入	-	-	-
保費收入	264,210,183	3,450,197	267,660,380
減：再保費支出	(1,819,014)	-	(1,819,014)
未滿期保費準備 淨變動	(3,950,404)	-	(3,950,404)
小 計	(5,769,418)	-	(5,769,418)
自留滿期保費收入	<u>\$ 258,440,765</u>	<u>3,450,197</u>	<u>261,890,962</u>

	113年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 246,496,583	2,379,984	248,876,567
再保費收入	-	-	-
保費收入	246,496,583	2,379,984	248,876,567
減：再保費支出	(1,878,224)	-	(1,878,224)
未滿期保費準備 淨變動	(759,327)	-	(759,327)
小 計	(2,637,551)	-	(2,637,551)
自留滿期保費收入	<u>\$ 243,859,032</u>	<u>2,379,984</u>	<u>246,239,016</u>

b. 自留保險賠款與給付

	114年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 78,821,036	3,702,567	82,523,603
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	78,821,036	3,702,567	82,523,603
減：攤回再保賠款與 給付	(532,104)	-	(532,104)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 78,288,932</u>	<u>3,702,567</u>	<u>81,991,499</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 96,106,448	5,453,541	101,559,989
再保賠款	17	-	17
保險賠款與給付	96,106,465	5,453,541	101,560,006
減：攤回再保賠款與 給付	(366,347)	-	(366,347)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 95,740,118</u>	<u>5,453,541</u>	<u>101,193,659</u>
	114年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 257,143,310	12,482,259	269,625,569
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	257,143,310	12,482,259	269,625,569
減：攤回再保賠款與 給付	(1,272,853)	-	(1,272,853)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 255,870,457</u>	<u>12,482,259</u>	<u>268,352,716</u>
	113年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 280,789,412	14,294,075	295,083,487
再保賠款	40	-	40
保險賠款與給付	280,789,452	14,294,075	295,083,527
減：攤回再保賠款與 給付	(1,258,664)	-	(1,258,664)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 279,530,788</u>	<u>14,294,075</u>	<u>293,824,863</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)保險合約風險之性質及範圍

#### A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

##### a.風險管理組織

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，保險風險權責單位應配合風險管理單位之規劃或要求，定期向風險管理委員會陳報保險風險管理資訊，風險管理單位每年應彙整保險風險管理相關資訊後，製作整體性風險管理報告，定期對董事會報告風險管理執行情形。

##### b.風險管理策略

子公司富邦人壽經董事會同意，頒定「富邦人壽保險股份有限公司保險風險管理政策」，政策中規定，子公司富邦人壽保險風險管理之權責單位，於執行保險風險管理，除應遵守法令及主管機關相關規定外，悉以本政策為辦理原則。為確保子公司富邦人壽商品風險之適當性、各種準備金相關風險管理制度之完整性，及其他保險風險之損失預防等，權責單位並得視業務性質及需要訂定相關保險風險管理規範，於會辦風險管理單位及其他相關單位後，呈核授權層級核准實施。

子公司富邦人壽辦理保險風險管理時，除應依「富邦人壽保險股份有限公司保險風險管理政策」規定辦理外，亦應遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司保險風險管理政策」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司保險風險管理辦法」與相關法令規定，落實執行風險管理。

#### B.保險風險管理

##### a.核保風險管理

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 理賠風險管理

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

### c. 商品設計與定價風險管理

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

### d. 準備金風險管理

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

#### (A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風洪水、空難、恐怖攻擊及傳染病五種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

#### (B) 再保險風險部分

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

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

### f. 資產負債配合風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，會議中由權責單位依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

(C)孫公司遵循當地相關法令及子公司富邦人壽資本適足性管理辦法與風險管理規範等，管控資產負債配合風險，維持適當之清償能力與穩健的經營。

### g.風險管理報告

(A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。

(B)該委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

上述風險之管理，孫公司係依據其相關法令及公司風險管理規範辦理。

### C.保險風險資訊

#### a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	114年1月至9月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(3,803,456)	(3,038,373)
投資報酬率	減少 0.1%	(4,101,449)	(3,275,691)
費用(固定費用)	增加 5%	(423,353)	(337,108)
脫退率及解約率	增加 10%	175,753	140,411

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113年1月至9月		
		假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(3,562,919)	(2,845,935)
投資報酬率	減少	0.1%	(3,950,023)	(3,154,149)
費用(固定費用)	增加	5%	(401,590)	(319,535)
脫退率及解約率	增加	10%	185,706	148,289

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

b.保險風險集中之說明

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

c.理賠發展趨勢

(A)直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一一四年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	7,763,638	7,770,826	7,783,237	-
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	8,117,517	8,135,478	8,140,198	-	-
110	6,529,528	8,138,219	8,326,494	8,346,859	8,363,471	-	-	383
111	7,759,860	9,677,450	9,870,560	9,907,208	-	-	-	6,304
112	8,128,602	10,143,364	10,328,513	-	-	-	-	80,889
113	8,810,059	10,796,778	-	-	-	-	-	854,311
114	6,524,995	-	-	-	-	-	-	1,801,512
未報未付賠款準備								2,743,399
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								2,923,070
賠款準備金餘額								5,666,469

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
110	1,366,119	1,716,040	1,765,149	1,795,335	1,805,681	-
111	1,364,295	1,756,882	1,800,342	1,820,351	-	24,216
112	1,371,096	1,726,843	1,774,116	-	-	25,470
113	1,396,776	1,766,451	-	-	-	53,172
114	1,450,042	-	-	-	-	567,752
未報未付賠款準備						670,610
加：已報未付賠款						2,392,335
賠款準備金餘額						3,062,945

民國一十三年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	7,222,376	7,228,629	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	7,763,638	7,770,826	-	-
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	8,117,517	8,135,478	-	-	-
110	6,529,528	8,138,219	8,326,494	8,346,859	-	-	-	1,544
111	7,759,860	9,677,450	9,870,560	-	-	-	-	19,989
112	8,128,602	10,143,364	-	-	-	-	-	255,629
113	8,810,059	-	-	-	-	-	-	2,460,752
未報未付賠款準備								2,737,914
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								2,406,146
賠款準備金餘額								5,144,060

民國一十三年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
109	1,316,778	1,668,611	1,710,608	1,732,412	1,745,075	-
110	1,407,022	1,739,557	1,791,279	1,817,269	-	22,803
111	1,432,259	1,821,333	1,866,263	-	-	26,732
112	1,428,475	1,788,648	-	-	-	50,768
113	1,383,398	-	-	-	-	545,571
未報未付賠款準備						645,874
加：已報未付賠款						2,335,320
賠款準備金餘額						2,981,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十三年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	7,222,376	7,228,653	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	7,763,638	7,768,767	-	-
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	8,117,517	8,129,513	-	-	1,018
110	6,529,528	8,138,219	8,326,494	8,346,857	-	-	-	8,416
111	7,759,860	9,677,450	9,845,701	-	-	-	-	78,623
112	8,128,602	10,006,878	-	-	-	-	-	785,114
113	6,030,868	-	-	-	-	-	-	1,642,332
未報未付賠款準備								2,515,503
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								2,201,956
賠款準備金餘額								4,717,459

民國一十三年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
109	1,461,729	1,832,145	1,880,780	1,907,962	1,916,117	
110	1,517,484	1,906,176	1,960,561	1,994,318		14,306
111	1,515,497	1,951,431	1,999,126	-	-	30,730
112	1,523,016	1,917,278	-	-	-	54,338
113	1,539,439	-	-	-	-	593,007
未報未付賠款準備						692,381
加：已報未付賠款						2,639,306
賠款準備金餘額						3,331,687

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一十四年九月三十日、一十三年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為19,163千元、18,690千元及18,565千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一一四年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	7,563,281	7,570,437	7,582,844	-
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	7,935,224	7,953,023	7,957,719	-	-
110	6,508,771	8,076,863	8,262,381	8,282,276	8,298,780	-	-	334
111	7,594,099	9,445,772	9,634,283	9,670,690	-	-	-	6,177
112	7,954,623	9,925,129	10,106,176	-	-	-	-	79,745
113	8,681,126	10,628,745	-	-	-	-	-	843,270
114	6,448,839	-	-	-	-	-	-	1,784,166
未報未付賠款準備								2,713,692
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								2,867,196
賠款準備金餘額								5,580,888

民國一一四年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
110	1,024,200	1,290,108	1,330,327	1,350,742	1,360,004	-
111	1,004,443	1,310,467	1,345,853	1,364,421	-	21,924
112	1,022,727	1,315,433	1,359,241	-	-	23,059
113	1,110,679	1,439,509	-	-	-	48,138
114	1,075,903	-	-	-	-	514,003
未報未付賠款準備						607,124
加：已報未付賠款						2,387,254
賠款準備金餘額						2,994,378

民國一一三年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,864	7,068,390	7,074,616	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	7,563,281	7,570,437	-	-
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	7,935,224	7,953,023	-	-	-
110	6,508,771	8,076,863	8,262,381	8,282,276	-	-	-	1,346
111	7,594,099	9,445,772	9,634,283	-	-	-	-	19,847
112	7,954,623	9,925,129	-	-	-	-	-	252,180
113	8,681,126	-	-	-	-	-	-	2,428,809
未報未付賠款準備								2,702,182
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								2,347,904
賠款準備金餘額								5,050,086



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十三年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
109	973,638	1,255,411	1,288,951	1,305,849	1,316,519	-
110	1,035,402	1,302,282	1,342,320	1,361,004	-	22,264
111	1,048,822	1,349,091	1,386,342	-	-	26,100
112	1,086,165	1,386,911	-	-	-	49,568
113	959,101	-	-	-	-	532,676
未報未付賠款準備						630,608
加：已報未付賠款						2,334,867
賠款準備金餘額						2,965,475

民國一十三年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,864	7,068,390	7,074,640	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	7,563,281	7,568,379	-	-
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	7,935,224	7,947,069	-	-	973
110	6,508,771	8,076,863	8,262,381	8,282,326	-	-	-	8,311
111	7,594,099	9,445,772	9,610,065	-	-	-	-	77,484
112	7,954,623	9,791,159	-	-	-	-	-	771,316
113	5,954,587	-	-	-	-	-	-	1,625,336
未報未付賠款準備								2,483,420
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								2,141,267
賠款準備金餘額								4,624,687

民國一十三年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
109	1,079,873	1,366,394	1,406,299	1,427,602	1,433,839	-
110	1,137,680	1,433,051	1,477,560	1,500,479	-	11,604
111	1,115,770	1,455,632	1,494,361	-	-	24,925
112	1,136,048	1,460,308	-	-	-	44,074
113	1,224,297	-	-	-	-	480,993
未報未付賠款準備						561,596
加：已報未付賠款						2,595,723
賠款準備金餘額						3,157,319

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一十四年九月三十日、一十三年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為17,010千元、16,576千元及16,492千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### a.信用風險

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

#### b.流動性風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一一四年九月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	43,769	58,957	12,490	4,247,815	256,874	4,619,905
比例	0.9 %	1.3 %	0.3 %	91.9 %	5.6 %	100.0 %

民國一一三年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	34,005	56,671	25,212	4,294,933	275,556	4,686,377
比例	0.7 %	1.2 %	0.5 %	91.7 %	5.9 %	100.0 %

民國一一三年九月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	37,965	42,361	42,898	4,237,892	283,122	4,644,238
比例	0.8 %	0.9 %	0.9 %	91.3 %	6.1 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金。

### c. 市場風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### (三十五)財務風險管理

#### 1.風險管理組織架構

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

#### 2.風險管理政策

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

#### 3.信用風險

重要子公司分述如下：

##### (1)台北富邦銀行及其子公司

##### A.信用風險之來源及定義

##### 子公司台北富邦銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

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

## B.信用風險策略、目標、政策與流程

### 子公司台北富邦銀行

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

### 富邦華一銀行

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

## C.信用風險管理組織與架構

### 子公司台北富邦銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 富邦華一銀行

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

## D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

### 子公司台北富邦銀行

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

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理法定壓力測試，以及參照新巴塞爾資本協定之內部評等法 (IRB) 相關規範，發展進階壓力測試，並持續發展情境分析及壓力測試方法，以衡量在壓力情境下的損失承擔能力及資本適足程度，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

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

### 富邦華一銀行

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

#### 子公司台北富邦銀行

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

#### 富邦華一銀行

富邦華一銀行在信貸額度審批過程中貫徹「審貸分離，分層授權」的原則，基於授信客戶風險評級和債項風險等因素對各個層次的審批人員規定不同的授權上限，其中公司銀行和金融市場的授信業務實行業務端和審查端的雙線簽核運作機制，個人授信業務則由審查端審批官單線簽核批准；同時依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並從行業、產品、擔保方式、風險狀況等多維度，定期對於授信資產組合進行檢視與分析。此外依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

### F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### a.授信資產

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

(A)金融資產逾期天數大於30天；

(B)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；

(C)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；

(D)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；

(E)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.債務工具投資

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

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

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

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

### G.違約及信用減損金融資產之定義

#### a.授信資產

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

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

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

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



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.債務工具投資

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

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

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

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

### H.沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

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

### I.預期信用損失之衡量

#### a.授信資產

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

### b. 債務工具投資

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

#### a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

##### 總帳面金額

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 322,375,293	-	1,683,323	863,015	23,137	324,944,768
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為信用減損金融資產	-	-	(223,519)	223,519	-	-
一於當期除列之金融資產	(139,621,503)	-	(163,312)	-	-	(139,784,815)
創始或購入之新金融資產	176,252,946	-	159,115	-	-	176,412,061
匯兌及其他變動	(9,726,576)	-	(61,643)	(57,616)	(1,279)	(9,847,114)
期末餘額	\$ 349,280,160	-	1,393,964	1,028,918	21,858	351,724,900
113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 281,737,683	-	2,446,045	-	-	284,183,728
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為信用減損金融資產	-	-	(826,179)	826,179	-	-
一於當期除列之金融資產	(126,916,413)	-	(5,098)	-	-	(126,921,511)
創始或購入之新金融資產	162,144,126	-	5,633	-	22,486	162,172,245
匯兌及其他變動	5,801,517	-	74,301	29,610	335	5,905,763
期末餘額	\$ 322,766,913	-	1,694,702	855,789	22,821	325,340,225

##### 預期信用損失

114年1月至9月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 124,254	-	287,925	473,139	14,090	899,408	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為信用減損金融資產	-	-	(78,102)	78,102	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(72,789)	-	(80,467)	-	-	(153,256)	-
創始或購入之新金融資產	107,986	-	78,382	-	-	186,368	-
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(11,040)	-	26,922	276,870	4,116	296,868	-
期末餘額	\$ 148,411	-	234,660	828,111	18,206	1,229,388	-

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 97,597	-	453,736	-	-	551,333	-	551,333
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為信用減損金融資產	-	-	(293,237)	293,237	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(46,712)	-	(129)	-	-	(46,841)	-	(46,841)
創始或購入之新金融資產	60,561	-	1,315	-	13,717	75,593	-	75,593
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(7,281)	-	122,209	169,608	-	284,536	-	284,536
期末餘額	\$ 104,165	-	283,894	462,845	13,717	864,621	-	864,621

## b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

### 總帳面金額

114年1月至9月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計	
期初餘額	\$ 875,682,150	-	12,328,252	-	-	888,010,402	
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	(323,805,165)	-	(2,093,716)	-	-	(325,898,881)	
創始或購入之新金融資產	365,384,138	-	18,556	-	-	365,402,694	
匯兌及其他變動	(26,904,490)	-	(710,390)	-	-	(27,614,880)	
期末餘額	\$ 890,356,633	-	9,542,702	-	-	899,899,335	

113年1月至9月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計	
期初餘額	\$ 873,770,069	-	15,498,414	-	-	889,268,483	
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	(306,121,869)	-	(3,285,352)	-	-	(309,407,221)	
創始或購入之新金融資產	265,660,078	-	4,484	-	-	265,664,562	
匯兌及其他變動	16,437,466	-	336,186	-	-	16,773,652	
期末餘額	\$ 849,745,744	-	12,553,732	-	-	862,299,476	

### 預期信用損失

114年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 218,986	-	385,200	-	-	604,186	-	604,186
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	(27,520)	-	(30,034)	-	-	(57,554)	-	(57,554)
創始或購入之新金融資產	46,398	-	504	-	-	46,902	-	46,902
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦 法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(25,326)	-	(24,883)	-	-	(50,209)	-	(50,209)
期末餘額	\$ 212,538	-	330,787	-	-	543,325	-	543,325

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 223,950	-	413,095	-	-	637,045	-	637,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(26,076)	-	(54,019)	-	-	(80,095)	-	(80,095)
創始或購入之新金融資產	28,161	-	134	-	-	28,295	-	28,295
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(6,997)	-	9,843	-	-	2,846	-	2,846
期末餘額	<u>\$ 219,038</u>	<u>-</u>	<u>369,053</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>588,091</u>	<u>-</u>	<u>588,091</u>

## c.應收款項

### 總帳面金額

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 162,378,386	3,976,071	-	727,675	-	167,082,132
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,827,816)	1,828,256	-	(440)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(273,154)	(381,198)	-	654,352	-	-
－轉為12個月預期信用損失	1,098,735	(1,098,400)	-	(335)	-	-
－於當期除列之金融資產	(101,169,988)	(1,802,215)	-	(739,334)	-	(103,711,537)
創始或購入之新金融資產	91,122,445	774,119	-	131,019	-	92,027,583
轉銷呆帳	-	-	-	(20,497)	-	(20,497)
匯兌及其他變動	(785,670)	(5,458)	-	-	-	(791,128)
期末餘額	<u>\$ 150,542,938</u>	<u>3,291,175</u>	<u>-</u>	<u>752,440</u>	<u>-</u>	<u>154,586,553</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 138,901,374	2,437,759	-	624,277	-	141,963,410
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,519,993)	1,520,287	-	(294)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(283,263)	(300,299)	-	583,562	-	-
－轉為12個月預期信用損失	913,140	(912,884)	-	(256)	-	-
－於當期除列之金融資產	(85,929,604)	(753,418)	-	(628,281)	-	(87,311,303)
創始或購入之新金融資產	95,486,041	959,349	-	140,817	-	96,586,207
轉銷呆帳	-	-	-	(18,746)	-	(18,746)
匯兌及其他變動	546,608	1,499	-	-	-	548,107
期末餘額	<u>\$ 148,114,303</u>	<u>2,952,293</u>	<u>-</u>	<u>701,079</u>	<u>-</u>	<u>151,767,675</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 預期信用損失

114年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 619,738	518,888	40,599	257,276	2,254	1,438,755	320,855	1,759,610
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(54,955)	35,749	19,739	(533)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7,491)	(102,179)	(7,745)	117,415	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	112,169	(111,752)	-	(417)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(401,544)	(194,370)	(15,296)	(105,241)	-	(716,451)	-	(716,451)
創始或購入之新金融資產	258,225	124,506	34,504	42,511	-	459,746	-	459,746
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(115,105)	(115,105)
轉銷呆帳	-	-	(19,766)	(40,689)	(2,188)	(62,643)	-	(62,643)
轉銷呆帳後收回數	-	-	603	-	-	603	-	603
匯兌及其他變動	26,686	217,226	(746)	(69,773)	(66)	173,327	-	173,327
期末餘額	<u>\$ 552,828</u>	<u>488,068</u>	<u>51,892</u>	<u>200,549</u>	<u>-</u>	<u>1,293,337</u>	<u>205,750</u>	<u>1,499,087</u>

113年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 400,740	187,172	399	157,448	-	745,759	294,978	1,040,737
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(65,981)	61,921	4,335	(275)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(40,995)	(43,809)	-	84,804	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	59,629	(59,366)	-	(263)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(200,741)	(34,069)	(3,011)	(36,616)	-	(274,437)	-	(274,437)
創始或購入之新金融資產	323,774	137,403	9,365	84,822	2,274	557,638	-	557,638
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(41,437)	(41,437)
轉銷呆帳	-	-	-	(29,343)	-	(29,343)	-	(29,343)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	26,659	-	26,659	-	26,659
匯兌及其他變動	7,068	214,258	43,326	(11,741)	34	252,945	-	252,945
期末餘額	<u>\$ 483,494</u>	<u>463,510</u>	<u>54,414</u>	<u>275,495</u>	<u>2,308</u>	<u>1,279,221</u>	<u>253,541</u>	<u>1,532,762</u>

## d.貼現及放款

## 總帳面金額

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,528,938,874	37,134,867	-	10,082,011	-	2,576,155,752
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(19,203,137)	19,286,136	-	(82,999)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,335,972)	(3,319,622)	-	5,655,594	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,287,405	(5,151,706)	-	(135,699)	-	-
一於當期除列之金融資產	(752,755,525)	(15,303,698)	-	(1,957,453)	-	(770,016,676)
創始或購入之新金融資產	986,818,588	18,124,435	-	1,838,160	-	1,006,781,183
轉銷呆帳	-	-	-	(2,888,895)	-	(2,888,895)
匯兌及其他變動	(18,122,816)	(2,694,364)	-	(230,498)	-	(21,047,678)
期末餘額	<u>\$ 2,728,627,417</u>	<u>48,076,048</u>	<u>-</u>	<u>12,280,221</u>	<u>-</u>	<u>2,788,983,686</u>

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,241,518,011	38,911,706	-	15,463,400	-	2,295,893,117
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(11,852,905)	11,953,794	-	(100,889)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,196,031)	(1,625,394)	-	2,821,425	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,780,262	(4,604,239)	-	(176,023)	-	-
一於當期除列之金融資產	(768,342,976)	(17,252,614)	-	(4,149,966)	-	(789,745,556)
創始或購入之新金融資產	980,657,464	12,890,339	-	4,270,015	-	997,817,818
轉銷呆帳	-	-	-	(1,515,980)	-	(1,515,980)
匯兌及其他變動	17,028,720	(4,057,680)	-	148,932	-	13,119,972
期末餘額	\$ 2,462,592,545	36,215,912	-	16,760,914	-	2,515,569,371

## 預期信用損失

114年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 4,775,679	1,868,450	-	4,255,774	-	10,899,903	24,361,681	35,261,584
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(79,183)	95,252	-	(16,069)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(16,593)	(935,614)	-	952,207	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	246,798	(190,709)	-	(56,089)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,732,879)	(179,501)	-	(453,339)	-	(2,365,719)	-	(2,365,719)
創始或購入之新金融資產	2,666,185	319,720	-	1,096,825	-	4,082,730	-	4,082,730
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,219,039	1,219,039
轉銷呆帳	-	-	-	(2,888,895)	-	(2,888,895)	-	(2,888,895)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	487,372	-	487,372	-	487,372
匯兌及其他變動	16,659	622,353	-	852,796	-	1,491,808	-	1,491,808
期末餘額	\$ 5,876,666	1,599,951	-	4,230,582	-	11,707,199	25,580,720	37,287,919

113年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,879,053	1,841,887	-	4,847,261	-	10,568,201	21,030,367	31,598,568
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(33,830)	52,697	-	(18,867)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(12,182)	(565,789)	-	577,971	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	274,899	(217,265)	-	(57,634)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,684,954)	(217,429)	-	(1,524,459)	-	(3,426,842)	-	(3,426,842)
創始或購入之新金融資產	1,816,995	145,155	-	1,800,970	-	3,763,120	-	3,763,120
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	2,103,388	2,103,388
轉銷呆帳	-	-	-	(1,515,980)	-	(1,515,980)	-	(1,515,980)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	447,989	-	447,989	-	447,989
匯兌及其他變動	(145,088)	735,988	-	736,088	-	1,326,988	-	1,326,988
期末餘額	\$ 4,094,893	1,775,244	-	5,293,339	-	11,163,476	23,133,755	34,297,231

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## e.其他金融資產

### 總帳面金額

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 25,191,579	-	-	282,422	-	25,474,001
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(19,721,978)	-	-	(43,349)	-	(19,765,327)
創始或購入之新金融資產	12,789,143	-	-	1,819,116	-	14,608,259
轉銷呆帳	-	-	-	(1,228,150)	-	(1,228,150)
匯兌及其他變動	(267,501)	-	-	(6,738)	-	(274,239)
期末餘額	\$ 17,991,243	-	-	823,301	-	18,814,544

  

113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 13,113,710	-	-	124,160	-	13,237,870
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(6,899,917)	-	-	(6,776)	-	(6,906,693)
創始或購入之新金融資產	17,035,469	-	-	790,003	-	17,825,472
轉銷呆帳	-	-	-	(628,712)	-	(628,712)
匯兌及其他變動	218,030	-	-	234	-	218,264
期末餘額	\$ 23,467,292	-	-	278,909	-	23,746,201

### 預期信用損失

114年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,160	-	-	257,507	-	258,667	-	258,667
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	(1,160)	-	-	(28,517)	-	(29,677)	-	(29,677)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	781,947	-	781,947	-	781,947
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(1,228,150)	-	(1,228,150)	-	(1,228,150)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	337,974	-	337,974	-	337,974
匯兌及其他變動	-	-	-	290,294	-	290,294	-	290,294
期末餘額	\$ -	-	-	411,055	-	411,055	-	411,055



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 935	-	-	118,995	-	119,930	-	119,930
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	(935)	-	-	(6,605)	-	(7,540)	-	(7,540)
創始或購入之新金融資產	1,156	-	-	255,968	-	257,124	-	257,124
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(628,712)	-	(628,712)	-	(628,712)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	245,482	-	245,482	-	245,482
匯兌及其他變動	17	-	-	282,984	-	283,001	-	283,001
期末餘額	\$ 1,173	-	-	268,112	-	269,285	-	269,285

### f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀 預期信用損失

114年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 304,963	91,281	-	12,605	-	408,849	233,743	642,592
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(8,961)	9,029	-	(68)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(742)	(6,208)	-	6,950	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	38,154	(37,925)	-	(229)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(100,118)	(17,013)	-	(1,674)	-	(118,805)	-	(118,805)
創始或購入之新金融資產	97,148	21,855	-	3,876	-	122,879	-	122,879
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	50,673	50,673
匯兌及其他變動	(51,400)	35,933	-	5,830	-	(9,637)	-	(9,637)
期末餘額	\$ 279,044	96,952	-	27,290	-	403,286	284,416	687,702

113年1月至9月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 290,089	91,905	-	15,128	-	397,122	212,444	609,566
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(7,671)	7,969	-	(298)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(593)	(4,175)	-	4,768	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	37,610	(37,523)	-	(87)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(76,929)	(32,164)	-	(1,914)	-	(111,007)	-	(111,007)
創始或購入之新金融資產	112,205	24,404	-	3,103	-	139,712	-	139,712
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	36,832	36,832
匯兌及其他變動	(25,006)	67,116	-	(6,141)	-	35,969	-	35,969
期末餘額	\$ 329,705	117,532	-	14,559	-	461,796	249,276	711,072

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

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

#### 子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 192,355,158	176,560,079	175,306,197
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,734,890	8,454,010	8,230,619
各類保證款項	31,897,058	26,954,033	27,774,348
合計	<u>\$ 230,987,106</u>	<u>211,968,122</u>	<u>211,311,164</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 559,828	431,467	820,985
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	108,543	34,718	19,548
各類保證款項	498,532	586,516	557,946
合計	<u>\$ 1,166,903</u>	<u>1,052,701</u>	<u>1,398,479</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 子公司台北富邦銀行

114.9.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.16 %	64.90 %	2.91 %	1.51 %
應收保證款項	14.13 %	8.65 %	0.72 %	1.11 %
應收承兌票款及其他授信	0.27 %	0.50 %	- %	0.02 %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	1.59 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	2.27 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	10.64 %	- %
113.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.06 %	65.88 %	2.79 %	1.56 %
應收保證款項	12.36 %	10.13 %	1.03 %	1.87 %
應收承兌票款及其他授信	0.19 %	0.49 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	2.09 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.08 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	11.55 %	- %
113.9.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.03 %	65.72 %	2.78 %	1.27 %
應收保證款項	12.21 %	9.87 %	0.95 %	1.74 %
應收承兌票款及其他授信	0.16 %	0.67 %	0.02 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	2.90 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.37 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	11.89 %	- %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

114.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	7.96 %	26.76 %	0.20 %
應收保證款項	48.57 %	-	0.65 %
應收承兌票款	39.88 %	0.57 %	-

113.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	9.45 %	32.25 %	0.18 %
應收保證款項	48.04 %	1.70 %	0.07 %
應收承兌票款	38.92 %	0.71 %	-

113.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	10.89 %	31.10 %	0.22 %
應收保證款項	42.56 %	1.79 %	0.52 %
應收承兌票款	38.28 %	0.68 %	-

### L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 子公司台北富邦銀行

#### a. 產業別

產業別	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,468,451,496	58.35	1,360,761,366	58.19	1,335,918,328	58.30
民營企業	842,866,373	33.49	759,601,000	32.48	741,307,775	32.35
金融機構	165,086,596	6.56	145,523,467	6.22	136,410,310	5.95
政府機關	19,303,469	0.77	48,167,425	2.06	48,324,787	2.11
公營企業	19,244,708	0.77	23,249,056	1.00	28,333,437	1.24
非營利團體	1,513,515	0.06	1,182,350	0.05	1,156,988	0.05
合計	<u>\$ 2,516,466,157</u>	<u>100.00</u>	<u>2,338,484,664</u>	<u>100.00</u>	<u>2,291,451,625</u>	<u>100.00</u>

#### b. 地區別

地區別	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 2,174,149,144	86.40	2,025,146,345	86.60	1,994,355,965	87.03
亞洲地區	160,969,867	6.40	145,527,980	6.22	139,741,994	6.10
美洲地區	75,569,392	3.00	82,246,015	3.52	76,247,954	3.33
其他	105,777,754	4.20	85,564,324	3.66	81,105,712	3.54
合計	<u>\$ 2,516,466,157</u>	<u>100.00</u>	<u>2,338,484,664</u>	<u>100.00</u>	<u>2,291,451,625</u>	<u>100.00</u>

#### c. 擔保品別

擔保品別	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 723,340,948	28.74	663,487,150	28.37	654,802,097	28.58
擔保品	1,793,125,209	71.26	1,674,997,514	71.63	1,636,649,528	71.42
不動產擔保	1,601,254,292	63.63	1,502,369,021	64.25	1,474,039,009	64.33
金融擔保品	82,394,857	3.27	72,935,851	3.12	71,208,900	3.11
保證函	71,924,752	2.86	63,795,157	2.73	62,494,573	2.73
其他	37,551,308	1.50	35,897,485	1.53	28,907,046	1.25
合計	<u>\$ 2,516,466,157</u>	<u>100.00</u>	<u>2,338,484,664</u>	<u>100.00</u>	<u>2,291,451,625</u>	<u>100.00</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

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

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

(C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

114.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 158,771,553	-	-	158,771,553	-	-	-	-	-	-	38,942	158,732,611
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	819,749,998	1,701,584	-	821,451,582	8,780,159	762,543	-	9,542,702	-	-	540,710	830,453,574
應收款項												
應收信用卡款項	64,820,263	25,070,885	129,121	90,020,269	-	407,202	2,742,478	3,149,680	752,440	-	855,313	93,067,076
應收承購帳款	17,113,114	3,370,401	1,456	20,484,971	-	20,829	-	20,829	-	-	226,649	20,279,151
應收承兌票款	356,139	506,742	-	862,881	-	-	-	-	-	-	9,156	853,725
放款												
個人金融業務	1,080,783,146	221,699,553	352,302	1,302,835,001	-	7,220,177	9,395,982	16,616,159	4,526,161	-	17,033,718	1,306,943,603
法人金融業務	493,535,737	615,097,221	761,014	1,109,393,972	-	20,593,397	2,925,199	23,518,596	5,010,945	-	14,465,199	1,123,458,314
其他金融資產	14,527,240	-	-	14,527,240	-	-	-	-	414,712	-	211,800	14,730,152
表外資產												
融資承諾	1,443,151,792	375,146,411	109,786	1,818,407,989	-	10,610,032	2,981,943	13,591,975	965,612	-	337,917	1,832,627,659
應收保證款項	22,521,104	9,110,055	-	31,631,159	-	137,781	41,121	178,902	86,997	-	329,622	31,567,436
應收信用狀	4,053,220	2,557,911	-	6,611,131	-	123,759	-	123,759	-	-	4,273	6,730,617

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 158,051,435	-	-	158,051,435	-	-	-	-	-	-	39,959	158,011,476
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	790,554,957	1,584,167	-	792,139,124	11,505,394	822,858	-	12,328,252	-	-	600,259	803,867,117
應收款項												
應收信用卡款項	69,063,242	25,467,097	142,637	94,672,976	-	398,692	2,579,623	2,978,315	727,675	-	789,925	97,589,041
應收承購帳款	28,428,153	5,456,267	1,249	33,885,669	-	615,983	-	615,983	-	-	385,039	34,116,613
應收承兌票款	339,277	610,229	-	949,506	-	47,091	-	47,091	-	-	10,466	986,131
放款												
個人金融業務	1,007,224,935	196,980,788	305,216	1,204,510,939	-	6,363,597	7,910,356	14,273,953	4,271,548	-	16,014,964	1,207,041,476
法人金融業務	469,560,341	559,632,792	736,272	1,029,929,405	-	17,287,009	1,406,070	18,693,079	3,413,579	-	13,865,629	1,038,170,434
其他金融資產	17,555,849	-	-	17,555,849	-	-	-	-	236,208	-	228,001	17,564,056
表外資產												
融資承諾	805,247,319	123,440,383	60,594	928,748,296	-	2,652,347	2,089,066	4,741,413	596,863	-	349,587	933,736,985
應收保證款項	16,891,440	9,975,605	-	26,867,045	-	86,988	-	86,988	-	-	271,618	26,682,415
應收信用狀	5,634,805	2,736,659	-	8,371,464	-	82,546	-	82,546	-	-	6,234	8,447,776

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 148,747,665	-	-	148,747,665	-	-	-	-	-	-	38,753	148,708,912
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	759,118,975	1,344,689	-	760,463,664	11,758,714	795,018	-	12,553,732	-	-	584,317	772,433,079
應收款項												
應收信用卡款項	64,562,265	24,304,906	153,925	89,021,096	-	320,001	2,520,990	2,840,991	701,079	-	645,190	91,917,976
應收承購帳款	20,799,355	3,265,485	950	24,065,790	-	14,873	-	14,873	-	-	281,007	23,799,656
應收承兌票款	533,555	453,506	-	987,061	-	1,189	-	1,189	-	-	10,224	978,026
放款												
個人金融業務	987,749,731	198,768,284	302,002	1,186,820,017	-	6,056,604	7,862,351	13,918,955	4,149,798	-	15,853,528	1,189,035,242
法人金融業務	454,541,278	549,303,407	1,089,695	1,004,934,380	-	16,564,405	1,530,360	18,094,765	9,832,703	-	13,267,653	1,019,594,195
其他金融資產	17,599,336	-	-	17,599,336	-	-	-	-	269,496	-	260,485	17,608,347
表外資產												
融資承諾	797,929,821	128,024,982	69,626	926,024,429	-	2,364,458	2,102,517	4,466,975	595,593	-	403,124	930,683,873
應收保證款項	17,677,381	10,055,814	-	27,733,195	-	41,153	-	41,153	-	-	279,232	27,495,116
應收信用狀	4,302,015	3,922,802	-	8,224,817	-	5,802	-	5,802	-	-	4,495	8,226,124



# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 富邦華一銀行

### a. 產業別

產業別	114.9.30		113.12.31		單位：人民幣千元 113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 44,418,976	58.02	38,396,261	57.01	33,577,768	54.67
金融保險業	8,978,339	11.73	8,718,262	12.95	8,247,415	13.43
製造業	7,073,219	9.24	5,145,869	7.64	5,082,435	8.27
批發和零售業	6,586,743	8.60	6,754,526	10.03	7,035,125	11.45
房地產業	2,863,009	3.74	2,538,966	3.77	2,111,861	3.44
租賃和商務服務業	1,739,642	2.27	1,604,120	2.38	1,096,497	1.79
交通運輸業	900,699	1.18	850,089	1.26	815,917	1.33
其他	3,995,378	5.22	3,338,124	4.96	3,453,770	5.62
合計(註)	<u>\$ 76,556,005</u>	<u>100.00</u>	<u>67,346,217</u>	<u>100.00</u>	<u>61,420,788</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

### b. 地區別

地區別	114.9.30		113.12.31		單位：人民幣千元 113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 12,936,375	16.90	12,392,305	18.40	12,363,218	20.13
華中地區	4,284,884	5.60	4,004,593	5.95	3,885,754	6.33
華北地區	4,010,383	5.24	3,286,891	4.88	3,062,522	4.99
西南地區	3,540,505	4.62	3,306,631	4.91	3,120,557	5.08
華南地區	3,067,804	4.01	3,055,393	4.54	2,779,787	4.53
西北地區	872,502	1.14	905,105	1.34	727,323	1.18
其他	47,843,552	62.49	40,395,299	59.98	35,481,627	57.76
合計(註)	<u>\$ 76,556,005</u>	<u>100.00</u>	<u>67,346,217</u>	<u>100.00</u>	<u>61,420,788</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

### c. 擔保品別

擔保品別	114.9.30		113.12.31		單位：人民幣千元 113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 49,821,633	65.08	39,141,888	58.12	35,492,754	57.79
保證貸款	152,370	0.20	118,026	0.18	133,796	0.22
附擔保物貸款	26,582,002	34.72	28,086,303	41.70	25,794,238	41.99
其中：抵押貸款	20,488,341	26.76	21,718,972	32.25	19,104,100	31.10
質押貸款	6,093,661	7.96	6,367,331	9.45	6,690,138	10.89
合計(註)	<u>\$ 76,556,005</u>	<u>100.00</u>	<u>67,346,217</u>	<u>100.00</u>	<u>61,420,788</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

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

(C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：人民幣千元

114.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 44,589,858	-	-	44,589,858	326,267	-	-	326,267	240,825	5,116	274,300	44,887,766
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,127,704	-	-	16,127,704	-	-	-	-	-	-	612	16,127,092
應收款項												
應收承兌票款	7,985,052	-	-	7,985,052	-	-	-	-	-	-	25,458	7,959,594
應收信用卡款項	1,180,674	-	-	1,180,674	28,243	-	-	28,243	-	-	15,859	1,193,058
應收承購帳款	3,411	-	-	3,411	-	-	-	-	-	-	61	3,350
放款												
個人金融業務	43,823,606	-	43,823	43,867,429	308,622	-	13,314	321,936	229,611	-	627,267	43,791,709
法人金融業務	16,250,063	13,424,313	513,440	30,187,816	1,536,779	-	-	1,536,779	412,434	-	727,689	31,409,340
其他金融資產	810,774	-	-	810,774	-	-	-	-	95,633	-	46,637	859,770
表外資產												
融資承諾	1,306,135	-	-	1,306,135	-	-	-	-	-	-	3,310	1,302,825
應收保證款項	498,532	-	-	498,532	-	-	-	-	-	-	389	498,143
應收信用狀	108,543	-	-	108,543	-	-	-	-	-	-	20	108,523

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

113.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 36,758,356	-	-	36,758,356	376,550	-	-	376,550	193,052	5,176	192,573	37,140,561
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	18,688,122	-	-	18,688,122	-	-	-	-	-	-	879	18,687,243
應收款項												
應收承兌票款	5,810,168	-	-	5,810,168	-	-	-	-	-	-	14,617	5,795,551
應收信用卡款項	1,523,978	-	-	1,523,978	74,866	-	-	74,866	-	-	32,941	1,565,903
應收承購帳款	18,747	-	-	18,747	-	-	-	-	-	-	339	18,408
放款												
個人金融業務	37,961,946	-	44,300	38,006,246	142,150	-	18,897	161,047	228,968	-	516,978	37,879,283
法人金融業務	15,871,489	11,299,525	700,465	27,871,479	492,059	-	279,216	771,275	307,202	-	686,721	28,263,235
其他金融資產	1,708,071	-	-	1,708,071	-	-	-	-	10,338	-	6,860	1,711,549
表外資產												
融資承諾	1,111,129	-	-	1,111,129	-	-	-	-	-	-	3,007	1,108,122
應收保證款項	586,516	-	-	586,516	-	-	-	-	-	-	379	586,137
應收信用狀	34,718	-	-	34,718	-	-	-	-	-	-	4	34,714

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

113.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 38,472,562	-	-	38,472,562	374,669	-	-	374,669	189,200	5,045	185,302	38,856,174
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	19,738,681	-	-	19,738,681	-	-	-	-	-	-	834	19,737,847
應收款項												
應收承兌票款	5,639,215	-	-	5,639,215	-	-	-	-	-	-	12,948	5,626,267
應收信用卡款項	1,871,157	-	-	1,871,157	21,056	-	-	21,056	-	-	36,182	1,856,031
應收承購帳款	15,345	-	-	15,345	-	-	-	-	-	-	286	15,059
放款												
個人金融業務	33,136,097	-	65,102	33,201,199	131,377	-	19,102	150,479	226,090	-	459,527	33,118,241
法人金融業務	15,689,120	10,478,147	509,034	26,676,301	579,051	-	199,500	778,551	388,168	-	684,805	27,158,215
其他金融資產	1,297,301	-	-	1,297,301	-	-	-	-	2,081	-	1,946	1,297,436
表外資產												
融資承諾	1,472,144	-	-	1,472,144	-	-	-	-	-	-	4,859	1,467,285
應收保證款項	557,946	-	-	557,946	-	-	-	-	-	-	495	557,451
應收信用狀	19,548	-	-	19,548	-	-	-	-	-	-	2	19,546

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### M.信用風險減緩政策之財務影響

#### a.擔保品及其他信用增強

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

(A)不動產

(B)動產

(C)存款

(D)有價證券

(E)權利及保證函

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

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

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

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

#### b.已減損金融資產之擔保品金額

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

##### 子公司台北富邦銀行

114.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.55 %	1.32 %	0.14 %
放 款	0.30 %	53.07 %	9.84 %	2.93 %
其他金融資產	- %	51.81 %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.38 %	1.04 %	0.09 %
放 款	- %	60.52 %	11.25 %	3.23 %

113.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.44 %	1.04 %	0.06 %
放 款	- %	32.40 %	5.77 %	1.47 %

富邦華一銀行

114.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	- %	73.52 %	- %

113.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	1.60 %	47.63 %	- %

113.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	5.87 %	39.90 %	0.12 %

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日本期已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為4,028,099千元、3,260,828千元及2,103,869千元。

(2) 富邦人壽及其子公司

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A.信用風險集中度分析

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

#### 信用風險曝險金額－產業別

金融資產	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 189,282,018	5.61	188,197,388	5.54	179,833,398	5.39
公用事業	157,585,016	4.67	150,725,007	4.44	131,868,486	3.96
多元化	7,292,310	0.22	7,844,987	0.23	7,574,433	0.23
抵押貸款證券	31,444,480	0.93	39,411,310	1.16	37,023,242	1.11
金融	1,258,867,420	37.28	1,272,337,300	37.45	1,276,520,090	38.29
非消費循環	294,556,554	8.72	306,808,979	9.03	294,338,872	8.83
政府	478,818,067	14.18	490,820,166	14.45	473,195,023	14.19
科技	114,596,954	3.39	96,079,958	2.83	92,674,099	2.78
原物料	104,326,692	3.09	99,513,166	2.93	108,080,630	3.24
消費循環	55,135,139	1.63	59,661,059	1.76	63,898,683	1.92
能源	220,980,860	6.54	219,227,271	6.45	214,665,361	6.44
資產抵押證券	8,560,751	0.25	21,657,298	0.64	22,176,643	0.67
電信	229,844,722	6.81	244,696,219	7.20	238,331,801	7.15
其他	225,665,947	6.68	200,163,777	5.89	193,465,163	5.80
小計	3,376,956,930	100.00	3,397,143,885	100.00	3,333,645,924	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(415,454)	-	(379,636)	-	(259,046)	-
合計	<u>\$ 3,376,541,476</u>	<u>100.00</u>	<u>3,396,764,249</u>	<u>100.00</u>	<u>3,333,386,878</u>	<u>100.00</u>

#### 信用風險曝險金額－地區別

金融資產	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 571,588,309	16.93	446,536,522	13.14	456,422,002	13.69
亞洲其他地區	397,389,833	11.77	409,236,471	12.05	422,674,327	12.68
北美洲	1,544,568,377	45.73	1,624,073,756	47.81	1,562,388,811	46.87
中南美洲	108,066,079	3.20	116,414,130	3.43	113,026,254	3.39
歐洲	532,526,324	15.77	563,602,176	16.59	550,804,470	16.52
非洲/中東	222,818,008	6.60	237,280,830	6.98	228,330,060	6.85
小計	3,376,956,930	100.00	3,397,143,885	100.00	3,333,645,924	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(415,454)	-	(379,636)	-	(259,046)	-
合計	<u>\$ 3,376,541,476</u>	<u>100.00</u>	<u>3,396,764,249</u>	<u>100.00</u>	<u>3,333,386,878</u>	<u>100.00</u>

註：富邦人壽及其子公司於民國一一年及一二年間辦理位於台灣境內能源業的授信業務，截至民國一一年九月三十日、一二年十二月三十一日及九月三十日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額分別為2,461,820千元、5,283,147千元及6,177,166千元，未包含於上述產業別及地區別統計表中。

### B.信用風險品質分級

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司債務工具、放款、其他金融資產及相關之其他應收款之信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

114.9.30													
stage1				stage2				stage3					
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息(含催收款項)	\$ 30,807,875	508,601	367	31,316,843	250	240	-	490	3,487,987	-	3,487,987	3,516,539	31,288,781
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註二)	366,398,300	4,966,117	-	371,364,417	-	-	-	-	2,161,419	-	2,161,419	(註一)	373,525,836
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,595,747,610	36,473,938	-	2,632,221,548	-	-	-	-	14,801,521	-	14,801,521	2,651,215	2,644,371,854
其他金融資產	3,829,497	1,239,210	-	5,068,707	-	-	-	-	-	-	-	3,374	5,065,333
放款(註二、三)	199,839,450	46,072,167	292,649	246,204,266	1,226,427	2,825,128	-	4,051,555	569,174	-	569,174	2,185,859	248,639,136
合 計	<u>\$ 3,196,622,732</u>	<u>89,260,033</u>	<u>293,016</u>	<u>3,286,175,781</u>	<u>1,226,677</u>	<u>2,825,368</u>	<u>-</u>	<u>4,052,045</u>	<u>21,020,101</u>	<u>-</u>	<u>21,020,101</u>	<u>8,356,987</u>	<u>3,302,890,940</u>

  

113.12.31													
stage1				stage2				stage3					
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息(含催收款項)	\$ 32,409,097	890,022	310	33,299,429	197	215	-	412	3,055,846	-	3,055,846	3,088,486	33,267,201
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註二)	265,803,964	4,902,996	-	270,706,960	-	-	-	-	2,485,398	-	2,485,398	(註一)	273,192,358
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,750,908,675	38,907,840	-	2,789,816,515	-	-	-	-	15,980,883	-	15,980,883	2,994,035	2,802,803,363
其他金融資產	3,815,696	957,361	-	4,773,057	-	-	-	-	-	-	-	7,008	4,766,049
放款(註二、三)	183,029,988	37,281,392	247,374	220,558,754	1,179,120	3,831,647	-	5,010,767	604,370	-	604,370	1,942,980	224,230,911
合 計	<u>\$ 3,235,967,420</u>	<u>82,939,611</u>	<u>247,684</u>	<u>3,319,154,715</u>	<u>1,179,317</u>	<u>3,831,862</u>	<u>-</u>	<u>5,011,179</u>	<u>22,126,497</u>	<u>-</u>	<u>22,126,497</u>	<u>8,032,509</u>	<u>3,338,259,882</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30													
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收款項)	\$ 30,468,804	529,588	310	30,998,702	212	121	-	333	2,654,595	-	2,654,595	2,684,367	30,969,263
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具(註二)	271,339,989	5,284,882	-	276,624,871	-	-	-	-	2,759,874	-	2,759,874	(註一)	279,384,745
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,656,975,423	38,594,761	-	2,695,570,184	-	-	-	-	15,448,289	-	15,448,289	2,910,112	2,708,108,361
其他金融資產	4,027,116	597,452	-	4,624,568	-	-	-	-	-	-	-	3,108	4,621,460
放款(註二、三)	180,960,720	35,984,976	241,809	217,187,505	1,146,610	4,170,506	-	5,317,116	665,262	-	665,262	1,924,445	221,245,438
合 計	<u>\$ 3,143,772,052</u>	<u>80,991,659</u>	<u>242,119</u>	<u>3,225,005,830</u>	<u>1,146,822</u>	<u>4,170,627</u>	<u>-</u>	<u>5,317,449</u>	<u>21,528,020</u>	<u>-</u>	<u>21,528,020</u>	<u>7,522,032</u>	<u>3,244,329,267</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(三十五)3.(2)H。

註二：民國一一年九月三十日、一一年十二月三十一日及九月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(90,387)千元、(296,782)千元與(28,285)千元、(98,658)千元、(246,372)千元與(34,606)千元及(109,481)千元、(110,535)千元與(39,030)千元。

註三：富邦人壽及其子公司於民國一一年及一一年間辦理授信業務，截至民國一一年九月三十日、一一年十二月三十一日及九月三十日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額分別為2,461,820千元、5,283,147千元及6,177,166千元，已認列之融資承諾準備金額分別為4,924千元、10,566千元及12,354千元，未包含於上表中。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### D.違約及信用減損金融資產之定義

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

#### a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

#### b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

#### c.債務重整：

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

#### d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

#### e.交叉違約或加速到期：

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

#### f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

### E.預期信用損失之衡量

#### a.採用之方法與假設

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### b. 前瞻性資訊之考量

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

## F. 信用風險避險或減緩政策

### a. 擔保品

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

### b. 其他信用增強

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

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

## G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國114年1月1日期初餘額	\$ 24,960	354,698	33	34,711	-	414,402	1,528,491	1,942,893
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(486)	1,216	-	(730)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(18)	(609)	-	627	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,682	(2,463)	(4)	(215)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,150)	(122,437)	(1)	(1,213)	-	(126,801)	-	(126,801)
創始或購入之新金融資產	15,476	1,651	2	-	-	17,129	-	17,129
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	353,357	353,357
轉銷呆帳	-	-	-	(2,722)	-	(2,722)	-	(2,722)
模型/風險參數之改變	662	6,600	118	4,063	-	11,443	-	11,443
匯率及其他變動	(363)	(5,343)	-	(615)	-	(6,321)	(3,143)	(9,464)
民國114年9月30日期末餘額	<u>\$ 39,763</u>	<u>233,313</u>	<u>148</u>	<u>33,906</u>	<u>-</u>	<u>307,130</u>	<u>1,878,705</u>	<u>2,185,835</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國113年1月1日期初餘額	\$ 20,737	256,378	120	55,059	-	332,294	1,502,278	1,834,572
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(524)	1,317	106	(899)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(40)	(552)	(5)	597	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	10,955	(10,950)	(5)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(5,181)	(4,459)	(6)	(2,077)	-	(11,723)	-	(11,723)
創始或購入之新金融資產	9,448	18,077	-	-	-	27,525	-	27,525
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	(49,223)	(49,223)
轉銷呆帳	-	-	-	(9,084)	-	(9,084)	-	(9,084)
模型/風險參數之改變	(9,308)	122,876	(189)	7,875	-	121,254	-	121,254
匯率及其他變動	395	7,674	-	933	-	9,002	2,035	11,037
民國113年9月30日期末餘額	<u>\$ 26,482</u>	<u>390,361</u>	<u>21</u>	<u>52,404</u>	<u>-</u>	<u>469,268</u>	<u>1,455,090</u>	<u>1,924,358</u>

註1：截至民國一一四年及一一三年九月三十日止，投資型保單借款備抵損失餘額分別為24千元及87千元，不包含於上述變動表中。

註2：截至民國一一四年及一一三年九月三十日止，富邦人壽及其子公司因辦理放款業務之不可撤銷放款承諾，所認列之融資承諾準備餘額為4,924千元及12,354千元，未包含於上表中。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 57,511	-	-	1,020,048	-	1,077,559
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	(3,981)	-	-	(196)	-	(4,177)
創始或購入之新金融資產	26,853	-	-	-	-	26,853
本期沖銷	-	-	-	(2,104)	-	(2,104)
本期收回	-	-	-	(53)	-	(53)
模型/風險參數之改變	(4,282)	-	-	17,709	-	13,427
匯率及其他變動	(2,298)	-	-	(101,116)	-	(103,414)
民國114年9月30日期末餘額	<u>\$ 73,803</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>934,288</u>	<u>-</u>	<u>1,008,091</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損
民國113年1月1日期初餘額	\$ 66,881	-	-	990,591	-	1,057,472
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為12個月預期信用損失	2,416	-	-	(2,416)	-	-
－於當期除列之金融資產	(9,420)	-	-	(5,787)	-	(15,207)
創始或購入之新金融資產	6,428	-	-	-	-	6,428
本期沖銷	-	-	-	(12,407)	-	(12,407)
本期收回	-	-	-	675	-	675
模型/風險參數之改變	(11,773)	-	-	17,141	-	5,368
匯率及其他變動	754	-	-	884	-	1,638
民國113年9月30日期末餘額	<u>\$ 55,286</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>988,681</u>	<u>-</u>	<u>1,043,967</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之富邦人壽之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 1,107,694	-	-	1,886,341	-	2,994,035
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	(14,374)	-	-	-	-	(14,374)
創始或購入之新金融資產	12,605	-	-	-	-	12,605
模型/風險參數之改變	(121,798)	-	-	43,267	-	(78,531)
匯率及其他變動	(66,673)	-	-	(195,847)	-	(262,520)
民國114年9月30日期末餘額	<u>\$ 917,454</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,733,761</u>	<u>-</u>	<u>2,651,215</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國113年1月1日期初餘額	\$ 1,251,979	-	-	1,793,576	-	3,045,555
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	(9,353)	-	-	-	-	(9,353)
模型/風險參數之改變	(191,434)	-	-	39,792	-	(151,642)
匯率及其他變動	31,197	-	-	(5,645)	-	25,552
民國113年9月30日期末餘額	<u>\$ 1,082,389</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,827,723</u>	<u>-</u>	<u>2,910,112</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之富邦人壽之子公司其合併時之備抵損失餘額。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 7,008	-	-	-	-	7,008
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(11)	-	-	-	-	(11)
創始或購入之新金融資產	10	-	-	-	-	10
模型/風險參數之改變	(3,107)	-	-	-	-	(3,107)
匯率及其他變動	(526)	-	-	-	-	(526)
民國114年9月30日期末餘額	<u>\$ 3,374</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,374</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國113年1月1日期初餘額	\$ 4,565	-	-	-	-	4,565
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	(220)	-	-	-	-	(220)
創始或購入之新金融資產	347	-	-	-	-	347
模型/風險參數之改變	(1,653)	-	-	-	-	(1,653)
匯率及其他變動	69	-	-	-	-	69
民國113年9月30日期末餘額	<u>\$ 3,108</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,108</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)富邦產險及其子公司

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

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

#### A.信用風險管理流程

##### a.風險辨識

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

##### b.風險衡量

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

##### c.風險監控

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

##### d.風險回應

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

b.信用分級限額管理：

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

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

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

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

### C.信用風險集中度

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

a.信用風險集中度—地區別

114.9.30						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 40,941,492	4,559,890	9,504,159	-	1,239,851	56,245,392
占整體比例	72.79 %	8.11 %	16.90 %	- %	2.20 %	100.00 %

  

113.12.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 36,173,710	3,961,937	6,989,938	-	914,445	48,040,030
占整體比例	75.30 %	8.25 %	14.55 %	- %	1.90 %	100.00 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	113.9.30					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 31,182,688	4,165,062	4,901,252	-	873,846	41,122,848
占整體比例	75.83 %	10.13 %	11.92 %	- %	2.12 %	100.00 %

### D.信用風險曝險

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

	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
<b>非衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 11,527,074	11,527,074	12,564,974	12,564,974	10,419,864	10,419,864
應收款項	8,162,976	8,162,976	5,449,261	5,449,261	7,714,294	7,714,294
本期所得稅資產	4,273,794	4,273,794	2,761,609	2,761,609	2,761,914	2,761,914
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	20,106,593	20,106,593	12,998,195	12,998,195	10,395,230	10,395,230
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,656,690	1,656,690	1,748,374	1,748,374	1,676,481	1,676,481
其他金融資產	123,885	123,885	146,641	146,641	96,232	96,232
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	15,625,072	15,625,072	11,005,881	11,005,881	9,825,558	9,825,558
再保險合約資產	12,653,887	12,653,887	13,063,753	13,063,753	21,782,519	21,782,519
其他資產	1,610,874	1,610,874	5,359,860	5,359,860	6,637,835	6,637,835
<b>金融負債</b>						
短期債務	-	-	-	-	5,369,673	5,369,673
應付款項	17,555,713	17,555,713	15,838,218	15,838,218	16,417,801	16,417,801
本期所得稅負債	321,576	321,576	193,696	193,696	229,664	229,664
租賃負債	373,672	373,672	467,693	467,693	518,990	518,990
其他負債	85,588	85,588	83,602	83,602	85,989	85,989
<b>衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,286	2,286	-	-	51,235	51,235
<b>金融負債</b>						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	151,462	151,462	120,828	120,828	12,559	12,559

### E.信用品質分析

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

d.已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

114.9.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 14,463,563	-	-	14,463,563	-	-	-	-	-	14,463,563
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,657,261	-	-	1,657,261	-	-	-	-	-	571
合 計	\$ 16,120,824	-	-	16,120,824	-	-	-	-	-	571
113.12.31										
	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
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 12,646,662	-	-	12,646,662	-	671,838	-	671,838	-	13,318,500
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,748,976	-	-	1,748,976	-	-	-	-	-	602
合 計	\$ 14,395,638	-	-	14,395,638	-	671,838	-	671,838	-	15,066,874
113.9.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 11,300,877	-	-	11,300,877	-	658,790	-	658,790	-	11,959,667
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,677,058	-	-	1,677,058	-	-	-	-	-	577
合 計	\$ 12,977,935	-	-	12,977,935	-	658,790	-	658,790	-	13,636,148

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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

114.9.30					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~0.04%	0%~50%	0%~1%	0%~100%	
總帳面金額	\$ 8,664,038	2,571,581	479,747	7,241,647	18,957,013
預期信用損失金額	257	5,001	4,484	1,807,828	1,817,570
113.12.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~0.04%	0%~100%	0%~0.5%	1%~100%	
總帳面金額	\$ 5,649,763	3,501,472	314,219	6,917,783	16,383,237
預期信用損失金額	303	5,170	2,704	1,226,758	1,234,935
113.9.30					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	0%~50%	0%~25%	8%~100%	
總帳面金額	\$ 9,230,978	1,737,773	482,087	15,415,114	26,865,952
預期信用損失金額	-	18,611	41,462	2,196,711	2,256,784

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### G.違約及信用減損金融資產之定義

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

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

### H.預期信用損失之衡量

#### a.採用之方法與假設

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

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

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

### b. 前瞻性資訊之考量

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

### c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

### d. 備抵損失之變動

#### (A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	114年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 6,881	-	8,912	15,793
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
一轉為12個月預期信用損失	8,912	-	(8,912)	-
一於當期除列之金融資產	(122)	-	-	(122)
創始或購入之新金融資產	648	-	-	648
匯兌及其他變動	(8,205)	-	-	(8,205)
期末餘額	<u>\$ 8,114</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,114</u>
	113年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 5,703	-	13,735	19,438
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	(75)	-	-	(75)
創始或購入之新金融資產	257	-	-	257
匯兌及其他變動	230	-	(1,429)	(1,199)
期末餘額	<u>\$ 6,115</u>	<u>-</u>	<u>12,306</u>	<u>18,421</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	114年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 602	-	-	602
匯兌及其他變動	(31)	-	-	(31)
期末餘額	<u>\$ 571</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>571</u>

  

	113年1月至9月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 565	-	-	565
匯兌及其他變動	12	-	-	12
期末餘額	<u>\$ 577</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>577</u>

#### (4)富邦證券及其子公司

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

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

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

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

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



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

114.9.30						
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	\$ 50,298,495	130,588	12,324,151	76,106	31,403	62,860,743
客戶保證金專戶	32,925,958	1,117,729	2,996,658	-	120,861	37,161,206
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	31,551,196	-	1,843,017	706,502	310,306	34,411,021
債務證券	29,732,523	-	1,843,017	706,502	310,306	32,592,348
衍生工具—櫃檯買賣	452,970	-	-	-	-	452,970
衍生工具—期貨交易保證金	1,002,510	-	-	-	-	1,002,510
匯率衍生工具	64,351	-	-	-	-	64,351
其他債務證券	298,501	-	-	-	-	298,501
買入選擇權—期貨	341	-	-	-	-	341
債券保證金—存出	5,907,623	-	-	-	-	5,907,623
其他存出保證金	1,498,313	7,501	-	-	-	1,505,814
其他流動資產	3,592,623	146,173	-	11,294	558	3,750,648
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註)	2,537,426	-	7,517,796	1,630,410	11,106,531	22,792,163
合計	<u>\$ 128,311,634</u>	<u>1,401,991</u>	<u>24,681,622</u>	<u>2,424,312</u>	<u>11,569,659</u>	<u>168,389,218</u>
占整體比例	<u>76.20 %</u>	<u>0.83 %</u>	<u>14.66 %</u>	<u>1.44 %</u>	<u>6.87 %</u>	<u>100.00 %</u>

  

113.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 52,555,617	377,531	6,465,645	205	9,356	59,408,354
客戶保證金專戶	29,259,439	1,920,975	2,507,637	-	212,240	33,900,291
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	34,216,042	-	79,764	239,746	19,352	34,554,904
債務證券	32,110,771	-	79,764	239,746	19,352	32,449,633
衍生工具—櫃檯買賣	646,969	-	-	-	-	646,969
衍生工具—期貨交易保證金	1,096,274	-	-	-	-	1,096,274
匯率衍生工具	40,804	-	-	-	-	40,804
其他債務證券	320,215	-	-	-	-	320,215
買入選擇權—期貨	1,009	-	-	-	-	1,009
債券保證金—存出	6,682,744	-	-	-	-	6,682,744
其他存出保證金	1,491,806	5,018	-	-	-	1,496,824
其他流動資產	4,297,955	280,635	-	28	117	4,578,735
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)	3,449,765	-	6,070,693	841,782	6,851,964	17,214,204
合計	<u>\$ 131,953,368</u>	<u>2,584,159</u>	<u>15,123,739</u>	<u>1,081,761</u>	<u>7,093,029</u>	<u>157,836,056</u>
占整體比例	<u>83.60 %</u>	<u>1.64 %</u>	<u>9.58 %</u>	<u>0.69 %</u>	<u>4.49 %</u>	<u>100.00 %</u>

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30						
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	\$ 54,462,491	540,367	11,718,050	300	22,682	66,743,890
客戶保證金專戶	32,137,112	884,238	3,021,301	-	16,086	36,058,737
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	36,168,833	32,391	1,948,876	226,257	6,741,647	45,118,004
債務證券	33,983,398	32,391	1,948,876	226,257	6,741,647	42,932,569
衍生工具—櫃檯買賣	623,331	-	-	-	-	623,331
衍生工具—期貨交易保證金	1,194,626	-	-	-	-	1,194,626
匯率衍生工具	38,219	-	-	-	-	38,219
其他債務證券	328,566	-	-	-	-	328,566
買入選擇權—期貨	693	-	-	-	-	693
債券保證金—存出	5,244,271	-	-	-	-	5,244,271
其他存出保證金	1,532,502	4,843	-	-	-	1,537,345
其他流動資產	8,597,028	59,018	-	18	10,809	8,666,873
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)	3,123,892	-	9,343,482	295,557	5,285,833	18,048,764
合計	<u>\$ 141,266,129</u>	<u>1,520,857</u>	<u>26,031,709</u>	<u>522,132</u>	<u>12,077,057</u>	<u>181,417,884</u>
占整體比例	<u>77.87 %</u>	<u>0.84 %</u>	<u>14.35 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>6.65 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

114.9.30												
金融資產	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	
現金及約當現金	\$ 62,329,451	-	-	-	-	-	-	-	-	531,292	62,860,743	
客戶保證金專戶	37,161,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,161,206	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,027,336	285,048	100,481	4,467,058	452,047	315,456	552,103	13,641,777	4,137,125	1,185,591	24,246,999	
債務證券	3,208,663	285,048	100,481	4,467,058	452,047	315,456	552,103	13,641,777	4,137,125	1,185,591	24,246,999	
衍生工具—櫃檯買賣	452,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452,970	
衍生工具—期貨交易保證金	1,002,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,002,510	
匯率衍生工具	64,351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,351	
其他債務證券	298,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298,501	
買入選擇權—期貨	341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341	
債券保證金—存出	5,907,623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,907,623	
其他存出保證金	1,499,900	-	-	-	-	-	-	-	-	5,914	1,505,814	
其他流動資產	2,716,957	-	-	-	-	-	-	-	-	1,033,691	3,750,648	
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)	6,673,208	12,959,202	-	-	-	99,699	1,587,643	1,373,450	-	98,961	22,792,163	
合 計	<u>\$ 121,315,681</u>	<u>13,244,250</u>	<u>100,481</u>	<u>4,467,058</u>	<u>452,047</u>	<u>315,456</u>	<u>651,802</u>	<u>15,229,420</u>	<u>5,510,575</u>	<u>1,185,591</u>	<u>5,916,857</u>	<u>168,389,218</u>
占整體比例	<u>72.05 %</u>	<u>7.87 %</u>	<u>0.06 %</u>	<u>2.65 %</u>	<u>0.27 %</u>	<u>0.19 %</u>	<u>0.39 %</u>	<u>9.04 %</u>	<u>3.27 %</u>	<u>0.70 %</u>	<u>3.51 %</u>	<u>100.00 %</u>

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31												
信用風險曝險金額－產業別												
金融資產	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售及 批發	建築及 材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 58,744,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,252	59,408,354
客戶保證金專戶	33,900,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,900,291
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	6,725,736	594,144	180,089	3,317,281	558,227	716,055	704,344	13,947,386	3,551,504	1,180,999	3,079,139	34,554,904
債務證券	4,620,465	594,144	180,089	3,317,281	558,227	716,055	704,344	13,947,386	3,551,504	1,180,999	3,079,139	32,449,633
衍生工具－櫃檯買賣	646,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646,969
衍生工具－期貨交易保證金	1,096,274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,096,274
匯率衍生工具	40,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,804
其他債務證券	320,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320,215
買入選擇權－期貨	1,009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,009
債券保證金－存出	6,682,744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,682,744
其他存出保證金	1,493,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,307	1,496,824
其他流動資產	3,774,245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	804,490	4,578,735
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)	6,934,223	3,107,380	-	-	-	-	199,084	2,123,543	4,751,720	-	98,254	17,214,204
合 計	\$ 118,254,858	3,701,524	180,089	3,317,281	558,227	716,055	903,428	16,070,929	8,303,224	1,180,999	4,649,442	157,836,056
占整體比例	74.92 %	2.35 %	0.12 %	2.10 %	0.35 %	0.45 %	0.57 %	10.18 %	5.26 %	0.75 %	2.95 %	100.00 %

  

113.9.30												
信用風險曝險金額－產業別												
金融資產	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	合 計
現金及約當現金	\$ 66,029,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	714,445	66,743,890
客戶保證金專戶	36,058,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,058,737
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	7,360,916	6,711,666	189,633	2,688,676	622,737	320,830	605,857	13,929,736	7,662,417	1,259,002	3,766,534	45,118,004
債務證券	5,175,481	6,711,666	189,633	2,688,676	622,737	320,830	605,857	13,929,736	7,662,417	1,259,002	3,766,534	42,932,569
衍生工具－櫃檯買賣	623,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	623,331
衍生工具－期貨交易保證金	1,194,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,194,626
匯率衍生工具	38,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,219
其他債務證券	328,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328,566
買入選擇權－期貨	693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693
債券保證金－存出	5,244,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,244,271
其他存出保證金	1,534,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,192	1,537,345
其他流動資產	7,782,816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	884,057	8,666,873
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)	7,811,369	799,196	-	-	-	-	717,065	2,172,242	6,353,732	97,087	98,073	18,048,764
合 計	\$ 131,821,707	7,510,862	189,633	2,688,676	622,737	320,830	1,322,922	16,101,978	14,016,149	1,356,089	5,466,301	181,417,884
占整體比例	72.66 %	4.14 %	0.10 %	1.48 %	0.34 %	0.18 %	0.73 %	8.88 %	7.73 %	0.75 %	3.01 %	100.00 %

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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

## B.各項金融資產之信用風險說明

### a.現金及約當現金

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.公允價值衡量之金融資產－流動

#### (A)債務證券

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

##### (a)可轉(交)換公司債

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

##### (b)債券型基金

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

#### (B)附買回及附賣回債券承作

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

#### (C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (D)衍生工具－期貨交易保證金

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

### (E)其他債務證券

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

#### c.借券保證金－存出

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

#### d.其他存出保證金

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

#### e.其他流動資產

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

## C.信用風險品質分級

### a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

114.9.30											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計
\$ 16,044,224	6,751,497	-	22,795,721	-	-	-	-	-	-	-	-
								3,558			
								22,792,163			
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)											
113.12.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計
\$ 16,577,891	641,095	-	17,218,986	-	-	-	-	-	-	-	-
								4,782			
								17,214,204			
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)											
113.9.30											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計
\$ 17,413,885	640,241	-	18,054,126	-	-	-	-	-	-	-	-
								5,362			
								18,048,764			
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)											

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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

114.9.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 50,536,592	12,324,151	-	-	-	-	62,860,743
客戶保證金專戶	37,161,206	-	-	-	-	-	37,161,206
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	22,027,116	12,152,058	231,847	-	-	-	34,411,021
債務證券	20,573,536	11,786,965	231,847	-	-	-	32,592,348
衍生工具—櫃檯買賣	87,877	365,093	-	-	-	-	452,970
衍生工具—期貨交易保證金	1,002,510	-	-	-	-	-	1,002,510
匯率衍生工具	64,351	-	-	-	-	-	64,351
其他債務證券	298,501	-	-	-	-	-	298,501
買入選擇權—期貨	341	-	-	-	-	-	341
債券保證金—存出	5,907,623	-	-	-	-	-	5,907,623
其他存出保證金	1,505,814	-	-	-	-	-	1,505,814
其他流動資產	3,750,648	-	-	-	-	-	3,750,648
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)	16,044,224	6,751,497	-	-	-	3,558	22,792,163
小計	136,933,223	31,227,706	231,847	-	-	3,558	168,389,218
占整體比例	81.32 %	18.54 %	0.14 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	77,450,921	17,045,864	1,222,755	-	136,174	136,174	95,719,540
應收帳款	56,610,230	7,713	-	-	136,174	136,174	56,617,943
應收證券融資款	20,840,691	17,038,151	1,222,755	-	-	-	39,101,597
合 計	\$214,384,144	48,273,570	1,454,602	-	136,174	139,732	264,108,758
占整體比例	81.17 %	18.28 %	0.55 %	- %	0.05 %	0.05 %	100.00 %

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	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	\$ 52,942,709	6,465,645	-	-	-	-	59,408,354
客戶保證金專戶	33,900,291	-	-	-	-	-	33,900,291
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	23,549,818	10,774,776	230,310	-	-	-	34,554,904
債務證券	21,962,197	10,257,126	230,310	-	-	-	32,449,633
衍生工具－櫃檯買賣	129,319	517,650	-	-	-	-	646,969
衍生工具－期貨交易保證金	1,096,274	-	-	-	-	-	1,096,274
匯率衍生工具	40,804	-	-	-	-	-	40,804
其他債務證券	320,215	-	-	-	-	-	320,215
買入選擇權－期貨	1,009	-	-	-	-	-	1,009
債券保證金－存出	6,682,744	-	-	-	-	-	6,682,744
其他存出保證金	1,496,824	-	-	-	-	-	1,496,824
其他流動資產	4,578,735	-	-	-	-	-	4,578,735
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)	16,577,891	641,095	-	-	-	4,782	17,214,204
小計	<u>139,729,012</u>	<u>17,881,516</u>	<u>230,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,782</u>	<u>157,836,056</u>
占整體比例	<u>88.52 %</u>	<u>11.33 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	<u>56,183,483</u>	<u>20,369,922</u>	<u>1,224,558</u>	<u>-</u>	<u>136,184</u>	<u>136,184</u>	<u>77,777,963</u>
應收帳款	32,802,628	5,328	-	-	136,184	136,184	32,807,956
應收證券融資款	23,380,855	20,364,594	1,224,558	-	-	-	44,970,007
合 計	<u>\$195,912,495</u>	<u>38,251,438</u>	<u>1,454,868</u>	<u>-</u>	<u>136,184</u>	<u>140,966</u>	<u>235,614,019</u>
占整體比例	<u>83.15 %</u>	<u>16.23 %</u>	<u>0.62 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.06 %</u>	<u>0.06 %</u>	<u>100.00 %</u>

  

113.9.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 55,025,840	11,718,050	-	-	-	-	66,743,890
客戶保證金專戶	36,058,737	-	-	-	-	-	36,058,737
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	34,413,423	10,446,941	257,640	-	-	-	45,118,004
債務證券	32,723,506	9,951,423	257,640	-	-	-	42,932,569
衍生工具－櫃檯買賣	127,813	495,518	-	-	-	-	623,331
衍生工具－期貨交易保證金	1,194,626	-	-	-	-	-	1,194,626
匯率衍生工具	38,219	-	-	-	-	-	38,219
其他債務證券	328,566	-	-	-	-	-	328,566
買入選擇權－期貨	693	-	-	-	-	-	693
債券保證金－存出	5,244,271	-	-	-	-	-	5,244,271
其他存出保證金	1,537,345	-	-	-	-	-	1,537,345
其他流動資產	8,666,873	-	-	-	-	-	8,666,873
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)	17,413,885	640,241	-	-	-	5,362	18,048,764
小計	<u>158,360,374</u>	<u>22,805,232</u>	<u>257,640</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,362</u>	<u>181,417,884</u>
占整體比例	<u>87.29 %</u>	<u>12.57 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	<u>70,104,220</u>	<u>20,761,864</u>	<u>1,181,785</u>	<u>-</u>	<u>177,862</u>	<u>177,862</u>	<u>92,047,869</u>
應收帳款	49,919,084	5,431	-	-	177,862	177,862	49,924,515
應收證券融資款	20,185,136	20,756,433	1,181,785	-	-	-	42,123,354
合 計	<u>\$228,464,594</u>	<u>43,567,096</u>	<u>1,439,425</u>	<u>-</u>	<u>177,862</u>	<u>183,224</u>	<u>273,465,753</u>
占整體比例	<u>83.54 %</u>	<u>15.93 %</u>	<u>0.53 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.07 %</u>	<u>0.07 %</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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.55%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；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- (B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- (C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

### b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### c.違約及信用減損金融資產之定義

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

#### (A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

#### (B)質性指標

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

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



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### d. 預期信用損失之衡量

#### (A) 採用之方法與假設

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

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

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

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日未有重大變動。

### e. 前瞻性資訊之考量

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一一四年及一一三年九月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	114年1月至9月						合 計	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損		
期初餘額	\$ 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	(2,433)	-	-	-	-	(2,433)		(2,433)
創始或購入之新金融資產	1,916	-	-	-	-	1,916		1,916
匯兌及其他變動	(707)	-	-	-	-	(707)		(707)
期末餘額	<u>\$ 3,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,558</u>		<u>3,558</u>
	113年1月至9月						合 計	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損		
期初餘額	\$ 4,659	-	-	-	-	4,659		4,659
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	(1,192)	-	-	-	-	(1,192)		(1,192)
創始或購入之新金融資產	1,802	-	-	-	-	1,802		1,802
匯兌及其他變動	93	-	-	-	-	93		93
期末餘額	<u>\$ 5,362</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,362</u>		<u>5,362</u>

民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一一四年及一一三年九月三十日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	114年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合 計
期初餘額	\$ -	-	142,090	5,751	-	147,841	147,841
創始或購入之新金融資產	-	-	1,254	1,677	-	2,931	2,931
匯兌及其他變動	-	-	(2,987)	(1,369)	-	(4,356)	(4,356)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>140,357</u>	<u>6,059</u>	<u>-</u>	<u>146,416</u>	<u>146,416</u>
	113年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合 計
期初餘額	\$ -	-	215,868	35,802	-	251,670	251,670
創始或購入之新金融資產	-	-	1,681	1,638	-	3,319	3,319
匯兌及其他變動	-	-	(33,173)	(31,764)	-	(64,937)	(64,937)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>184,376</u>	<u>5,676</u>	<u>-</u>	<u>190,052</u>	<u>190,052</u>

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為143,887千元、141,512千元及183,293千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為136,174千元、136,184千元及177,862千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

### (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A.信用風險之來源及定義

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

#### B.信用風險策略、目標、政策與流程

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### C.信用風險管理組織與架構

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

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

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

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

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

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

#### a.機構銀行

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

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

#### b.零售銀行

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

#### c.交易對手之信貸風險

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

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

#### d.與信貸有關之承擔

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e. 信貸風險過份集中

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

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

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

#### 抵押品

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

#### 淨額結算總協議

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.判定信用風險是否已顯著增加之原則

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

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

### G.違約之定義

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

#### a.量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

#### b.質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

### H.預期信用損失

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

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



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### a.按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 38,451	-	258	-	-	38,709
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(8,962)	-	(258)	-	-	(9,220)
創始或購入之新金融資產	20,460	-	-	-	-	20,460
匯兌及其他變動	(4,706)	-	-	-	-	(4,706)
期末餘額	\$ 45,243	-	-	-	-	45,243

  

113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 54,297	-	1,497	-	-	55,794
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(12,263)	-	-	-	-	(12,263)
創始或購入之新金融資產	13,141	-	-	-	-	13,141
匯兌及其他變動	(17,832)	-	(545)	-	-	(18,377)
期末餘額	\$ 37,343	-	952	-	-	38,295

單位：港幣千元

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## b.貼現及放款

單位：港幣千元

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 150,215	-	323,319	-	-	473,534
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(4,608)	-	4,608	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,012	-	(3,012)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(34,415)	-	(24,566)	-	-	(58,981)
創始或購入之新金融資產	75,321	-	11,393	-	-	86,714
轉銷呆帳	-	-	(297,073)	-	-	(297,073)
匯兌及其他變動	(46,363)	-	277,683	-	-	231,320
期末餘額	\$ 143,162	-	292,352	-	-	435,514

單位：港幣千元

113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 169,507	-	177,037	-	-	346,544
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(8,116)	-	8,116	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	25,486	-	(25,486)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(43,950)	-	(22,149)	-	-	(66,099)
創始或購入之新金融資產	45,401	-	8,484	-	-	53,885
轉銷呆帳	-	-	(458,636)	-	-	(458,636)
匯兌及其他變動	(54,959)	-	565,675	-	-	510,716
期末餘額	\$ 133,369	-	253,041	-	-	386,410

## c.表外保證及承諾

單位：港幣千元

114年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 15,349	-	7,790	-	-	23,139
匯兌及其他變動	(1,781)	-	(3,508)	-	-	(5,289)
期末餘額	\$ 13,568	-	4,282	-	-	17,850

單位：港幣千元

113年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 18,533	-	6,289	-	-	24,822
匯兌及其他變動	(934)	-	(1,434)	-	-	(2,368)
期末餘額	\$ 17,599	-	4,855	-	-	22,454

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## I.信用風險最大曝險額

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

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 6,573,217	2,921,821	3,595,394
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	201,182	305,683	371,085
各類保證款項	177,856	192,139	192,568
合 計	<u>\$ 6,952,255</u>	<u>3,419,643</u>	<u>4,159,047</u>

單位：港幣千元

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

表內項目	114.9.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	49.61 %	- %	47.53 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	0.62 %
其他金融資產			
— 債券投資	- %	- %	20.70 %
表內項目	113.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	53.80 %	- %	41.37 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	4.90 %
其他金融資產			
— 債券投資	- %	- %	10.63 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

表內項目	113.9.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	33.17 %	- %	48.06 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
一債券投資	- %	- %	4.49 %
其他金融資產			
一債券投資	- %	- %	10.50 %

J.信用風險集中情形

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

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

a.產業別及地區別

產業別及地區別	114.9.30		113.12.31		單位：港幣千元 113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工商金融						
物業發展	\$ 5,357,727	6.65	5,826,631	8.19	5,573,398	8.07
物業投資	10,005,171	12.42	8,574,869	12.06	8,629,802	12.50
金融企業	1,479,995	1.84	1,883,361	2.65	1,448,426	2.10
股票經紀	382,001	0.47	196,702	0.28	7,000	0.01
批發及零售業	1,284,722	1.60	1,292,059	1.82	1,385,528	2.01
製造業	1,670,765	2.07	2,457,453	3.46	2,184,237	3.16
運輸及運輸設備	656,975	0.82	177,252	0.25	180,465	0.26
娛樂活動	340,669	0.42	334,000	0.47	334,000	0.48
電訊科技	868,230	1.08	821,043	1.15	818,228	1.19
電力及燃氣	1,691,898	2.10	1,019,992	1.43	1,101,951	1.60
其他	8,178,089	10.15	7,564,341	10.64	7,061,705	10.22
個人						
專案計畫	69,122	0.09	33,233	0.05	22,490	0.03
購買其他住宅物的貸款	11,615,546	14.42	12,457,780	17.52	12,635,868	18.29
信用卡貸款	783,606	0.97	809,543	1.14	801,953	1.16
其他	3,539,917	4.40	3,370,516	4.74	3,339,133	4.83
小計	47,924,433	59.50	46,818,775	65.85	45,524,184	65.91
貿易融資	5,030,280	6.25	5,485,312	7.71	5,854,258	8.48
在香港以內使用的貸款	52,954,713	65.75	52,304,087	73.56	51,378,442	74.39
在香港以外使用的貸款	27,579,831	34.25	18,796,213	26.44	17,690,797	25.61
客戶貸款總額	\$ 80,534,544	100.00	71,100,300	100.00	69,069,239	100.00

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.擔保品別

擔保品別	114.9.30		113.12.31		單位：港幣千元 113.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 40,582,003	50.39	32,845,606	46.20	46,156,139	66.83
有擔保						
－金融擔保品	324,403	0.40	361,962	0.51	363,678	0.53
－不動產	39,151,403	48.62	37,593,242	52.87	22,421,705	32.46
－其他擔保品	476,735	0.59	299,490	0.42	127,717	0.18
合計	<u>\$ 80,534,544</u>	<u>100.00</u>	<u>71,100,300</u>	<u>100.00</u>	<u>69,069,239</u>	<u>100.00</u>

### K.金融資產信用品質及逾期減損分析

#### a.金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

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

	單位：港幣千元 114.9.30										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計			
貼現及放款											
個人金融											
－房貸	\$ 17,248,386	-	-	17,248,386	-	499,072	-	499,072	134,584	53,282	17,828,760
－消費性貸款	2,585,948	-	-	2,585,948	-	250,374	-	250,374	27,963	37,613	2,826,672
企業金融											
－商業貸款	56,062,821	-	-	56,062,821	-	2,613,049	-	2,613,049	1,112,347	344,619	59,443,598
存放央行及拆借銀行同業	16,993,931	-	-	16,993,931	-	-	-	-	-	14,113	16,979,818
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	32,896,468	-	-	32,896,468	-	-	-	-	-	31,886	32,864,582
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	38,536,721	-	353,655	38,890,376	-	-	-	-	-	31,130	38,859,246
表外項目：											
保證及承諾	28,476,064	-	-	28,476,064	-	400,447	-	400,447	-	17,850	28,858,661

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31											
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 18,491,220	-	-	18,491,220	-	584,393	-	584,393	71,976	38,222	19,109,367
一消費性貸款	2,356,289	-	-	2,356,289	-	300,819	-	300,819	23,699	33,959	2,646,848
企業金融											
一商業貸款	45,736,942	-	-	45,736,942	-	2,423,749	-	2,423,749	1,111,213	401,353	48,870,551
存放央行及拆借銀行同業	17,497,347	-	-	17,497,347	-	-	-	-	-	6,635	17,490,712
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	19,072,835	-	-	19,072,835	-	-	-	-	-	14,995	19,057,840
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	41,481,263	-	534,734	42,015,997	38,950	-	-	38,950	-	32,074	42,022,873
表外項目：											
保證及承諾	27,688,606	-	-	27,688,606	-	443,920	-	443,920	-	23,139	28,109,387

單位：港幣千元

113.9.30											
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 18,486,396	-	-	18,486,396	-	552,974	-	552,974	58,585	38,978	19,058,977
一消費性貸款	2,365,226	-	-	2,365,226	-	262,049	-	262,049	23,440	32,375	2,618,340
企業金融											
一商業貸款	43,093,969	-	-	43,093,969	-	3,085,123	-	3,085,123	1,141,477	315,057	47,005,512
存放央行及拆借銀行同業	14,907,346	-	-	14,907,346	-	-	-	-	-	4,447	14,902,899
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	16,563,570	-	-	16,563,570	-	-	-	-	-	14,126	16,549,444
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	45,314,766	-	578,903	45,893,669	38,805	-	-	38,805	-	33,849	45,898,625
表外項目：											
保證及承諾	29,685,515	-	-	29,685,515	-	457,703	-	457,703	-	22,454	30,120,764

## 4.流動性風險

重要子公司分述如下：

### (1)台北富邦銀行及其子公司

#### A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行未能以可接受的成本及時獲得充足資金以應對已經或即將發生之支付義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

#### B.流動性風險策略及管理原則

##### 子公司台北富邦銀行

- 為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- 配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- c. 子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。

### 富邦華一銀行

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

### C. 到期分析

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

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

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## a.金融資產負債到期分析－新台幣

### 子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	114.9.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 99,322,969	7,363,856	8,927,703	15,348,790	42,925,970	173,889,288
有價證券投資(註2)	264,751,610	14,825,849	36,309,310	96,936,457	187,372,851	600,196,077
附賣回債(票)券投資	38,474,956	100,000	-	-	-	38,574,956
放款(含催收款項)	103,233,092	124,630,823	148,867,177	111,897,282	1,593,137,732	2,081,766,106
涉及本金交割衍生性資產	155,862,744	204,070,312	145,626,805	88,245,363	4,645,896	598,451,120
不涉及本金交割衍生性資產	7,169,057	-	-	-	246,009	7,415,066
其他到期資金流入項目	66,512,337	17,378,093	14,256,474	8,106,493	46,054,365	152,307,762
資產合計	<u>\$ 735,326,765</u>	<u>368,368,933</u>	<u>353,987,469</u>	<u>320,534,385</u>	<u>1,874,382,823</u>	<u>3,652,600,375</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 9,107,522	6,001,000	12,000,000	51,988	109,000	27,269,510
存款及匯款	199,798,456	208,181,145	252,426,409	433,979,483	1,212,296,982	2,306,682,475
附買回票券及債券負債	6,647,883	607,929	42,616	-	-	7,298,428
應付款項	1,039,418	3,320,252	1,146,396	1,429,044	144,458	7,079,568
應付金融債	-	-	996,425	3,662,236	95,885,224	100,543,885
涉及本金交割衍生性負債	251,063,094	317,139,341	144,606,308	98,869,189	10,072,730	821,750,662
不涉及本金交割衍生性負債	6,411,264	-	3,528	37,589	1,018,212	7,470,593
其他到期資金流出項目	29,290,517	625,941	4,534,304	6,121,605	15,149,370	55,721,737
負債合計	<u>\$ 503,358,154</u>	<u>535,875,608</u>	<u>415,755,986</u>	<u>544,151,134</u>	<u>1,334,675,976</u>	<u>3,333,816,858</u>

單位：新台幣千元

	113.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 66,880,262	7,572,920	9,845,483	14,171,667	39,805,139	138,275,471
有價證券投資(註2)	260,189,492	19,246,303	29,203,245	67,361,266	187,297,078	563,297,384
附賣回債(票)券投資	33,970,630	-	-	-	-	33,970,630
放款(含催收款項)	92,266,771	137,725,806	123,986,465	105,233,275	1,484,038,719	1,943,251,036
涉及本金交割衍生性資產	144,935,422	240,710,731	130,380,796	116,476,757	5,029,146	637,532,852
不涉及本金交割衍生性資產	11,243,750	-	21	1,976	109,853	11,355,600
其他到期資金流入項目	61,885,272	17,389,852	15,098,202	9,071,989	48,373,545	151,818,860
資產合計	<u>\$ 671,371,599</u>	<u>422,645,612</u>	<u>308,514,212</u>	<u>312,316,930</u>	<u>1,764,653,480</u>	<u>3,479,501,833</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 1,121,259	2,000	75,279	6,000,000	106,000	7,304,538
存款及匯款	175,273,558	215,333,919	280,027,574	403,073,944	1,130,725,162	2,204,434,157
附買回票券及債券負債	773,194	4,175,352	351,989	31,355	-	5,331,890
應付款項	674,982	654,809	1,041,496	1,477,316	122,769	3,971,372
應付金融債	-	-	999,619	2,194,358	86,318,294	89,512,271
涉及本金交割衍生性負債	202,196,507	317,590,276	137,426,702	138,063,988	4,107,786	799,385,259
不涉及本金交割衍生性負債	10,432,396	-	390	5,628	1,693,908	12,132,322
其他到期資金流出項目	21,600,813	6,511,060	5,594,026	673,907	18,548,950	52,928,756
負債合計	<u>\$ 412,072,709</u>	<u>544,267,416</u>	<u>425,517,075</u>	<u>551,520,496</u>	<u>1,241,622,869</u>	<u>3,175,000,565</u>



# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

		113.9.30					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>							
現金及存放拆放銀行同業	\$	76,521,604	8,620,215	7,882,526	13,564,221	38,851,833	145,440,399
有價證券投資(註2)		246,684,779	10,637,065	20,356,037	67,539,511	189,423,589	534,640,981
附賣回債(票)券投資		34,354,060	260,797	-	-	-	34,614,857
放款(含催收款項)		84,639,598	121,126,965	156,617,186	98,181,394	1,454,534,347	1,915,099,490
涉及本金交割衍生性資產		169,476,590	236,161,820	160,097,491	81,244,679	4,741,856	651,722,436
不涉及本金交割衍生性資產		8,640,129	-	-	2,924	117,563	8,760,616
其他到期資金流入項目		61,077,718	16,245,380	14,451,514	9,956,514	44,747,468	146,478,594
資產合計	\$	<u>681,394,478</u>	<u>393,052,242</u>	<u>359,404,754</u>	<u>270,489,243</u>	<u>1,732,416,656</u>	<u>3,436,757,373</u>
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	\$	8,185,950	2,000	-	75,279	106,000	8,369,229
存款及匯款		192,701,399	249,206,313	227,932,982	392,226,207	1,122,002,940	2,184,069,841
附買回票券及債券負債		1,585,041	5,482,188	75,799	-	-	7,143,028
應付款項		920,361	3,102,435	696,250	1,077,428	114,971	5,911,445
應付金融債		1,749,513	-	-	3,191,934	85,086,325	90,027,772
涉及本金交割衍生性負債		222,432,128	320,249,402	142,057,518	87,266,263	4,396,656	776,401,967
不涉及本金交割衍生性負債		7,799,590	-	-	8,108	1,401,820	9,209,518
其他到期資金流出項目		26,888,444	853,410	4,952,317	5,153,618	15,984,930	53,832,719
負債合計	\$	<u>462,262,426</u>	<u>578,895,748</u>	<u>375,714,866</u>	<u>488,998,837</u>	<u>1,229,093,642</u>	<u>3,134,965,519</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

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

## b.金融資產負債到期分析－美金

### 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

		114.9.30					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>							
現金及存放拆放銀行同業	\$	1,714,932	518,000	173,000	155,000	-	2,560,932
有價證券投資(註2)		608,854	11,158	210,828	622,601	11,682,026	13,135,467
附賣回債(票)券投資		22,837	25,440	-	-	-	48,277
放款(含催收款項)		1,039,578	884,951	709,765	452,696	2,231,428	5,318,418
涉及本金交割衍生性資產		12,671,802	13,159,104	5,300,037	3,811,153	340,000	35,282,096
不涉及本金交割衍生性資產		48,253	-	840	2,875	112,440	164,408
其他到期資金流入項目		1,026,280	285,014	57,563	17,667	212,722	1,599,246
資產合計	\$	<u>17,132,536</u>	<u>14,883,667</u>	<u>6,452,033</u>	<u>5,061,992</u>	<u>14,578,616</u>	<u>58,108,844</u>
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	\$	3,409,993	2,987,400	20,000	66,000	-	6,483,393
存款及匯款		6,381,509	6,036,798	3,607,087	2,491,871	4,530,293	23,047,558
附買回票券及債券負債		-	194,458	-	-	-	194,458
應付款項		54,210	78,673	26,878	10,191	137	170,089
應付金融債		-	-	-	-	418,299	418,299
涉及本金交割衍生性負債		7,433,816	8,832,656	5,479,406	3,427,265	153,000	25,326,143
不涉及本金交割衍生性負債		113,103	8	-	205	141,152	254,468
其他到期資金流出項目		382,431	147,135	115,651	43,873	939,037	1,628,127
負債合計	\$	<u>17,775,062</u>	<u>18,277,128</u>	<u>9,249,022</u>	<u>6,039,405</u>	<u>6,181,918</u>	<u>57,522,535</u>

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	113.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業 \$	2,497,464	800,000	453,000	498,000	-	4,248,464
有價證券投資(註2)	667,719	83,853	406,401	385,837	10,941,431	12,485,241
附賣回債(票)券投資	24,372	38,816	-	-	-	63,188
放款(含催收款項)	481,242	912,417	620,906	263,139	1,754,314	4,032,018
涉及本金交割衍生性資產	11,411,481	10,757,351	4,867,249	4,924,704	142,600	32,103,385
不涉及本金交割衍生性資產	77,720	124	787	2,341	195,673	276,645
其他到期資金流入項目	1,557,806	372,530	54,606	26,637	172,606	2,184,185
資產合計	<u>\$ 16,717,804</u>	<u>12,965,091</u>	<u>6,402,949</u>	<u>6,100,658</u>	<u>13,206,624</u>	<u>55,393,126</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款 \$	1,642,885	2,501,700	-	79,000	-	4,223,585
存款及匯款	6,570,456	6,704,732	2,110,699	3,451,368	4,699,487	23,536,742
附買回票券及債券負債	113,692	349,734	-	-	-	463,426
應付款項	57,650	71,498	21,494	17,054	685	168,381
應付金融債	-	-	1,137	-	391,758	392,895
涉及本金交割衍生性負債	6,309,212	8,989,227	4,461,107	4,132,551	162,000	24,054,097
不涉及本金交割衍生性負債	105,603	85	-	315	134,407	240,410
其他到期資金流出項目	460,023	143,477	84,168	73,905	933,271	1,694,844
負債合計	<u>\$ 15,259,521</u>	<u>18,760,453</u>	<u>6,678,605</u>	<u>7,754,193</u>	<u>6,321,608</u>	<u>54,774,380</u>

單位：美金千元

	113.9.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業 \$	2,336,722	1,125,000	640,000	560,000	-	4,661,722
有價證券投資(註2)	705,944	80,671	225,718	650,415	10,955,988	12,618,736
附賣回債(票)券投資	9,819	56,746	-	-	-	66,565
放款(含催收款項)	781,634	534,331	943,875	267,282	1,654,329	4,181,451
涉及本金交割衍生性資產	11,544,856	11,900,824	5,085,904	3,399,087	144,253	32,074,924
不涉及本金交割衍生性資產	53,749	66	1,785	2,611	123,488	181,699
其他到期資金流入項目	1,419,309	373,025	69,920	22,289	160,937	2,045,480
資產合計	<u>\$ 16,852,033</u>	<u>14,070,663</u>	<u>6,967,202</u>	<u>4,901,684</u>	<u>13,038,995</u>	<u>55,830,577</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款 \$	1,362,358	2,363,000	-	50,000	-	3,775,358
存款及匯款	5,335,375	8,466,597	2,677,889	2,508,271	3,926,024	22,914,156
附買回票券及債券負債	285,275	267,378	-	-	-	552,653
應付款項	53,120	94,267	25,906	11,935	740	185,968
應付金融債	-	-	-	-	425,420	425,420
涉及本金交割衍生性負債	7,763,207	8,776,614	5,595,985	3,020,837	156,155	25,312,798
不涉及本金交割衍生性負債	98,957	-	184	312	124,633	224,086
其他到期資金流出項目	562,876	181,856	107,303	105,893	920,875	1,878,803
負債合計	<u>\$ 15,461,168</u>	<u>20,149,712</u>	<u>8,407,267</u>	<u>5,697,248</u>	<u>5,553,847</u>	<u>55,269,242</u>

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

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

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## c.金融資產負債到期分析－人民幣

### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	114.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業 \$	3,376,224	-	-	-	5,606,875	8,983,099
有價證券投資(註)	1,289,495	4,989,645	13,050,206	48,389,324	347,234	68,065,904
放款(含催收款項)	5,752,391	18,948,572	42,212,387	30,046,150	-	96,959,500
涉及本金交割衍生性資產	90,340,959	110,294,747	119,487,967	285,623	-	320,409,296
不涉及本金交割衍生性資產	5,622	1,382	3,316	26,944	-	37,264
其他到期資金流入項目	3,519,720	2,053,572	4,414,016	-	717,416	10,704,724
資產合計	<u>\$ 104,284,411</u>	<u>136,287,918</u>	<u>179,167,892</u>	<u>78,748,041</u>	<u>6,671,525</u>	<u>505,159,787</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款 \$	79,065	-	-	1,867,075	-	1,946,140
央行及同業融資	200,593	-	722,609	-	-	923,202
存款及匯款	39,362,707	21,766,218	44,796,906	21,674,649	-	127,600,480
附買回票券及債券負債	2,651,194	-	-	-	-	2,651,194
應付款項	2,851,254	2,053,572	4,413,036	539	-	9,318,401
應付金融債	-	17,500	2,111,200	4,872,050	-	7,000,750
涉及本金交割衍生性負債	89,977,959	110,234,057	120,042,777	300,500	-	320,555,293
不涉及本金交割衍生性負債	298	171	6,801	22,275	-	29,545
其他到期資金流出項目	478,974	1,381,855	95,580	-	209	1,956,618
負債合計	<u>\$ 135,602,044</u>	<u>135,453,373</u>	<u>172,188,909</u>	<u>28,737,088</u>	<u>209</u>	<u>471,981,623</u>

單位：人民幣千元

	113.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業 \$	2,530,103	2,593	-	-	5,429,177	7,961,873
有價證券投資(註)	3,149,973	6,665,938	16,186,224	36,762,187	204,536	62,968,858
放款(含催收款項)	7,362,787	11,671,452	26,216,864	23,701,227	-	68,952,330
涉及本金交割衍生性資產	78,932,788	75,106,768	187,824,647	489,435	-	342,353,638
不涉及本金交割衍生性資產	23,733	7,475	23,696	-	-	54,904
其他到期資金流入項目	3,761,122	2,058,445	3,172,562	-	664,652	9,656,781
資產合計	<u>\$ 95,760,506</u>	<u>95,512,671</u>	<u>233,423,993</u>	<u>60,952,849</u>	<u>6,298,365</u>	<u>491,948,384</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款 \$	2,358,421	3,929,042	-	-	-	6,287,463
央行及同業融資	300,545	-	-	-	-	300,545
存款及匯款	35,493,235	23,974,164	25,435,545	21,228,552	-	106,131,496
附買回票券及債券負債	1,500,118	-	-	-	-	1,500,118
應付款項	2,175,810	2,046,728	2,958,458	539	-	7,181,535
應付金融債	1,020,400	-	82,500	3,222,500	-	4,325,400
涉及本金交割衍生性負債	78,931,725	75,051,684	187,703,136	496,172	-	342,182,717
不涉及本金交割衍生性負債	8,643	22,823	41,221	-	-	72,687
其他到期資金流出項目	1,729,600	2,701,872	2,376,977	-	209	6,808,658
負債合計	<u>\$ 123,518,497</u>	<u>107,726,313</u>	<u>218,597,837</u>	<u>24,947,763</u>	<u>209</u>	<u>474,790,619</u>

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

113.9.30						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,888,330	2,113	-	-	5,320,937	8,211,380
有價證券投資(註)	1,046,305	3,115,407	19,671,328	43,172,509	205,442	67,210,991
放款(含催收款項)	9,130,049	12,793,460	17,499,708	23,847,574	-	63,270,791
涉及本金交割衍生性資產	54,023,192	64,727,064	167,745,332	547,119	-	287,042,707
不涉及本金交割衍生性資產	16,636	14,413	51,228	1,014	-	83,291
其他到期資金流入項目	3,475,718	1,306,549	3,493,057	-	1,026,905	9,302,229
資產合計	<u>\$ 70,580,230</u>	<u>81,959,006</u>	<u>208,460,653</u>	<u>67,568,216</u>	<u>6,553,284</u>	<u>435,121,389</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 4,755,319	2,605,192	-	-	-	7,360,511
央行及同業融資	-	713,858	-	-	-	713,858
存款及匯款	29,090,033	18,553,034	31,213,533	24,627,029	-	103,483,629
附買回票券及債券負債	2,047,303	-	-	-	-	2,047,303
應付款項	1,885,539	1,296,789	3,286,384	538	-	6,469,250
應付金融債	-	-	1,085,400	2,065,000	-	3,150,400
涉及本金交割衍生性負債	54,072,273	64,614,726	167,772,264	547,166	-	287,006,429
不涉及本金交割衍生性負債	5,971	12,213	32,933	-	-	51,117
其他到期資金流出項目	3,950,222	4,576,572	2,807,733	214,894	209	11,549,630
負債合計	<u>\$ 95,806,660</u>	<u>92,372,384</u>	<u>206,198,247</u>	<u>27,454,627</u>	<u>209</u>	<u>421,832,127</u>

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

## d. 衍生資產負債到期分析—新台幣

### 子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

114.9.30						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 1,178,596	94,360	37,886	-	-	1,310,842
－外匯換匯	154,428,719	203,663,904	140,689,752	84,177,811	2,404,850	585,365,036
－換匯換利	255,429	312,048	4,899,167	4,067,552	2,241,046	11,775,242
小 計	155,862,744	204,070,312	145,626,805	88,245,363	4,645,896	598,451,120
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	246,009	246,009
－利率衍生工具－非避險	6,954,329	-	-	-	-	6,954,329
－股權衍生工具	214,728	-	-	-	-	214,728
小 計	7,169,057	-	-	-	246,009	7,415,066
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,442,911	1,914,102	256,888	25,570	-	4,639,471
－外匯換匯	248,002,020	314,576,539	139,721,934	96,701,719	7,006,030	806,008,242
－換匯換利	618,163	648,700	4,627,486	2,141,900	3,066,700	11,102,949
小 計	251,063,094	317,139,341	144,606,308	98,869,189	10,072,730	821,750,662
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
－利率衍生工具－避險	-	-	3,528	37,589	1,018,212	1,059,329
－利率衍生工具－非避險	6,191,898	-	-	-	-	6,191,898
－股權衍生工具	219,366	-	-	-	-	219,366
小 計	6,411,264	-	3,528	37,589	1,018,212	7,470,593

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

		113.12.31				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<b>資 產</b>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	365,426	265,906	220,839	135,245	-
—外匯換匯		143,901,429	234,836,369	127,029,457	112,132,625	582,970
—換匯換利		668,567	5,608,456	3,130,500	4,208,887	4,446,176
小 計		144,935,422	240,710,731	130,380,796	116,476,757	5,029,146
不涉及本金交割衍生性資產						
—利率衍生工具—避險		-	-	21	1,976	109,853
—利率衍生工具—非避險		10,903,807	-	-	-	-
—股權衍生工具		339,943	-	-	-	-
小 計		11,243,750	-	21	1,976	109,853
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	1,164,116	1,655,987	244,954	-	-
—外匯換匯		201,032,391	314,064,589	136,731,283	133,854,538	283,880
—換匯換利		-	1,869,700	450,465	4,209,450	3,823,906
小 計		202,196,507	317,590,276	137,426,702	138,063,988	4,107,786
不涉及本金交割衍生性負債						
—利率衍生工具—避險		-	-	390	5,628	1,693,908
—利率衍生工具—非避險		10,091,251	-	-	-	-
—股權衍生工具		341,145	-	-	-	-
小 計		10,432,396	-	390	5,628	1,693,908

單位：新台幣千元

		113.9.30				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<b>資 產</b>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	355,953	542,195	363,497	231,263	-
—外匯換匯		168,750,567	232,490,062	157,104,132	73,834,378	295,680
—換匯換利		370,070	3,129,563	2,629,862	7,179,038	4,446,176
小 計		169,476,590	236,161,820	160,097,491	81,244,679	4,741,856
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		46,668	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	-	-	2,924	117,563
—利率衍生工具—非避險		8,310,484	-	-	-	-
—股權衍生工具		282,977	-	-	-	-
小 計		8,640,129	-	-	2,924	117,563

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

	113.9.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,302,377	1,740,525	49,917	-	-	4,092,819
－外匯換匯	220,129,751	318,508,877	140,137,901	83,255,048	572,750	762,604,327
－換匯換利	-	-	1,869,700	4,011,215	3,823,906	9,704,821
小 計	222,432,128	320,249,402	142,057,518	87,266,263	4,396,656	776,401,967
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	46,668	-	-	-	-	46,668
－利率衍生工具－避險	473	-	-	8,108	1,401,820	1,410,401
－利率衍生工具－非避險	7,460,905	-	-	-	-	7,460,905
－股權衍生工具	291,544	-	-	-	-	291,544
小 計	7,799,590	-	-	8,108	1,401,820	9,209,518

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

## e. 衍生性資產負債到期分析－美金

### 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	114.9.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 644,528	672,819	283,467	209,879	-	1,810,693
－外匯換匯	12,010,052	12,466,285	4,873,629	3,531,274	240,000	33,121,240
－換匯換利	17,222	20,000	142,941	70,000	100,000	350,163
小 計	12,671,802	13,159,104	5,300,037	3,811,153	340,000	35,282,096
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	30,219	-	-	-	-	30,219
－利率衍生工具－避險	50	-	840	2,875	112,440	116,205
－利率衍生工具－非避險	17,883	-	-	-	-	17,883
－股權衍生工具	101	-	-	-	-	101
－商品衍生工具	-	-	-	-	-	-
小 計	48,253	-	840	2,875	112,440	164,408
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 517,234	660,230	337,587	195,447	-	1,710,498
－外匯換匯	6,911,787	8,162,360	4,992,121	3,098,818	81,000	23,246,086
－換匯換利	4,795	10,066	149,698	133,000	72,000	369,559
小 計	7,433,816	8,832,656	5,479,406	3,427,265	153,000	25,326,143
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	38,726	-	-	-	-	38,726
－利率衍生工具－避險	-	8	-	205	141,152	141,365
－利率衍生工具－非避險	74,276	-	-	-	-	74,276
－股權衍生工具	101	-	-	-	-	101
－商品衍生工具	-	-	-	-	-	-
小 計	113,103	8	-	205	141,152	254,468

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

		113.12.31				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<b>資 產</b>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	626,040	333,621	122,011	227,944	10,000
—外匯換匯		10,785,441	10,363,730	4,730,238	4,566,760	10,600
—換匯換利		-	60,000	15,000	130,000	122,000
小 計		11,411,481	10,757,351	4,867,249	4,924,704	142,600
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		34,501	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		172	124	787	2,341	195,673
—利率衍生工具—非避險		42,870	-	-	-	-
—股權衍生工具		116	-	-	-	-
—商品衍生工具		61	-	-	-	-
小 計		77,720	124	787	2,341	195,673
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	523,571	326,568	119,398	233,503	-
—外匯換匯		5,764,945	8,486,929	4,244,709	3,768,548	20,000
—換匯換利		20,696	175,730	97,000	130,500	142,000
小 計		6,309,212	8,989,227	4,461,107	4,132,551	162,000
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具		46,131	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	85	-	315	134,407
—利率衍生工具—非避險		59,296	-	-	-	-
—股權衍生工具		116	-	-	-	-
—商品衍生工具		60	-	-	-	-
小 計		105,603	85	-	315	134,407

單位：美金千元

		113.9.30				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<b>資 產</b>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	629,510	794,343	255,315	201,461	2,253
—外匯換匯		10,915,346	11,106,481	4,770,589	3,072,626	20,000
—換匯換利		-	-	60,000	125,000	122,000
小 計		11,544,856	11,900,824	5,085,904	3,399,087	144,253
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		25,767	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		21	66	1,785	2,611	123,488
—利率衍生工具—非避險		27,757	-	-	-	-
—股權衍生工具		107	-	-	-	-
—商品衍生工具		97	-	-	-	-
小 計		53,749	66	1,785	2,611	123,488

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

負 債	113.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 487,070	794,364	346,915	204,310	3,155	1,835,814
－外匯換匯	7,264,737	7,879,577	5,159,449	2,594,027	11,000	22,908,790
－換匯換利	11,400	102,673	89,621	222,500	142,000	568,194
小 計	7,763,207	8,776,614	5,595,985	3,020,837	156,155	25,312,798
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	38,141	-	-	-	-	38,141
－利率衍生工具－避險	5	-	184	312	124,633	125,134
－利率衍生工具－非避險	60,607	-	-	-	-	60,607
－股權衍生工具	107	-	-	-	-	107
－商品衍生工具	97	-	-	-	-	97
小 計	98,957	-	184	312	124,633	224,086

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

## f. 衍生資產負債到期分析－人民幣

### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

114.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 154,529	887,577	838,489	-	1,880,595
－外匯換匯	89,361,529	109,372,618	118,569,860	285,623	317,589,630
－換匯換利	824,901	34,552	79,618	-	939,071
小 計	90,340,959	110,294,747	119,487,967	285,623	320,409,296
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	5,498	1,382	2,726	7,089	16,695
－選擇權合約	124	-	590	19,855	20,569
小 計	5,622	1,382	3,316	26,944	37,264
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 155,492	892,954	842,006	-	1,890,452
－外匯換匯	88,977,597	109,307,603	119,119,920	300,500	317,705,620
－換匯換利	844,870	33,500	80,851	-	959,221
小 計	89,977,959	110,234,057	120,042,777	300,500	320,555,293
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	296	171	6,485	7,241	14,193
－選擇權合約	2	-	316	15,034	15,352
小 計	298	171	6,801	22,275	29,545



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	113.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 107,635	332,118	367,268	-	807,021
－外匯換匯	78,825,153	74,774,650	187,457,379	489,435	341,546,617
小 計	78,932,788	75,106,768	187,824,647	489,435	342,353,638
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	8,749	-	-	-	8,749
－選擇權合約	14,984	7,475	23,696	-	46,155
小 計	23,733	7,475	23,696	-	54,904
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 106,356	331,281	361,963	-	799,600
－外匯換匯	78,825,369	74,720,403	187,341,173	496,172	341,383,117
小 計	78,931,725	75,051,684	187,703,136	496,172	342,182,717
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	228	-	-	-	228
－選擇權合約	8,415	22,823	41,221	-	72,459
小 計	8,643	22,823	41,221	-	72,687

單位：人民幣千元

	113.9.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 111,998	1,041,957	454,372	-	1,608,327
－外匯換匯	53,911,194	63,685,107	167,290,960	547,119	285,434,380
小 計	54,023,192	64,727,064	167,745,332	547,119	287,042,707
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	7,867	2,231	3,772	1,014	14,884
－選擇權合約	8,769	12,182	47,456	-	68,407
小 計	16,636	14,413	51,228	1,014	83,291
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 113,815	1,048,244	459,907	-	1,621,966
－外匯換匯	53,958,458	63,566,482	167,312,357	547,166	285,384,463
小 計	54,072,273	64,614,726	167,772,264	547,166	287,006,429
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	296	4,289	10,735	-	15,320
－選擇權合約	5,675	7,924	22,198	-	35,797
小 計	5,971	12,213	32,933	-	51,117

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

#### 子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國114年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 192,355,158	-	-	-	-	192,355,158
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,689,385	3,114,149	908,311	384,876	638,169	6,734,890
各類保證款項	27,752,177	834,400	2,608,081	59,600	642,800	31,897,058
合 計	\$ 221,796,720	3,948,549	3,516,392	444,476	1,280,969	230,987,106

單位：新台幣千元

民國113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 176,560,079	-	-	-	-	176,560,079
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,775,811	4,069,728	2,351,379	257,092	-	8,454,010
各類保證款項	21,889,265	1,000,000	30,695	518,652	3,515,421	26,954,033
合 計	\$ 200,225,155	5,069,728	2,382,074	775,744	3,515,421	211,968,122

單位：新台幣千元

民國113年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 175,306,197	-	-	-	-	175,306,197
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,620,654	4,098,726	2,061,970	415,524	33,745	8,230,619
各類保證款項	21,697,536	2,083,600	-	249,347	3,743,865	27,774,348
合 計	\$ 198,624,387	6,182,326	2,061,970	664,871	3,777,610	211,311,164

#### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國114年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	71,557	401,748	86,523	559,828
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,315	82,109	21,119	-	108,543
各類保證款項	24,148	70,918	127,731	275,735	498,532
合 計	\$ 29,463	224,584	550,598	362,258	1,166,903

單位：人民幣千元

民國113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 1,484	83,988	290,540	55,455	431,467
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,972	1,478	31,268	-	34,718
各類保證款項	3,260	82,851	213,875	286,530	586,516
合 計	\$ 6,716	168,317	535,683	341,985	1,052,701

單位：人民幣千元

民國113年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	46,680	697,313	76,992	820,985
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,607	10,941	-	-	19,548
各類保證款項	52,915	139,436	150,628	214,967	557,946
合 計	\$ 61,522	197,057	847,941	291,959	1,398,479

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

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

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

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

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

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

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	114.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 86,941,311	286,529	-	-	87,227,840
短期債務	208,502	-	-	-	208,502
應付債券(註1)	7,373,110	47,707,814	12,434,293	208,771,366	276,286,583
其他金融負債(註1)	175,032	2,803,906	592,595	1,324,559	4,896,092
存入保證金(註2)	131,924	308,330	206,878	1,108,883	1,756,015
合計	<u>\$ 94,829,879</u>	<u>51,106,579</u>	<u>13,233,766</u>	<u>211,204,808</u>	<u>370,375,032</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 76,440,203	282,598	-	-	76,722,801
短期債務(註1)	1,206,026	-	-	-	1,206,026
應付債券(註1)	5,987,937	45,805,219	9,647,714	144,358,863	205,799,733
存入保證金(註2)	198,242	222,632	187,433	820,329	1,428,636
合 計	<u>\$ 83,832,408</u>	<u>46,310,449</u>	<u>9,835,147</u>	<u>145,179,192</u>	<u>285,157,196</u>

	113.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 48,124,561	308,722	-	-	48,433,283
短期債務	1,193,400	-	-	-	1,193,400
應付債券(註1)	7,362,241	43,959,169	7,512,787	108,763,842	167,598,039
存入保證金(註2)	104,839	298,855	173,934	750,427	1,328,055
合 計	<u>\$ 56,785,041</u>	<u>44,566,746</u>	<u>7,686,721</u>	<u>109,514,269</u>	<u>218,552,777</u>

註1：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註2：上述金額不含衍生性金融商品保證金。

註3：富邦人壽及其子公司於民國一一四年及民國一一三年間辦理授信業務，截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日止，表外之融資承諾信用曝險金額分別為2,461,820千元、5,283,147千元及6,177,166千元，已認列之融資承諾準備金分別為4,924千元、10,566千元及12,354千元。該融資承諾總金額中，於1年內到期分別為2,447,847千元、4,080,147千元及4,460,166千元，於1~3年內到期分別為13,973千元、1,203,000千元及1,717,000千元。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	114.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 17,909,403	5,441	-	-	17,914,844
避險之金融負債	2,385,505	18,459	-	-	2,403,964
合 計	<u>\$ 20,294,908</u>	<u>23,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,318,808</u>

	113.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 34,470,390	-	-	-	34,470,390
避險之金融負債	5,707,331	2,115,252	-	-	7,822,583
合 計	<u>\$ 40,177,721</u>	<u>2,115,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,292,973</u>

	113.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 8,627,248	-	-	-	8,627,248
避險之金融負債	727,013	244,152	-	-	971,165
合 計	<u>\$ 9,354,261</u>	<u>244,152</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,598,413</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

#### A.流動性風險管理流程

##### a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

##### b.風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

##### c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

##### d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d.富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

	114.9.30							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 399,202	2,425,454	810,048	3,435,374	2,842,018	1,620,417	2,931,050	14,463,563
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	64,393	304,651	1,287,646	-	1,656,690
	<u>\$ 399,202</u>	<u>2,425,454</u>	<u>810,048</u>	<u>3,499,767</u>	<u>3,146,669</u>	<u>2,908,063</u>	<u>2,931,050</u>	<u>16,120,253</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113.12.31						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	599,426	1,856,701	1,074,806	1,130,013	3,395,544	2,279,158	2,982,852
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	78,643	-	1,669,731	-
	\$	<u>599,426</u>	<u>1,856,701</u>	<u>1,074,806</u>	<u>1,208,656</u>	<u>3,395,544</u>	<u>3,948,889</u>	<u>15,066,874</u>
		113.9.30						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	399,078	2,033,077	874,691	1,144,061	2,473,032	2,407,774	2,627,954
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	17,606	60,603	1,598,272	-
	\$	<u>399,078</u>	<u>2,033,077</u>	<u>874,691</u>	<u>1,161,667</u>	<u>2,533,635</u>	<u>4,006,046</u>	<u>13,636,148</u>
金融負債到期日分析								
短期債務	\$	<u>5,369,673</u>	-	-	-	-	-	<u>5,369,673</u>

### C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		114.9.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>2,286</u>	-	-	-	-	<u>2,286</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>151,462</u>	-	-	-	-	<u>151,462</u>
		113.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	-	-	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$	<u>120,828</u>	-	-	-	-	<u>120,828</u>
		113.9.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>51,235</u>	-	-	-	-	<u>51,235</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>12,559</u>	-	-	-	-	<u>12,559</u>

### (4) 富邦證券及其子公司

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

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## A. 資金流動風險衡量分析

114.9.30						
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	\$ 28,338,650	32,845,268	515,225	1,161,600	-	62,860,743
客戶保證金專戶	37,161,206	-	-	-	-	37,161,206
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	43,802,110	-	-	-	8,822,119	52,624,229
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	229,454	-	-	-	-	229,454
營業證券	41,775,696	-	-	-	8,523,618	50,299,314
衍生工具—櫃檯買賣	452,970	-	-	-	-	452,970
衍生工具—期貨交易保證金	1,002,510	-	-	-	-	1,002,510
匯率衍生工具	64,351	-	-	-	-	64,351
其他債務證券	-	-	-	-	298,501	298,501
買入選擇權—期貨	341	-	-	-	-	341
經紀商投資有價證券	276,788	-	-	-	-	276,788
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)	178,065	-	49,869	6,302,073	34,853,970	41,383,977
附賣回債券投資	314,572	-	-	-	-	314,572
應收證券融資金	33,236,357	3,519,144	1,173,048	1,173,048	-	39,101,597
借券擔保借款	9,560	-	-	-	-	9,560
借券保證金—存出	5,907,623	-	-	-	-	5,907,623
應收帳款(含關係人)	56,567,517	50,157	22,910	15,808	-	56,656,392
合計	\$ 205,515,660	36,414,569	1,761,052	8,652,529	43,676,089	296,019,899
占整體比例	69.43 %	12.30 %	0.60 %	2.92 %	14.75 %	100.00 %
<b>金融負債</b>						
短期借款	\$ 484,682	70,000	-	-	-	554,682
應付商業本票	29,181,188	13,272,674	-	-	-	42,453,862
持有供交易之金融負債—流動	26,727,364	-	-	-	-	26,727,364
認購售權證	478,631	-	-	-	-	478,631
衍生工具—櫃檯買賣	11,530,795	-	-	-	-	11,530,795
應付借券	14,409,963	-	-	-	-	14,409,963
附賣回債券投資—融券	307,674	-	-	-	-	307,674
賣出選擇權負債—期貨	301	-	-	-	-	301
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,540,464	-	-	-	-	2,540,464
附買回債券負債	33,283,076	-	-	-	-	33,283,076
融券保證金	3,194,074	338,196	112,732	112,732	-	3,757,734
應付融券擔保借款	3,673,672	388,977	129,659	129,659	-	4,321,967
借券保證金—存入	59,256,206	-	-	-	-	59,256,206
期貨交易人權益	37,161,206	-	-	-	-	37,161,206
應付帳款(含關係人)	54,916,054	65	22	22	-	54,916,163
租賃負債—流動與非流動(註 2)	21,577	42,162	58,401	95,049	286,597	503,786
代收款項	3,327,436	231	-	-	-	3,327,667
合計	\$ 253,766,999	14,112,305	300,814	337,462	286,597	268,804,177
占整體比例	94.41 %	5.25 %	0.11 %	0.12 %	0.11 %	100.00 %
現金流入	205,515,660	36,414,569	1,761,052	8,652,529	43,676,089	296,019,899
現金流出	253,766,999	14,112,305	300,814	337,462	286,597	268,804,177
資金缺口金額	(48,251,339)	22,302,264	1,460,238	8,315,067	43,389,492	27,215,722



# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31						
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	\$ 21,690,294	20,734,424	15,215,826	1,767,810	-	59,408,354
客戶保證金專戶	33,900,291	-	-	-	-	33,900,291
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	40,331,358	-	-	-	7,804,215	48,135,573
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	194,847	-	-	-	-	194,847
營業證券	37,887,816	-	-	-	7,484,000	45,371,816
衍生工具－櫃檯買賣	646,969	-	-	-	-	646,969
衍生工具－期貨交易保證金	1,096,274	-	-	-	-	1,096,274
其他債務證券	-	-	-	-	320,215	320,215
買入選擇權－期貨	1,009	-	-	-	-	1,009
經紀商投資有價證券	463,639	-	-	-	-	463,639
匯率衍生工具	40,804	-	-	-	-	40,804
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)	204,828	-	488,929	5,991,725	28,167,216	34,852,698
應收證券融資款	38,674,206	4,497,001	1,349,100	449,700	-	44,970,007
借券保證金－存出	6,682,744	-	-	-	-	6,682,744
應收帳款(含關係人)	32,713,999	76,534	26,714	7,227	-	32,824,474
合計	\$ 174,197,720	25,307,959	17,080,569	8,216,462	35,971,431	260,774,141
占整體比例	66.80 %	9.70 %	6.55 %	3.15 %	13.80 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 1,080,640	-	-	-	-	1,080,640
應付商業本票	25,333,979	37,142,833	-	-	-	62,476,812
持有供交易之金融負債－流動	14,176,800	-	-	-	-	14,176,800
認購售權證	360,010	-	-	-	-	360,010
衍生工具－櫃檯買賣	10,434,618	-	-	-	-	10,434,618
應付借券	3,382,013	-	-	-	-	3,382,013
賣出選擇權負債－期貨	159	-	-	-	-	159
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,590,104	-	-	-	-	2,590,104
附買回債券負債	23,581,071	-	-	-	-	23,581,071
融券保證金	3,224,548	374,947	112,484	37,495	-	3,749,474
應付融券擔保借款	3,741,250	435,029	130,509	43,503	-	4,350,291
借券保證金－存入	55,617,733	-	-	-	-	55,617,733
期貨交易人權益	33,900,291	-	-	-	-	33,900,291
應付帳款(含關係人)	28,899,518	96	29	10	-	28,899,653
租賃負債－流動與非流動(註2)	21,913	43,320	59,252	114,121	352,232	590,838
代收款項	4,512,450	228	-	-	-	4,512,678
合計	\$ 196,680,297	37,996,453	302,274	195,129	352,232	235,526,385
占整體比例	83.51 %	16.13 %	0.13 %	0.08 %	0.15 %	100.00 %
現金流入	174,197,720	25,307,959	17,080,569	8,216,462	35,971,431	260,774,141
現金流出	196,680,297	37,996,453	302,274	195,129	352,232	235,526,385
資金缺口金額	(22,482,577)	(12,688,494)	16,778,295	8,021,333	35,619,199	25,247,756

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30						
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	\$ 25,127,170	34,814,970	5,858,050	943,700	-	66,743,890
客戶保證金專戶	36,058,737	-	-	-	-	36,058,737
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	40,402,551	-	-	-	18,383,208	58,785,759
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	224,269	-	-	-	-	224,269
營業證券	37,811,151	-	-	-	18,054,642	55,865,793
衍生工具－櫃檯買賣	623,331	-	-	-	-	623,331
衍生工具－期貨交易保證金	1,194,626	-	-	-	-	1,194,626
匯率衍生工具	38,219	-	-	-	-	38,219
其他債務證券	-	-	-	-	328,566	328,566
買入選擇權－期貨	693	-	-	-	-	693
經紀商投資有價證券	510,262	-	-	-	-	510,262
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)	167,232	-	-	5,201,334	28,538,021	33,906,587
應收證券融資款	36,226,084	4,212,335	1,263,701	421,234	-	42,123,354
借券保證金－存出	5,244,271	-	-	-	-	5,244,271
應收帳款(含關係人)	49,878,508	65,392	23,417	8,047	-	49,975,364
合計	<u>\$ 193,104,553</u>	<u>39,092,697</u>	<u>7,145,168</u>	<u>6,574,315</u>	<u>46,921,229</u>	<u>292,837,962</u>
占整體比例	<u>65.94 %</u>	<u>13.35 %</u>	<u>2.44 %</u>	<u>2.25 %</u>	<u>16.02 %</u>	<u>100.00 %</u>
<b>金融負債</b>						
短期借款	\$ 2,832,778	-	-	-	-	2,832,778
應付商業本票	52,265,302	399,051	-	-	-	52,664,353
持有供交易之金融負債－流動	14,160,761	-	-	-	-	14,160,761
認購售權證	790,585	-	-	-	-	790,585
衍生工具－櫃檯買賣	10,866,333	-	-	-	-	10,866,333
應付借券	2,402,649	-	-	-	-	2,402,649
應回補債券	100,019	-	-	-	-	100,019
賣出選擇權負債－期貨	1,175	-	-	-	-	1,175
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,939,557	-	-	-	-	3,939,557
附買回債券負債	35,794,435	-	-	-	-	35,794,435
融券保證金	2,571,879	299,056	89,717	29,906	-	2,990,558
應付融券擔保借款	3,027,152	351,994	105,598	35,200	-	3,519,944
借券保證金－存入	64,973,999	-	-	-	-	64,973,999
期貨交易人權益	36,058,737	-	-	-	-	36,058,737
應付帳款(含關係人)	45,455,036	51	15	5	-	45,455,107
租賃負債－流動與非流動(註2)	21,373	42,617	63,738	114,196	372,868	614,792
代收款項	9,474,049	218	-	-	-	9,474,267
合計	<u>\$ 270,575,058</u>	<u>1,092,987</u>	<u>259,068</u>	<u>179,307</u>	<u>372,868</u>	<u>272,479,288</u>
占整體比例	<u>99.30 %</u>	<u>0.40 %</u>	<u>0.09 %</u>	<u>0.07 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	193,104,553	39,092,697	7,145,168	6,574,315	46,921,229	292,837,962
現金流出	270,575,058	1,092,987	259,068	179,307	372,868	272,479,288
資金缺口金額	(77,470,505)	37,999,710	6,886,100	6,395,008	46,548,361	20,358,674

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。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

### (5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。富邦(香港)銀行及其子公司亦有流動性風險管理指引，涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險偏好聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸存比率；
- e. 借助充足預備融資維持多樣化的流動資金來源；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；
- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴個別大額存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

### B. 質化說明

#### a. 資金的主要來源

客戶存款構成富邦(香港)銀行及其子公司整體資金的重大部分。富邦(香港)銀行及其子公司相當重視該等存款的穩定性，方式為透過富邦(香港)銀行及其子公司零售及企業銀行業務及維持存款人對富邦(香港)銀行及其子公司資本實力的信心。富邦(香港)銀行及其子公司不時發行不同到期日的存款證，亦有透過銀行同業市場取得額外資金，維持富邦(香港)銀行及其子公司於本地同業市場之參與及優化資產及負債到期狀況。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產（如現金及短期基金與證券）確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達至融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口及資金來源集中度。資本資產及負債管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

富邦(香港)銀行及其子公司使用不同風險指標不時評估及監察資產負債表結構及資金來源的集中度。於西元二〇二五年七月一日至九月三十日期間：

- 所有貨幣加總的貸存比率保持低於85%以下，且每個重大貸款貨幣未超過各自的管理警告觸發水平；
- 核心資金比率保持高於125%；
- 不可撤銷未履行借貸承擔(就流動性維持比率而言)維持不超過110億港元；
- 單一存款人的集中度維持在客戶存款總額的5%以下；
- 前10名存款人的集中度維持在客戶存款總額的20%以下；
- 金融機構存款總額維持在客戶存款總額的15%以下，而個人客戶存款總額維持在客戶存款總額的50%以上；
- 掉期基金比率(衡量對外匯及／或貨幣掉期市場的依賴度)維持低於15%；
- 批發資金回購協議及銀行同業拆借保持低於資金總額的20%以下；
- 存款證及其他已發行債務證券不超過資金總額的10%；及
- 資金拆借予內部集團之總額維持在不超過53,000,000美元的低水平。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c.核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款的保障性及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平,該水平由資產負債委員會監管。

### d.貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性,視之為撥付貸款予客戶的資金來源,並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准,且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平,並由資產負債委員會監管。

### e.現金流預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設,富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設,以確保其持續適用。

### f.流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產,作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產不附帶產權負擔、承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或多邊開發銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現,可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最低需求的流動資金緩衝規模乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平,以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

流動資金緩衝規模及組合於西元二〇二五年七月一日至九月三十日期間保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於50億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的13%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的30%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的36%。

### g. 或然流動性風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

### h. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監督內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期（最少每年一次）審閱及更新。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

114.9.30						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 980,953	722,149	154,173	-	-	1,857,275
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	1,047,429	488,433	-	-	-	1,535,862
附買回票券及債券負債	1,303,486	-	-	-	-	1,303,486
本期所得稅負債	-	222,915	-	-	-	222,915
存款及匯款	48,369,629	55,197,931	27,028,123	24,808,607	1,102	155,405,392
遞延所得稅負債	47,162	-	-	-	-	47,162
其他負債	2,069,009	71,948	16,027	127,333	72,859	2,357,176

單位：港幣千元

113.12.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 1,273,262	708,058	-	-	-	1,981,320
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	249,025	692,710	-	-	941,735
附買回票券及債券負債	729,729	1,174,174	-	-	-	1,903,903
本期所得稅負債	-	72,296	-	-	-	72,296
存款及匯款	54,109,319	49,505,772	19,411,368	13,098,362	1,300	136,126,121
遞延所得稅負債	317,146	-	-	-	-	317,146
其他負債	2,833,854	162,164	14,201	118,723	75,089	3,204,031

單位：港幣千元

113.9.30						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 1,232,241	716,123	-	-	-	1,948,364
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	489,344	2,188,673	-	-	-	2,678,017
附買回票券及債券負債	1,507,972	437,044	-	-	-	1,945,016
本期所得稅負債	-	116,996	-	-	-	116,996
存款及匯款	49,050,640	33,149,365	30,475,816	19,453,906	1,134	132,130,861
遞延所得稅負債	403,032	-	-	-	-	403,032
其他負債	3,443,276	149,077	16,374	128,349	79,646	3,816,722

### D.衍生金融負債到期分析

#### a.以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

114.9.30						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 6,781,219	5,940,465	5,233,340	3,820,336	4,740,672	26,516,032
— 利率衍生工具	-	-	15,560	15,560	2,847,739	2,878,859
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	357,882	622,404	672,975	2,748,099	30,158,250	34,559,610
合計	<u>\$ 7,139,101</u>	<u>6,562,869</u>	<u>5,921,875</u>	<u>6,583,995</u>	<u>37,746,661</u>	<u>63,954,501</u>



# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	113.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,890,061	5,187,678	2,669,389	1,942,767	3,008,977	19,698,872
－利率衍生工具	-	-	-	-	79,992	79,992
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	38,822	-	2,139,106	1,770,295	27,135,844	31,084,067
合 計	<u>\$ 6,928,883</u>	<u>5,187,678</u>	<u>4,808,495</u>	<u>3,713,062</u>	<u>30,224,813</u>	<u>50,862,931</u>

單位：港幣千元

	113.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 22,762,174	4,046,571	2,375,921	2,519,341	3,587,007	35,291,014
－利率衍生工具	-	-	-	-	81,951	81,951
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	7,767	1,083,490	50,485	2,932,024	27,402,781	31,476,547
合 計	<u>\$ 22,769,941</u>	<u>5,130,061</u>	<u>2,426,406</u>	<u>5,451,365</u>	<u>31,071,739</u>	<u>66,849,512</u>

## b.表外項目到期分析

單位：港幣千元

	114.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 366,000	558,624	196,337	912,159	4,540,097	6,573,217
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,010	175,598	13,574	-	-	201,182
各類保證款項	16,772	72,537	20,554	62,427	5,566	177,856
合 計	<u>\$ 394,782</u>	<u>806,759</u>	<u>230,465</u>	<u>974,586</u>	<u>4,545,663</u>	<u>6,952,255</u>

單位：港幣千元

	113.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 118	235	65,364	479,471	2,376,633	2,921,821
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,932	261,752	6,999	-	-	305,683
各類保證款項	22,458	16,010	4,374	141,412	7,885	192,139
合 計	<u>\$ 59,508</u>	<u>277,997</u>	<u>76,737</u>	<u>620,883</u>	<u>2,384,518</u>	<u>3,419,643</u>

單位：港幣千元

	113.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 113	156,017	103,897	291,992	3,043,375	3,595,394
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	53,983	247,613	69,489	-	-	371,085
各類保證款項	35,913	70,583	16,647	62,393	7,032	192,568
合 計	<u>\$ 90,009</u>	<u>474,213</u>	<u>190,033</u>	<u>354,385</u>	<u>3,050,407</u>	<u>4,159,047</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5.市場風險

重要子公司分述如下：

#### (1)子公司台北富邦銀行

##### A.市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

##### B.市場風險管理策略與流程

###### 子公司台北富邦銀行

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

###### 富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

##### C.市場風險管理組織與架構

###### 子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行設有「風險管理執行委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

#### D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

#### E.交易簿市場風險衡量

##### 子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度衡量值或是Greeks），以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

##### a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

114年1月至9月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	47,718		13,183	34,898 24,799
利率類		52,033		12,798	31,954 39,832
匯率類		55,033		11,814	27,574 43,826
波動度類		3,757		1,021	1,713 1,106
分散效果		-		-	(41,450) (57,483)
一般風險值合計					\$ 54,689 52,080

  

113年1月至9月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	48,422		-	19,833 48,422
利率類		39,781		13,616	27,908 39,781
匯率類		14,716		5,401	8,989 13,050
波動度類		1,957		516	1,062 1,957
分散效果		-		-	(24,853) (47,198)
一般風險值合計					\$ 32,939 56,012

註：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。

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

對於交易簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

### F.銀行簿市場風險衡量

#### 子公司台北富邦銀行

##### a.利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日台幣與美元利率曲線平移變動1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為4百萬元、2百萬元及3百萬元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一一四年九月三十日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

### c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	3,539,706	-	2,493,491	-	2,976,107
股價下跌10%	-	(3,539,706)	-	(2,493,491)	-	(2,976,107)

### 富邦華一銀行

#### a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點的敏感度分析如下表：

	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (163,279)	(507,679)	(140,730)	(381,714)	(158,846)	(431,721)
利率下降50個基點	166,716	455,962	143,033	403,909	162,782	465,856

單位：人民幣千元

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	114.9.30		113.12.31		單位：人民幣千元 113.9.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民 幣匯率升值5%	\$ (698,238)	153,228	(782,205)	279,809	(973,200)	312,156
美金及港幣兌人民 幣匯率貶值5%	698,238	(153,228)	782,205	(279,809)	973,200	(312,156)

### (2) 富邦人壽及其子公司

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

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

#### A. 風險值

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.敏感度分析

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

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

114.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	95,893,557
	價格指數下跌10%	-	(95,893,557)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,352)	(31,806,586)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(9,099,499)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(357)	(154,055)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,385	32,297,970
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	9,565,920
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	358	156,026
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(29,456,096)	(11,879,574)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	29,456,096	11,879,574

單位：新台幣千元

113.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	96,243,403
	價格指數下跌10%	-	(96,243,403)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,491)	(33,214,324)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(6,744,216)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(166,449)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,526	33,465,988
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,124,148
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	320	169,290
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(19,576,217)	(14,386,749)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	19,576,217	14,386,749



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	85,984,781
	價格指數下跌10%	-	(85,984,781)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,356)	(34,835,918)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(7,129,303)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(386)	(190,688)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,393	34,726,370
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,526,093
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	387	193,871
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,962,447)	(13,021,186)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,962,447	13,021,186

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圀千元

114.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	162,336,582
	價格指數下跌10%	-	(162,336,582)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(41,535,201)
	殖利率曲線(韓圀)平行上移50BPS	-	(29,882,332)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	43,947,803
	殖利率曲線(韓圀)平行下移50BPS	-	30,666,896
匯率風險(匯率)	韓圀兌所有外幣升值3%	(7,165,738)	-
	韓圀兌所有外幣貶值3%	7,165,738	-

單位：韓圀千元

113.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	110,588,721
	價格指數下跌10%	-	(110,588,721)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(44,565,735)
	殖利率曲線(韓圀)平行上移50BPS	-	(33,065,089)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	47,254,274
	殖利率曲線(韓圀)平行下移50BPS	-	33,968,553
匯率風險(匯率)	韓圀兌所有外幣升值3%	11,182,016	-
	韓圀兌所有外幣貶值3%	(11,182,016)	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圓千元

113.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	163,912,405
	價格指數下跌10%	-	(163,912,405)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(43,244,820)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(35,410,319)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	45,914,036
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	36,397,895
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	13,598,872	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	(13,598,872)	-

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

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

註3：假設當其他因子不變時，子公司富邦人壽若民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(215)千元與(812,681)千元、(217)千元與(809,223)千元及(215)千元與(847,580)千元。

註4：假設當其他因子不變時，孫公司富邦現代生命保險若民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響為韓圓(1,459,681)千元、(1,587,818)千元及(1,608,939)千元。

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

### (3)富邦產險及其子公司

市場風險係指在某段期間因市場價格變動，導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

#### A.市場風險管理流程

##### a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.風險衡量

- (A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。
- (B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。
- (C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。
- (D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

### c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

### d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

## B.市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

## C.市場風險管理機制

### a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金融風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、外匯風險限額等。

### c. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

### D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

#### a. 子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	114.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 408,236	688,558	294,784
權益類商品	1,775,151	2,528,259	967,639
基金類商品	21,076	48,443	5,124
資產證券化商品	24,768	42,015	18,208
總投資部位	2,016,559	2,793,318	919,314

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	<b>113.12.31</b>		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 320,690	375,764	257,600
權益類商品	979,230	2,317,960	451,658
基金類商品	4,876	12,720	2,907
資產證券化商品	48,021	84,594	18,682
總投資部位	1,039,258	2,095,954	559,970

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	<b>113.9.30</b>		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 321,131	375,764	257,600
權益類商品	856,998	2,317,960	451,658
基金類商品	4,602	12,720	2,907
資產證券化商品	54,282	84,594	29,763
總投資部位	966,746	2,095,954	559,970

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	<b>114.9.30</b>		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 7,879	20,191	6,385
權益類商品	52,824	66,756	32,487
總投資部位	58,046	74,020	35,128

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	<b>113.12.31</b>		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 8,664	24,503	6,283
權益類商品	48,554	62,801	38,599
總投資部位	55,949	69,119	44,727

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	113.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 8,779	24,469	6,283
權益類商品	46,949	52,852	38,599
總投資部位	54,660	65,733	44,727

註1：風險值採用期間分別為114.01.01~114.09.30、113.01.01~113.12.31及113.01.01~113.09.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國、菲律賓及納閩子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

### E.利率風險

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

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

若利率增加或減少0.5%/50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日之淨利將分別減少或增加0千元及14,350千元，主因係富邦產險及其子公司之變動利率借款。

### (4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

- 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。
- 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- 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。
- 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。

## 富邦金融控股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

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

### b. 市場風險管理組織與架構

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

### c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d. 交易簿市場風險衡量

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

#### 風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了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，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

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

114年7月至9月							
一般風險值(千元計)		最	高	最	低	平	均
匯率類	\$		1,834		1,408		1,605
利率類			36,049		27,685		33,077
權益類			44,192		36,488		40,889
波動類			30,858		6,898		16,111

113年7月至9月							
一般風險值(千元計)		最	高	最	低	平	均
匯率類	\$		1,716		891		1,247
利率類			99,263		35,687		69,740
權益類			116,248		70,484		90,798
波動類			33,797		10,138		20,657



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114年1月至9月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	2,664	694		1,411	
利率類		42,312	24,064		33,556	
權益類		90,979	36,488		64,904	
波動類		85,680	1,851		25,802	

113年1月至9月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	2,259	664		1,454	
利率類		99,263	22,019		46,997	
權益類		116,248	45,979		66,362	
波動類		33,797	6,075		13,326	

(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。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報資產負債暨風險管理執行委員會，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，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)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。

### (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

#### A.市場風險來源及定義

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

#### B.市場風險策略及流程

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

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

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### C. 市場風險管理組織與架構

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

### D. 交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	114.9.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 1,126	3,820	393
利率風險值	64	591	2
風險值總額	1,092	3,698	331

單位：港幣千元

風險值	113.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 573	1,071	61
利率風險值	71	490	24
風險值總額	563	1,062	15

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

風險值	113.9.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 534	1,071	61
利率風險值	63	490	32
風險值總額	523	1,062	15

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

114.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	港幣兌所有外幣升值10%	-	(19,600)
外匯風險	港幣兌所有外幣貶值10%	-	19,600
利率風險	利率曲線(港幣)上升200BPS	320,248	(521,262)
利率風險	利率曲線(美元)上升200BPS	126,181	(201,725)
利率風險	利率曲線(港幣)下跌200BPS	(320,248)	521,262
利率風險	利率曲線(美元)下跌200BPS	(126,181)	201,725
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	港幣兌所有外幣升值10%	-	13,831
外匯風險	港幣兌所有外幣貶值10%	-	(13,831)
利率風險	利率曲線(港幣)上升 200BPS	153,153	(333,663)
利率風險	利率曲線(美元)上升 200BPS	83,926	(145,587)
利率風險	利率曲線(港幣)下跌 200BPS	(153,153)	333,663
利率風險	利率曲線(美元)下跌 200BPS	(83,926)	145,587
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

113.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	港幣兌所有外幣升值10%	-	(30,970)
外匯風險	港幣兌所有外幣貶值10%	-	30,970
利率風險	利率曲線(港幣)上升 200BPS	242,283	(461,305)
利率風險	利率曲線(美元)上升 200BPS	123,277	(190,492)
利率風險	利率曲線(港幣)下跌 200BPS	(242,283)	461,305
利率風險	利率曲線(美元)下跌 200BPS	(123,277)	190,492
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.金融資產之移轉

(1)台北富邦銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

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

114.9.30		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,707,107	2,710,780
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	24,657,710	24,393,057
113.12.31		
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	\$ 1,167,031	1,134,232
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	33,121,877	31,690,793
113.9.30		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,834,740	2,402,475
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	34,430,849	32,017,721

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

截至民國一一三年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司無金融資產移轉之情形。截至民國一一四年九月三十日及一一三年九月三十日，未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊如下表所示：

單位：新台幣千元

114.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 254,990	-	254,990	-	254,990

單位：新台幣千元

113.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 22,440	-	22,440	-	22,440

### (3) 富邦產險及其子公司

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

民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日未有未整體除列之已移轉金融資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (4) 富邦證券及其子公司

#### 未整體除列之已移轉金融資產

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

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

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	114.9.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 11,799,943	11,292,852
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	8,913,032	7,966,489
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	22,429,006	21,990,224



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	113.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 7,484,000	7,291,490
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	7,748,948	6,967,092
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	16,779,158	16,289,580
金融資產類別	113.9.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 17,950,007	18,666,588
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	7,837,140	6,789,912
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	17,733,415	17,127,847

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

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

單位：港幣千元

金融資產類別	114.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,320,985	1,299,732	1,332,521	1,299,732	32,789

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,915,833	1,888,081	1,930,288	1,888,081	42,207

  

113.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,997,967	1,925,962	1,999,643	1,925,962	73,681

## 7. 金融資產及金融負債互抵

### (1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註1)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具(註2)	\$ 51,377,955	-	51,377,955	35,209,928	7,788,752	8,379,275
附賣回票券及債券投資	40,239,919	-	40,239,919	40,135,113	-	104,806
合計	\$ 91,617,874	-	91,617,874	75,345,041	7,788,752	8,484,081

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 49,745,776	-	49,745,776	34,557,943	5,606,288	9,581,545
附買回票券及債券負債	27,103,837	-	27,103,837	25,246,507	11,036	1,846,294
合計	<u>\$ 76,849,613</u>	<u>-</u>	<u>76,849,613</u>	<u>59,804,450</u>	<u>5,617,324</u>	<u>11,427,839</u>

113.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 66,552,718	-	66,552,718	42,496,472	8,669,870	15,386,376
附賣回票券及債券投資	37,311,163	-	37,311,163	37,092,040	-	219,123
合計	<u>\$ 103,863,881</u>	<u>-</u>	<u>103,863,881</u>	<u>79,588,512</u>	<u>8,669,870</u>	<u>15,605,499</u>

113.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 57,417,716	-	57,417,716	38,643,409	12,217,255	6,557,052
附買回票券及債券負債	32,825,025	-	32,825,025	32,740,611	18,129	66,285
合計	<u>\$ 90,242,741</u>	<u>-</u>	<u>90,242,741</u>	<u>71,384,020</u>	<u>12,235,384</u>	<u>6,623,337</u>

113.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 41,938,098	-	41,938,098	32,391,876	4,491,990	5,054,232
附賣回票券及債券投資	36,815,761	-	36,815,761	36,522,477	-	293,284
合計	<u>\$ 78,753,859</u>	<u>-</u>	<u>78,753,859</u>	<u>68,914,353</u>	<u>4,491,990</u>	<u>5,347,516</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 47,642,156	-	47,642,156	30,403,531	8,482,440	8,756,185
附買回票券及債券負債	34,420,196	-	34,420,196	34,321,881	-	98,315
合計	<u>\$ 82,062,352</u>	<u>-</u>	<u>82,062,352</u>	<u>64,725,412</u>	<u>8,482,440</u>	<u>8,854,500</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2)富邦人壽及其子公司

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

114.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 60,158,526	-	60,158,526	6,531,339	21,328	53,605,859
附賣回票券及債券投資	60,786,675	-	60,786,675	60,786,675	-	-
合計	<u>\$ 120,945,201</u>	<u>-</u>	<u>120,945,201</u>	<u>67,318,014</u>	<u>21,328</u>	<u>53,605,859</u>

114.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 20,459,629	-	20,459,629	8,936,979	1,579,314	9,943,336

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金 融資產總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 57,539,573	-	57,539,573	9,762,911	-	47,776,662
附賣回票券及債 券投資	62,065,992	-	62,065,992	62,065,992	-	-
合 計	<u>\$ 119,605,565</u>	<u>-</u>	<u>119,605,565</u>	<u>71,828,903</u>	<u>-</u>	<u>47,776,662</u>
113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金 融負債總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	<u>\$ 42,466,743</u>	<u>-</u>	<u>42,466,743</u>	<u>17,631,676</u>	<u>4,062,189</u>	<u>20,772,878</u>
113.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金 融資產總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 77,947,989	-	77,947,989	8,976,715	2,687,034	66,284,240
附賣回票券及債 券投資	50,299,405	-	50,299,405	50,299,405	-	-
合 計	<u>\$ 128,247,394</u>	<u>-</u>	<u>128,247,394</u>	<u>59,276,120</u>	<u>2,687,034</u>	<u>66,284,240</u>
113.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金 融負債總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	<u>\$ 9,938,974</u>	<u>-</u>	<u>9,938,974</u>	<u>9,472,690</u>	<u>175,413</u>	<u>290,871</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)富邦產險及其子公司

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

114.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,286	-	2,286	2,286	-	-
114.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 151,462	-	151,462	2,286	-	149,176
113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ -	-	-	-	-	-
113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 120,828	-	120,828	-	-	120,828
113.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,235	-	51,235	12,559	-	38,676

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 12,559	-	12,559	12,559	-	-

(4)富邦證券及其子公司

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(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	\$ 517,662	-	517,662	-	-	517,662
附賣回協議	314,572	-	314,572	314,572	-	-
合計	\$ 832,234	-	832,234	314,572	-	517,662

114.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 11,531,096	-	11,531,096	-	-	11,531,096
附買回協議	33,283,076	-	33,283,076	33,283,076	-	-
合計	\$ 44,814,172	-	44,814,172	33,283,076	-	11,531,096

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31						
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						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 688,782	-	688,782	-	-	688,782
113.12.31						
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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 10,434,777	-	10,434,777	-	-	10,434,777
附買回協議	23,581,071	-	23,581,071	23,581,071	-	-
合計	\$ 34,015,848	-	34,015,848	23,581,071	-	10,434,777
113.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 662,243	-	662,243	-	-	662,243
113.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 10,867,508	-	10,867,508	-	-	10,867,508
附買回協議	35,794,435	-	35,794,435	35,794,435	-	-
合計	\$ 46,661,943	-	46,661,943	35,794,435	-	10,867,508

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

114.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,180,492	-	1,180,492	143,245	-	1,037,247

單位：港幣千元

114.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 244,843	-	244,843	143,245	-	101,598
附買回票券及債券負債	1,299,732	-	1,299,732	-	-	1,299,732
合計	\$ 1,544,575	-	1,544,575	143,245	-	1,401,330

單位：港幣千元

113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,904,599	-	1,904,599	41,792	-	1,862,807

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)	設定質押之	淨額
	金融負債總額	金融資產總額	負債淨額	金融工具	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)		
衍生金融工具	\$ 47,549	-	47,549	41,792	-	5,757
附買回票券及債券負債	1,888,081	-	1,888,081	-	-	1,888,081
合計	<u>\$ 1,935,630</u>	<u>-</u>	<u>1,935,630</u>	<u>41,792</u>	<u>-</u>	<u>1,893,838</u>

單位：港幣千元

113.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)	所收取之	淨額
	金融資產總額	金融負債總額	資產淨額	金融工具	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)		
衍生金融工具	\$ 1,406,077	-	1,406,077	181,623	-	1,224,454

單位：港幣千元

113.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)	設定質押之	淨額
	金融負債總額	金融資產總額	負債淨額	金融工具	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)		
衍生金融工具	\$ 259,107	-	259,107	181,624	-	77,483
附買回票券及債券負債	1,925,962	-	1,925,962	-	-	1,925,962
合計	<u>\$ 2,185,069</u>	<u>-</u>	<u>2,185,069</u>	<u>181,624</u>	<u>-</u>	<u>2,003,445</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十六)結構型個體

#### 1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.9.30	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
<b>持有之資產</b>			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 734,183	186,916	96,669
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,285,682	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	83,263,427	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 98,283,292</u>	<u>186,916</u>	<u>96,669</u>
113.12.31	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
<b>持有之資產</b>			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,629,526	195,574	80,794
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,582,082	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	61,332,697	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 76,544,305</u>	<u>195,574</u>	<u>80,794</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 3,232,152	233,758	70,384
—透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	16,313,633	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	60,248,525	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 79,794,310</u>	<u>233,758</u>	<u>70,384</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)台北富邦銀行及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品、財產權信託計畫及私募基金投資未提供任何財務支援。

2.富邦人壽及其子公司

(1)納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日，子公司富邦人壽提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為19,478,847千元、19,276,234千元及23,353,007千元。

(2)未納入合併報告之結構型個體

- A.富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司 擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	114.9.30	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 179,187,098		56,745,419
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		10,451,436
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		31,135,562
—放款	-		14,822,291
持有之資產總額	\$ 179,187,098		113,154,708
	113.12.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 206,759,900		46,601,846
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		11,846,504
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		45,730,751
—放款	-		16,698,427
持有之資產總額	\$ 206,759,900		120,877,528
	113.9.30	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 195,861,652		49,189,697
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		12,271,383
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		47,220,286
—放款	-		19,117,277
持有之資產總額	\$ 195,861,652		127,798,643

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.富邦人壽及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

### 3.富邦產險及其子公司

(1)富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品及金融資產證券化受益憑證。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.9.30	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 31,571	1,058,789
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	230,333
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	64,393
持有之資產總額	<u>\$ 31,571</u>	<u>1,353,515</u>
<b>113.12.31</b>	<b>私募股權基金</b>	<b>資產證券化商品</b>
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 38,580	1,231,922
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,476
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	78,643
持有之資產總額	<u>\$ 38,580</u>	<u>1,610,041</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.9.30	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$ 38,261	1,343,954
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,414
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	78,209
持有之資產總額	<u>\$ 38,261</u>	<u>1,721,577</u>

註：包含帳列存出保證金之金額。

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)富邦產險及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4.富邦證券及其子公司

- (1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

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

- (2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.9.30	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>298,501</u>
113.12.31	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>320,215</u>
113.9.30	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>328,566</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)富邦證券及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

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

114.9.30	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	38,647
113.12.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	40,049
113.9.30	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,474	41,129

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

### (三十七)資本管理

#### 1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2. 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

若發生本公司或子公司資本適足率低於法定最低要求時，本公司權責單位應檢具改善措施向本公司董事長及董事會報告，並向主管機關陳報改善措施。

### (三十八) 重大影響之相關外幣資訊

		114.9.30			113.12.31			113.9.30		
		外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣
金融資產：										
貨幣性項目										
美 元	\$	132,776,862	30.469 /30.239 /30.475 /30.474	4,045,612,154	129,363,979	32.790 /32.781 /32.497 /32.662	4,239,429,314	129,626,854	31.656 /31.651 /31.503 /31.856	4,103,623,240
港 幣		117,407,005	3.917	459,838,252	91,836,454	4.223	387,822,837	82,894,025	4.076	337,874,684
人 民 幣		164,752,137	4.272	703,963,564	147,255,421	4.470	658,469,003	143,843,135	4.523	650,581,074
非貨幣性項目										
美 元		13,973,049	30.469 /30.475 /30.474	425,727,636	16,774,103	32.790 /32.781 /32.662	549,675,605	16,463,938	31.656 /31.651 /31.856	521,128,058
港 幣		7,432,760	3.917 /3.916	29,108,197	462,198	4.223	1,951,405	466,367	4.076	1,900,723
歐 元		553,532	35.826	19,810,404	983,641	34.153 /34.135	33,576,447	915,497	35.458 /35.417	32,424,706
韓 圓		1,696,345,187	0.022	36,849,427	1,391,318,723	0.022	30,949,679	1,373,604,812	0.024	33,195,570
衍生金融工具										
美 元		255,183	30.469 /30.475 /30.474	7,775,688	248,919	32.790 /32.781 /32.662	8,162,237	835,525	31.656 /31.651 /31.856	26,455,412
港 幣		111,159	3.917	435,380	89,142	4.223	376,472	89,151	4.076	363,376
採用權益法之投資										
人 民 幣		5,141,005	4.272	21,964,766	4,819,982	4.470	21,547,154	4,825,424	4.523	21,826,378
港 幣		2,166,831	3.917	8,486,915	2,280,358	4.223	9,630,572	2,352,425	4.076	9,588,421
韓 圓		784,032,250	0.022	17,039,373	767,993,527	0.022	17,064,048	758,369,144	0.024	18,307,790
待出售資產										
人 民 幣	-	-	-	-	51,536	4.470	230,388	-	-	-
港 幣	70,777	3.917	277,214	-	-	-	-	-	-	-
金融負債：										
貨幣性項目										
美 元	\$	54,989,000	30.469 /30.475	1,675,362,262	49,262,349	32.790 /32.781	1,612,543,251	48,155,541	31.656 /31.651	1,524,642,187
港 幣		87,315,633	3.917	341,991,923	86,258,148	4.223	364,288,614	87,783,558	4.076	357,803,579
人 民 幣		140,919,201	4.272	602,086,295	114,533,489	4.470	512,053,834	115,813,797	4.523	523,858,467
非貨幣性項目										
美 元		2,647,369	30.475	80,674,435	2,223,631	32.790 /32.788	72,906,066	3,185,898	31.656 /31.856	100,867,236
澳 幣		388,646	20.144	7,829,038	497	20.383	10,121	688	21.916	15,084
人 民 幣		2,409,909	4.272	10,296,251	3,058,019	4.470	13,670,511	824,545	4.523	3,729,584
衍生金融工具										
美 元		691,430	30.469 /30.474 /30.475	21,067,694	1,301,211	32.790 /32.781 /32.662	42,625,710	292,206	31.656 /31.651	9,248,751

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (三十九)非現金交易之投資及籌資活動

	非現金之調節						
	114.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	合併取得	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其他
應付債券	\$ 360,530,634	93,675,252	-	(3,014,434)	1,371,308	527,921	-
租賃負債	21,437,041	(2,006,887)	42,509	(73,233)	-	2,762,423	(455,119)
	<u>\$ 381,967,675</u>	<u>91,668,365</u>	<u>42,509</u>	<u>(3,087,667)</u>	<u>1,371,308</u>	<u>3,290,344</u>	<u>(455,119)</u>
							<u>474,797,415</u>

	非現金之調節						
	113.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	匯率變動影響數	公允價值變動	其他變動	其他	113.9.30
應付債券	\$ 300,620,560	21,922,997	1,656,173	(663,966)	518,846	-	324,054,610
租賃負債	20,602,341	(2,153,710)	80,487	-	3,181,144	(449,491)	21,260,771
	<u>\$ 321,222,901</u>	<u>19,769,287</u>	<u>1,736,660</u>	<u>(663,966)</u>	<u>3,699,990</u>	<u>(449,491)</u>	<u>345,315,381</u>

## (四十)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

### 1.逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

單位：新台幣千元，%

年 月		114.9.30					
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企業 金融	擔 保	869,898	357,490,093	0.24	4,695,113	539.73	
	無 擔 保	621,596	641,370,493	0.10	8,134,862	1,308.71	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		490,363	707,773,239	0.07	10,621,585	2,166.07
	現金卡		-	338	-	7	-
	小額純信用貸款(註5)		240,081	107,733,745	0.22	1,303,805	543.07
	其他	擔 保	802,062	608,323,840	0.13	6,314,788	787.32
		(註6)	無擔保	72,514	40,292,012	0.18	428,757
放款業務合計		3,096,514	2,462,983,760	0.13	31,498,917	1,017.24	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		188,917	97,560,620	0.19	1,300,927	688.62	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	20,432,649	-	225,917	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		8,118					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		7,525					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		422,540					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		437,295					

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

年		月	113.9.30				
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)	
企 業 金 融	擔 保	793,650	313,204,628	0.25	4,307,992	542.81	
	無 擔 保	394,903	593,584,026	0.07	7,466,196	1,890.64	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)		394,091	716,831,169	0.05	10,748,315	2,727.37
	現金卡		-	438	-	9	-
	小額純信用貸款(註5)		244,970	74,687,111	0.33	971,881	396.73
	其 他	擔 保	702,920	502,962,794	0.14	5,236,535	744.97
	(註6)	無擔保	21,973	37,336,401	0.06	390,253	1,776.06
放款業務合計		2,552,507	2,238,606,567	0.11	29,121,181	1,140.89	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		259,083	95,404,865	0.27	1,218,158	470.18	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	23,533,591	-	274,772	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		13,402					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		11,906					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		366,484					
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		394,555					

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；

信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

114.9.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團（半導體封裝及測試業）	20,573,849	6.71
2	B集團（電腦製造業）	15,844,714	5.17
3	C集團（塑膠原料製造業）	11,901,034	3.88
4	D集團（面板及其組件製造業）	10,238,249	3.34
5	E集團（未分類其他電子零組件製造業）	10,121,157	3.30
6	F集團（金融租賃業）	8,366,158	2.73
7	G集團（不動產開發業）	7,990,000	2.61
8	H集團（發電、輸電及配電機械製造業）	6,891,195	2.25
9	I集團（無線電信業）	6,856,783	2.24
10	J集團（未分類其他金融服務業）	6,736,146	2.20

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

113.9.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團（半導體封裝及測試業）	14,158,939	4.84
2	B集團（未分類其他電子零組件製造業）	12,064,279	4.13
3	C集團（液晶面板及其組件製造業）	10,210,766	3.49
4	D集團（電腦製造業）	9,383,816	3.21
5	E集團（塑膠原料製造業）	8,301,707	2.84
6	F集團（金融租賃業）	8,280,044	2.83
7	G集團（不動產開發業）	8,190,000	2.80
8	H集團（鞋類製造業）	7,383,595	2.53
9	I集團（發電、輸電及配電機械製造業）	6,757,917	2.31
10	J集團（不動產開發業）	6,497,553	2.22

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

114.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,342,252,862	123,470,222	121,932,227	164,569,681	2,752,224,992
利率敏感性負債	724,228,483	1,482,045,281	111,220,700	108,576,831	2,426,071,295
利率敏感性缺口	1,618,024,379	(1,358,575,059)	10,711,527	55,992,850	326,153,697
淨 值					294,821,300
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.44
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					110.63

單位：新台幣千元，%

113.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,165,023,612	76,895,585	92,312,702	166,681,554	2,500,913,453
利率敏感性負債	723,125,879	1,360,914,156	91,815,330	104,069,103	2,279,924,468
利率敏感性缺口	1,441,897,733	(1,284,018,571)	497,372	62,612,451	220,988,985
淨 值					278,297,002
利率敏感性資產與負債比率(%)					109.69
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					79.41

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

#### 利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

114.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 19,042,209	2,323,447	1,980,003	10,838,806	34,184,465
利率敏感性負債	37,095,184	4,133,705	2,747,360	1,116,245	45,092,494
利率敏感性缺口	(18,052,975)	(1,810,258)	(767,357)	9,722,561	(10,908,029)
淨 值					286,971
利率敏感性資產與負債比率(%)					75.81
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,801.09)

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

113.9.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 16,972,843	2,556,939	1,460,819	11,144,747	32,135,348
利率敏感性負債	32,293,612	3,277,914	2,848,372	1,137,871	39,557,769
利率敏感性缺口	(15,320,769)	(720,975)	(1,387,553)	10,006,876	(7,422,421)
淨 值					323,393
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.24
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,295.17)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

### 4.獲利能力

單位：%

項 目		114年 1月至9月	113年 1月至9月
資產報酬率	稅 前	0.72	0.65
	稅 後	0.61	0.57
淨值報酬率	稅 前	10.74	9.38
	稅 後	9.12	8.16
純 益 率		41.36	40.23

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 5.到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

114.9.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,652,600,375	434,411,299	300,915,466	368,368,933	353,987,469	320,534,385	1,874,382,823
主要到期資金流出	4,411,919,295	207,533,465	362,951,883	670,129,995	617,137,566	924,669,110	1,629,497,276
期距缺口	(759,318,920)	226,877,834	(62,036,417)	(301,761,062)	(263,150,097)	(604,134,725)	244,885,547

單位：新台幣千元

113.9.30							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,436,757,373	377,716,646	303,677,832	393,052,242	359,404,754	270,489,243	1,732,416,656
主要到期資金流出	4,144,498,837	186,748,927	338,180,452	704,229,652	563,715,723	844,233,439	1,507,390,644
期距缺口	(707,741,464)	190,967,719	(34,502,620)	(311,177,410)	(204,310,969)	(573,744,196)	225,026,012

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

114.9.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 87,555,983	28,627,331	21,603,721	9,816,550	9,187,825	18,320,556
主要到期資金流出	95,334,157	32,747,066	27,562,256	13,282,071	12,150,719	9,592,045
期距缺口	(7,778,174)	(4,119,735)	(5,958,535)	(3,465,521)	(2,962,894)	8,728,511

單位：美金千元

113.9.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 78,739,726	24,366,628	20,128,239	9,899,425	8,182,140	16,163,294
主要到期資金流出	86,610,052	26,156,403	27,491,994	12,616,869	11,683,874	8,660,912
期距缺口	(7,870,326)	(1,789,775)	(7,363,755)	(2,717,444)	(3,501,734)	7,502,382

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 七、關係人交易

#### (一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
廈門銀行股份有限公司	採用權益法之被投資公司
富邦建築經理股份有限公司	採用權益法之被投資公司
連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之被投資公司
連加網路商業股份有限公司	採用權益法之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之被投資公司
星耀能源股份有限公司	採用權益法之被投資公司
Hyundai Card Co., Ltd.	採用權益法之被投資公司
臺北市政府及其轄下機關	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
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
數位鑒股份有限公司	實質關係人
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
臺灣水泥股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
群環科技股份有限公司	實質關係人
雄獅旅行社股份有限公司	實質關係人
華邦電子股份有限公司	實質關係人
富昇物流股份有限公司	實質關係人
富邦實業(福建)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
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
凱擘股份有限公司	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
康和資訊系統股份有限公司	實質關係人
財團法人聯合信用卡處理中心	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	實質關係人
星德電力股份有限公司	實質關係人
星星電力股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
明泰科技股份有限公司	實質關係人
本慧創業投資股份有限公司	實質關係人
本誠創業投資股份有限公司	實質關係人
台灣優視媒體科技股份有限公司	實質關係人
台灣連線股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台北外匯經紀股份有限公司	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
日盛證券投資信託股份有限公司	實質關係人(註)
日盛投信各基金	實質關係人(註)
太子建設開發股份有限公司	實質關係人
中華聯合財產保險股份有限公司	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
宏洲纖維工業股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
華夏聚合股份有限公司	實質關係人
立達國際電子股份有限公司	實質關係人
和碩聯合科技股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
台灣自來水股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
英屬維京群島商周生生珠寶行股份有限公司 台灣分公司	實質關係人
優數股份有限公司	實質關係人
華藝數位股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
華碩電腦股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
宣聚股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司	實質關係人
昌隆貿易股份有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人
上海麗嬰房嬰童用品有限公司	實質關係人
Bluelwalnut Co., Ltd.	實質關係人
Global Information Technology Co., Ltd.	實質關係人

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
H GREEN POWER INC.	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
MOTRAS	實質關係人
UNITUS CO., LTD	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：富邦投信於民國一一四年四月一日與日盛投信完成合併，富邦投信為存續公司，日盛投信為消滅公司，日盛投信各項權利義務關係將由富邦投信概括承受。原日盛投信經理之基金，其經理公司為富邦投信。

### (二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

#### 1.銀行存款及存款

##### (1)銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ 728,290	0.71~1.32	6,315,181	0.71~1.71	11,817,092	0.71~1.68
連線商業銀行股份有限公司	23,283	0.76	14,536	0.76	12,523	0.76
廈門銀行股份有限公司	191,271	0~0.10	72,761	0~0.15	127,358	0~0.20
合計	<u>\$ 942,844</u>		<u>6,402,478</u>		<u>11,956,973</u>	

##### (2)受限制銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	<u>\$ 70,764</u>	0.71	<u>-</u>		<u>-</u>	

##### (3)關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其他	<u>\$ 80,734,995</u>	0~8.00	<u>81,135,672</u>	0~7.80	<u>91,447,207</u>	0~6.72

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.存放同業與同業拆放

#### (1)存放同業

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
廈門銀行股份有限公司	\$ <u>100,484</u>	<u>113,122</u>	<u>227,086</u>

#### (2)同業拆放

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
廈門銀行股份有限公司	\$ <u>6,345</u>	0.01~0.05	<u>28,184</u>	0.01~0.25	<u>32,981</u>	0.05~0.75

### 3.金融工具

#### (1)衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具合約名稱	114.9.30		本期評價(損)益	資產負債表餘額	
		合約期間	名目本金		項目	餘額
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	2021.07.08~ 2026.07.13	\$ 5,942,546	86,992	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	134,933
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	2025.04.11~ 2025.10.23	2,437,967	(132,610)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	132,610
富邦投信各基金	外匯換匯合約	2025.09.10~ 2025.12.12	74,192	387	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	387
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	349,000	(18,116)	資產交換IRS合約價值負債	18,116

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價(損)益	資產負債表餘額 項目	餘額
中國信託綜合證券股份有限公司	資產交換 IRS合約	2024.09.13~ 2027.10.18	\$ 150,000	(7,179)	資產交換 IRS合約 價值負債	7,179
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交 割遠期外 匯合約	2024.08.05~ 2025.05.07	789,875	26,033	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 評價調整	26,033
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯 合約	2021.07.08~ 2026.07.13	11,270,286	262,624	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 評價調整	281,862
113.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價(損)益	資產負債表餘額 項目	餘額
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯 合約	2024.05.09~ 2025.01.15	\$12,148,259	(162,538)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融負債 評價調整	162,538
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯 合約	2021.07.08~ 2026.07.13	2,797,330	186,177	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 評價調整	491,774
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交 割遠期外 匯合約	2024.04.26~ 2025.05.07	3,186,250	(59,628)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融負債 評價調整	59,628
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交 割遠期外 匯合約	2024.08.07~ 2024.11.12	809,275	23,879	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 評價調整	23,879
中國信託綜合證券股份有限公司	資產交換 IRS合約	2024.09.13~ 2027.01.08	40,000	(1,952)	資產交換 IRS合約 價值負債	1,952

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 52,514,678	53,496,460	49,852,912
日盛投信各基金	-	1,525,897	523,630
合 計	<u>\$ 52,514,678</u>	<u>55,022,357</u>	<u>50,376,542</u>

(3)結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 2,341,684	2,568,803	2,644,349
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	1,402,148	1,490,123	1,615,578
合 計	<u>\$ 3,743,832</u>	<u>4,058,926</u>	<u>4,259,927</u>

4.應收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 278,218	218,730	224,916
臺灣中小企業銀行股份有限公司	22	5,065	19,508
Hyundai Mobis Co., Ltd.	5,360	6,496	10,715
臺灣期貨交易所股份有限公司	12,633	36,113	21,526
富邦媒體科技股份有限公司	1,889	12,935	2,070
台灣大哥大股份有限公司	17,233	15,649	549
中華聯合財產保險股份有限公司	29,056	41,054	77,182
星星電力股份有限公司	45,086	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	12,804	11,002	15,083
合 計	<u>\$ 402,301</u>	<u>347,044</u>	<u>371,549</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.資金融通情形

(1)放款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其 他	\$ 9,324,377	0~15.00	17,313,176	0~15.00	16,792,251	0~15.00

單位：新台幣千元

114.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	66戶	\$ 49,451	37,394	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	271戶	3,418,347	2,663,009	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	4,910,657	4,289,616	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,300,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	42,880	3,852	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	南亞科技股份有限公司	700,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	499,968	309,504	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	290,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	350,000	350,000	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	360,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	59,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	298,000	298,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	54,800	✓	-	土地及建物、北富銀存單	無
	華夏聚合股份有限公司	150,000	-	✓	-	純信用	無
	達和航運股份有限公司	287,800	287,800	✓	-	船舶	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	-	✓	-	土地及建物	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	54,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	100,000	25,000	✓	-	純信用	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	19,167	✓	-	信用保證基金	無
	優數股份有限公司	41,000	-	✓	-	土地及建物	無
	立達國際電子股份有限公司	74,017	67,215	✓	-	信用保證基金、北富銀存單、現金或備償專戶	無
	和碩聯合科技股份有限公司	4,000,000	-	✓	-	純信用	無
	英屬維京群島商周生珠寶行股份有限公司台灣分公司	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	華碩電腦股份有限公司	6,000,000	-	✓	-	純信用	無
	宣聚股份有限公司	185,000	-	✓	-	純信用	無
合 計		\$ 38,185,840	9,324,377				



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	68戶	\$ 42,740	26,078	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	270戶	3,442,745	2,588,071	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	14,500,000	7,300,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	46,768	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	595,200	523,776	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	-	✓	-	北富銀存單	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	160,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建 物、北富銀 存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	40,950	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	-	✓	-	機器設備	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	69,323	68,018	✓	-	北富銀存單	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	70,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	100,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基 金	無
	上海麗嬰房嬰童用品有限公司	583,138	583,138	✓	-	廠房	無
合 計		\$ 35,427,843	17,313,176				

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	61戶	\$ 39,328	25,143	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	276戶	3,370,901	2,630,888	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,950,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	7,000,000	7,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	62,258	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氯乙烷工業股份有限公司	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	120,000	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	190,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建 物、北富銀 存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	44,100	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	33,800	✓	-	機器設備	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	70,142	70,142	✓	-	北富銀存單	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	50,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	125,000	✓	-	純信用	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
合 計		\$ 27,230,268	16,792,251				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)擔保放款

114.9.30						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共32戶	\$ 218,755	209,148	正常放款	不動產	無

  

113.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ 225,029	207,165	正常放款	不動產	無

  

113.9.30						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共29戶	\$ 214,438	198,633	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(3)壽險貸款

114.9.30						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共75戶	\$ 60,413	48,100	正常放款	保單價值	無

  

113.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共80戶	\$ 63,079	43,125	正常放款	保單價值	無

  

113.9.30						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共82戶	\$ 58,988	44,781	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

6.客戶保證金專戶

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ <u>8,390,640</u>	<u>7,293,736</u>	<u>8,621,961</u>

7.其他金融資產

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ <u>-</u>	<u>894,076</u>	<u>904,641</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.存出保證金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 53,925	53,595	53,595
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	37,570	37,439	37,458
臺灣期貨交易所股份有限公司	323,047	256,660	259,817
忠興開發股份有限公司	39,300	39,300	38,904
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	91,600	79,600	114,600
財團法人聯合信用卡處理中心	1,055,370	742,750	742,750
臺北市政府及其轄下機關	1,122,765	1,155,929	1,156,751
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	20,352	19,990	19,684
合 計	<u>\$ 2,743,929</u>	<u>2,385,263</u>	<u>2,423,559</u>

除上述外，合併公司於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日分別提供政府公債面額2,644,900千元、1,860,000千元及1,860,000千元予財團法人聯合信用卡處理中心，作為信用卡清算及風險擔保金。

9.交割結算基金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 188,955	190,968	205,168
臺灣期貨交易所股份有限公司	168,455	168,408	164,240
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	80,917	84,265	84,265
合 計	<u>\$ 438,327</u>	<u>443,641</u>	<u>453,673</u>

10.預付款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 1,176	1,824	2,102
富邦媒體科技股份有限公司	22,483	8,189	4,333
台灣固網股份有限公司	4,109	2,649	5,644
富邦建設股份有限公司	5,102	4,898	4,796
台北大眾捷運股份有限公司	2,514	3,325	192
康和資訊系統股份有限公司	34,874	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	11,477	3,159	2,369
合 計	<u>\$ 81,735</u>	<u>24,044</u>	<u>19,436</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.應付款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 11,276	276	4,680
臺灣證券交易所股份有限公司	82,994	65,007	55,347
Hyundai Commercial Inc.	13,072	13,233	14,520
臺灣期貨交易所股份有限公司	29,258	24,289	27,994
台信財產保險代理人股份有限公司	36,109	386	32,130
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	34,246	23,457	24,997
中華聯合財產保險股份有限公司	18,600	29,482	65,040
泓德能源科技股份有限公司	-	141,287	153,703
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	42,053	48,960	32,611
合 計	<u>\$ 267,608</u>	<u>346,377</u>	<u>411,022</u>

12.信用交易

向合併公司融資餘額及借貸款項之明細如下：

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
實質關係人(自然人)	<u>\$ 289,708</u>	<u>453,239</u>	<u>330,642</u>

13.結構型商品本金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
實質關係人(自然人)	<u>\$ 47,492</u>	<u>69,157</u>	<u>69,825</u>

14.期貨交易人權益

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	<u>\$ 12,831,853</u>	<u>8,122,198</u>	<u>8,455,063</u>

15.預收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 11,100	15,010	11,300
日盛證券投資信託股份有限公司	-	2,077	4,830
台灣大哥大股份有限公司	12,588	14,597	14,844
財團法人富邦人壽美術館基金會	4,468	4,468	4,468
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	9,041	7,081	8,906
合 計	<u>\$ 37,197</u>	<u>43,233</u>	<u>44,348</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16. 銀行借款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ 2,587,345	-	-

17. 存入保證金-非租賃

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
泓德能源科技股份有限公司	\$ 22,000	-	-

18. 保證款項

114.9.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	59,000	590	0.59%	船舶
曜越科技股份有限公司	60,000	60,000	600	0.70%	純信用
華夏海灣塑膠股份有限公司	4,110	-	-	0.00%	純信用

113.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	59,000	590	0.59%	船舶
曜越科技股份有限公司	44,400	44,400	444	0.70%	純信用

113.9.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	59,000	590	0.59%	船舶
曜越科技股份有限公司	15,600	15,600	156	0.70%	純信用

19. 退休金代操作交易

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 4,636,916	5,388,531	8,102,527
Hyundai Card Co., Ltd.	3,201,648	2,904,751	2,954,636
Hyundai Commercial Inc.	1,396,440	1,244,060	1,317,838
Bluewalnut Co., Ltd.	39,271	35,684	28,973
Global Information Technology Co., Ltd.	97,100	88,020	58,832
H GREEN POWER INC.	59,367	58,227	62,528
HYUNDAI IHL CORPORATION	238,382	237,422	100,330
UNITUS CO., LTD	-	-	125,528
MOTRAS	196,559	-	261,606
合計	\$ 9,865,683	9,956,695	13,012,798

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20.收入

(1)手續費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 2,690	4,620	8,467	13,650
連加網路商業股份有限公司	25,429	2,653	70,558	6,627
富邦媒體科技股份有限公司	154,118	218,476	486,069	662,247
數位鑒股份有限公司	2,641	4,191	9,188	11,806
悠遊卡股份有限公司	2,588	5,258	9,060	10,755
台灣大哥大股份有限公司	71,387	69,813	196,891	200,984
臺北市政府及其轄下機關	4,772	4,614	14,453	17,114
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	19,279	18,542	51,597	49,702
合 計	<u>\$ 282,904</u>	<u>328,167</u>	<u>846,283</u>	<u>972,885</u>

台北富邦銀行(部分)信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費，於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入分別為3,178,520千元及2,947,476千元。

(2)經理管理費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦投信各基金	<u>\$ 750,304</u>	<u>549,729</u>	<u>2,085,159</u>	<u>1,541,278</u>

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦投信各基金	<u>\$ 46,596</u>	<u>33,245</u>	<u>94,101</u>	<u>119,293</u>

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦投信各基金	\$ 47,356	41,813	116,726	92,204
實質關係人(自然人)	17,667	17,056	46,090	53,697
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	6,091	6,195	10,410	11,943
合 計	<u>\$ 71,114</u>	<u>65,064</u>	<u>173,226</u>	<u>157,844</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 23,879	19,447	57,991	47,998
台灣優視媒體科技股份有限公司	-	-	-	17,161
台灣大哥大股份有限公司	18,884	15,986	46,119	41,681
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	4,417	1	6,932	10
合 計	<u>\$ 47,180</u>	<u>35,434</u>	<u>111,042</u>	<u>106,850</u>

21.支 出

(1)保險理賠與給付

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台灣高速鐵路股份有限公司	\$ 39,411	-	39,446	376
台灣大哥大股份有限公司	70,138	73,625	210,484	232,275
中華聯合財產保險股份有限公司	36,475	26,457	90,435	85,509
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	2,954	3,734	11,754	8,758
合 計	<u>\$ 148,978</u>	<u>103,816</u>	<u>352,119</u>	<u>326,918</u>

(2)捐 贈

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
財團法人富邦慈善基金會	\$ 19,233	13,433	60,661	65,404
財團法人富邦藝術基金會	-	6,273	-	25,273
財團法人富邦文教基金會	36,164	18,036	47,368	44,964
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	7,150	7,920	27,070	27,050
財團法人富邦人壽美術館基金會	-	-	250,000	150,000
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	-	-	-	5,000
合 計	<u>\$ 62,547</u>	<u>45,662</u>	<u>385,099</u>	<u>317,691</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)其他支出

關係人名稱	性 質	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦投信各基金	借券費、其他	\$ 22,596	9,762	55,762	28,502
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	租金支出、大樓管理費、其他	5,528	6,718	16,792	21,112
臺灣證券交易所股份有限公司	租金支出、發行認購(售)權證費、經紀手續費、其他	264,987	242,063	632,174	727,530
臺灣中小企業銀行股份有限公司	佣金支出	11,246	19,647	136,122	22,166
Hyundai Card Co., Ltd.	手續費	8,283	10,188	26,443	27,139
臺灣期貨交易所股份有限公司	經紀手續費、結算交割服務費、其他	81,025	95,222	222,477	265,074
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	大樓管理費、投資性不動產費用、其他	93,100	90,907	251,153	254,954
台灣高速鐵路股份有限公司	手續費、租金支出、其他	14,348	28,003	40,078	77,222
忠興開發股份有限公司	租金支出、其他	3,802	5,458	12,975	16,363
中國信託綜合證券股份有限公司	佣金支出	3,828	2,482	11,226	6,721
台灣連線股份有限公司	印刷裝訂及廣告費	4,650	3,998	13,656	12,505
連加網路商業股份有限公司	手續費、其他	240,235	243,253	695,387	865,518
富邦媒體科技股份有限公司	手續費、其他	229,049	353,462	729,940	1,109,650
台灣固網股份有限公司	郵電費、租金支出、其他	91,130	90,900	260,090	244,768
數位鑒股份有限公司	專業服務費	-	23,429	-	23,429
台信財產保險代理人股份有限公司	佣金支出	105,314	94,322	343,521	314,004
悠遊卡股份有限公司	手續費	6,206	11,409	20,163	37,690
連線商業銀行股份有限公司	佣金支出、其他	1,440	6,275	11,540	20,433
台北外匯經紀股份有限公司	手續費	4,639	4,374	13,934	12,513
富邦建策經理股份有限公司	專業服務費	1,567	6,158	6,573	10,785
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	租金支出、經紀手續費、發行認購(售)權證費、其他	105,049	91,542	242,812	254,096
台灣大哥大股份有限公司	郵電費、其他	18,229	18,039	57,023	53,751
財團法人富邦人壽美術館基金會	交際費、印刷裝訂及廣告費、其他	3,292	2,428	15,683	3,104
群環科技股份有限公司	租金支出、手續費、其他	-	295	-	36,364
中華聯合財產保險股份有限公司	其他	15,936	14,306	40,768	34,854
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		25,974	19,592	74,844	62,474
合 計		\$ 1,361,453	1,494,232	3,931,136	4,542,721

台北富邦銀行(部分)信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費，於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日透過財團法人聯合信用卡處理中心支付手續費費用分別為758,514千元及791,957千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

22.應收保費及保費收入

(1)應收保費

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 20,637	41,991	16,686
臺北文創開發股份有限公司	-	15,510	-
星耀能源股份有限公司	19,784	-	-
華邦電子股份有限公司	416	13,940	14,173
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	33,554	34,915	49,030
合 計	<u>\$ 74,391</u>	<u>106,356</u>	<u>79,889</u>

(2)保費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
雄獅旅行社股份有限公司	\$ 5,437	7,027	16,247	17,580
臺灣水泥股份有限公司	1,814	315	37,181	24,957
達和航運股份有限公司	-	-	-	15,415
明泰科技股份有限公司	42	-	26,052	28,161
台灣高速鐵路股份有限公司	14,304	12,123	142,752	119,810
中國信託綜合證券股份有限公司	(272)	(173)	11,596	5,912
台固媒體股份有限公司	3,236	3,738	11,165	12,431
富邦媒體科技股份有限公司	22,329	20,234	100,776	101,857
星耀能源股份有限公司	-	-	19,784	-
凱擘股份有限公司	6,350	7,275	20,207	23,228
富昇物流股份有限公司	6,219	3,427	11,422	8,975
連線商業銀行股份有限公司	-	3,323	15,757	13,887
台灣大哥大股份有限公司	3,830	7,806	49,023	42,430
臺北市政府及其轄下機關	981	1,337	188,286	86,560
太子建設開發股份有限公司	-	-	51,158	46,535
華邦電子股份有限公司	369	2,876	15,344	28,930
實質關係人(自然人)	145,964	117,585	461,280	365,255
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	43,280	42,319	123,091	111,577
合 計	<u>\$ 253,883</u>	<u>229,212</u>	<u>1,301,121</u>	<u>1,053,500</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

23.應付債券及利息支出

(1)應付債券

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
Hyundai Commercial Inc.(註)	\$ <u>2,173,300</u>	<u>2,221,900</u>	<u>2,414,100</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

(2)利息支出

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
Hyundai Commercial Inc.	\$ <u>37,499</u>	<u>41,368</u>	<u>114,990</u>	<u>122,558</u>

24.租 賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信 基金專戶	\$ 335,782	284,921	334,349
土銀受託經管富邦二號不動產投信 基金專戶	195,289	234,776	269,316
財團法人富邦慈善基金會	54,287	74,307	9,162
明東實業股份有限公司	56,442	11,758	17,736
忠興開發股份有限公司	520,812	25,091	86,017
富邦實業(福建)有限公司	6,547	10,703	12,129
台灣大哥大股份有限公司	16,484	19,411	813
臺北市政府及其轄下機關	30,380,212	30,715,852	30,679,601
實質關係人(自然人)	127,678	-	8,364
其他(個別關係人餘額均未超過壹千 萬元或交易餘額10%)	8,993	877	1,621
合 計	<u>\$ 31,702,526</u>	<u>31,377,696</u>	<u>31,419,108</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.租賃負債

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 335,195	280,858	328,774
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	199,017	237,149	270,569
財團法人富邦慈善基金會	55,361	74,604	9,494
明東實業股份有限公司	56,805	12,307	18,443
忠興開發股份有限公司	531,210	25,686	87,187
富邦實業(福建)有限公司	7,296	11,180	12,641
台灣大哥大股份有限公司	16,553	19,255	688
臺北市政府及其轄下機關	8,109,222	8,245,027	8,183,246
實質關係人(自然人)	126,786	-	8,820
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	9,034	922	1,683
合 計	<u>\$ 9,446,479</u>	<u>8,906,988</u>	<u>8,921,545</u>

(2)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 367,118	62,587	62,587
盛弘醫藥股份有限公司	17,912	17,912	17,912
台灣大哥大股份有限公司	2,103	2,135	10,221
財團法人富邦人壽美術館基金會	26,884	26,884	26,884
麗嬰房股份有限公司	10,506	10,506	10,506
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	28,905	35,319	46,824
合 計	<u>\$ 453,428</u>	<u>155,343</u>	<u>174,934</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 273,355	271,996	270,642
麗嬰房股份有限公司	558,025	372,962	372,962
合 計	<u>\$ 831,380</u>	<u>644,958</u>	<u>643,604</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
Hyundai Card Co., Ltd.	\$ 2,226	4,775	8,647	13,245
明東實業股份有限公司	6,247	6,065	18,740	16,797
財團法人富邦藝術基金會	3,923	1,302	11,772	5,304
富邦媒體科技股份有限公司	52,482	51,846	157,444	153,078
台灣固網股份有限公司	635	6,717	1,885	24,000
凱擘股份有限公司	6,157	6,061	18,471	17,805
盛弘醫藥股份有限公司	10,078	10,028	30,158	30,008
日盛證券投資信託股份有限公司	-	4,257	4,310	12,762
台灣大哥大股份有限公司	2,725	9,547	8,560	31,472
財團法人富邦人壽美術館基金會	12,766	12,766	38,299	38,564
麗嬰房股份有限公司	10,615	10,615	31,754	31,754
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	7,798	8,032	21,368	23,089
合 計	<u>\$ 115,652</u>	<u>132,011</u>	<u>351,408</u>	<u>397,878</u>

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

25.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
忠興開發股份有限公司	\$ -	60,340	60,270
實質關係人(自然人)	6,902,566	4,877,124	5,521,939
合 計	<u>\$ 6,902,566</u>	<u>4,937,464</u>	<u>5,582,209</u>

B.附賣回交易

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台灣人壽保險股份有限公司	\$ -	1,215,000	3,195,000
中國信託綜合證券股份有限公司	2,209,762	905,908	784,309
合 計	<u>\$ 2,209,762</u>	<u>2,120,908</u>	<u>3,979,309</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.買賣斷－買進

關係人名稱	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台灣人壽保險股份有限公司	\$ -	986,425
臺北市政府及其轄下機關	-	199,800
合 計	<u>\$ -</u>	<u>1,186,225</u>

(2)權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
世正開發股份有限公司	\$ 502,206	567,536	580,871
中華聯合保險集團股份有限公司	10,576,203	9,556,767	8,545,277
星德電力股份有限公司	227,196	295,254	283,688
本誠創業投資股份有限公司	65,637	69,795	67,419
本慧創業投資股份有限公司	218,159	258,974	221,608
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	4,417	4,939	3,827
合 計	<u>\$ 11,593,818</u>	<u>10,753,265</u>	<u>9,702,690</u>

(3)不動產及其他資產買賣

購 進

關係人名稱	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦建設股份有限公司	\$ 4,714	39,890
臺北市政府及其轄下機關	18,629	57,355
泓德能源科技股份有限公司(註)	3,330,516	1,272,796
星星電力股份有限公司	110,804	-
康和資訊系統股份有限公司	53,829	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	430
合 計	<u>\$ 3,518,492</u>	<u>1,370,471</u>

註：合併公司於取得孫公司匯旭電力前，匯旭電力已向關係人購進之金額1,749,062千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
短期員工福利	\$ 587,430	545,236	1,788,262	1,598,334
退職後福利	19,154	15,503	53,384	47,978
其他長期員工福利	4,517	1,734	13,652	5,535
	<u>\$ 611,101</u>	<u>562,473</u>	<u>1,855,298</u>	<u>1,651,847</u>

### (四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

#### 1.金融控股公司

##### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	子公司
富邦綜合證券股份有限公司	子公司
富邦人壽保險股份有限公司	子公司
富邦產物保險股份有限公司	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	子公司

##### (2)與關係人間之重大交易事項

#### A.銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 125,806</u>	0~0.64	<u>178,302</u>	0~0.70	<u>251,040</u>	0~1.00

#### B.投資餘額

證券名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽無到期日非累積次 順位公司債	<u>\$ 19,797,151</u>	<u>19,599,671</u>	<u>19,655,151</u>

#### C.應收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 373,589</u>	<u>556,837</u>	<u>375,386</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.應收連結稅制款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,213,578	2,646,161	2,323,074
富邦綜合證券股份有限公司	991,350	1,359,699	1,013,394
富邦人壽保險股份有限公司	6,614,518	6,478,166	6,465,023
富邦產物保險股份有限公司	208,890	186,742	226,164
富邦證券投資信託股份有限公司	211,950	223,300	159,826
合 計	<u>\$ 11,240,286</u>	<u>10,894,068</u>	<u>10,187,481</u>

E.其他收入

關係人名稱	項目	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦人壽保險股份有限公司	利息	<u>\$ 181,548</u>	<u>181,530</u>	<u>538,725</u>	<u>538,645</u>

F.租賃

關係人名稱	使用權資產		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 209,993</u>	<u>233,366</u>	<u>244,742</u>
關係人名稱	租賃負債		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 228,976</u>	<u>249,607</u>	<u>260,237</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
廈門銀行股份有限公司	母公司採用權益法之被投資公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 1,066,521	0.10~0.66	2,488,286	0.10~0.66	1,185,940	0.10~0.66
廈門銀行股份有限公司	191,270	0.10	72,760	0.15	127,358	0.20
合 計	<u>\$ 1,257,791</u>		<u>2,561,046</u>		<u>1,313,298</u>	

B.金融工具

a.與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額

基金名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	<u>\$ 180,430</u>	<u>-</u>	<u>20,835</u>

b.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

基金名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信 基金專戶	\$ 605,422	706,241	733,211
土銀受託經管富邦二號不動產投信 基金專戶	453,367	525,681	610,743
合 計	<u>\$ 1,058,789</u>	<u>1,231,922</u>	<u>1,343,954</u>

C.應收連結稅制款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦金融控股股份有限公司	<u>\$ 4,273,794</u>	<u>2,756,774</u>	<u>2,756,774</u>

D.支出

a.自留保險賠款與給付

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 70,138</u>	<u>73,625</u>	<u>210,484</u>	<u>232,275</u>

b.其他支出

關係人名稱	性質	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台信財產保險代理人 股份有限公司	佣金支出	<u>\$ 105,314</u>	<u>94,322</u>	<u>343,521</u>	<u>314,004</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### E.保費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 45,602	47,060	244,868	245,440
富邦人壽保險股份有限公司	4,225	1,291	118,643	117,101
台灣高速鐵路股份有限公司	289	275	100,680	87,810
臺北市政府及其轄下機關	961	1,297	188,167	86,389
合 計	<u>\$ 51,077</u>	<u>49,923</u>	<u>652,358</u>	<u>536,740</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

### F.租賃

#### a.使用權資產

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 195,486</u>	<u>278,031</u>	<u>315,771</u>

#### b.租賃負債

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 213,547</u>	<u>304,118</u>	<u>343,597</u>

### 3.富邦人壽及其子公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合保險代理人股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
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
Hyundai Card Co., Ltd.	採用權益法之被投資公司
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
星德電力股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
星星電力股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
本慧創業投資股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人(註)
中華聯合保險集團股份有限公司	實質關係人
UNITUS CO., LTD	實質關係人
MOTRAS	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	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：富邦投信於民國一一四年四月一日與日盛投信完成合併，富邦投信為存續公司，日盛投信為消滅公司，日盛投信各項權利義務關係將由富邦投信概括承受。原日盛投信經理之基金，其經理公司為富邦投信。

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$27,359,898	0.00~1.60	29,425,184	0.00~1.69	25,257,621	0.00~1.65
臺灣中小企業銀行股份有限公司	687,791	0.71~1.32	6,271,484	0.71~1.71	11,770,392	0.71~1.68
富邦銀行(香港)有限公司	229,622	0.50~0.90	405,142	0.50~0.90	526,542	0.50~0.90
合 計	<u>\$28,277,311</u>		<u>36,101,810</u>		<u>37,554,555</u>	

B.金融工具

a.衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具合約名稱	名目本金		
		114.9.30	113.12.31	113.9.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	匯率交換合約	<u>\$ 41,558,138</u>	<u>51,317,231</u>	<u>54,852,480</u>

b.與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 49,419,810	51,931,741	48,183,201
日盛投信各基金	-	1,525,897	523,630
合 計	<u>\$ 49,419,810</u>	<u>53,457,638</u>	<u>48,706,831</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 710,405	762,082	781,957
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	839,252	853,105	888,834
合計	<u>\$ 1,549,657</u>	<u>1,615,187</u>	<u>1,670,791</u>

C.應收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦產物保險股份有限公司	<u>\$ 640,074</u>	<u>587,903</u>	<u>343,317</u>

D.應收連結稅制款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦金融控股股份有限公司	<u>\$ 16,482,429</u>	<u>11,813,310</u>	<u>11,813,310</u>

E.資金融通情形：

擔保放款

114.9.30							與非關係人之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共32戶	<u>\$ 218,755</u>	<u>209,148</u>	正常放款	不動產	無	
113.12.31							與非關係人之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	<u>\$ 225,029</u>	<u>207,165</u>	正常放款	不動產	無	
113.9.30							與非關係人之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共29戶	<u>\$ 214,438</u>	<u>198,633</u>	正常放款	不動產	無	

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

F.存出保證金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺北市政府及其轄下機關	<u>\$ 1,116,249</u>	<u>1,149,578</u>	<u>1,150,406</u>

G.預付款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦綜合保險代理人股份有限公司	<u>\$ 126,867</u>	<u>110,208</u>	<u>104,983</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.應付款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
泓德能源科技股份有限公司	\$ -	141,287	153,703

I.銀行借款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ 2,587,345	-	-

J.退休金代操作交易

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 4,636,916	5,388,531	8,102,527
Hyundai Card Co., Ltd.	3,201,648	2,904,751	2,954,636
Hyundai Commercial Inc.	1,396,440	1,244,060	1,317,838
HYUNDAI IHL CORPORATION	238,382	237,422	100,330
UNITUS CO., LTD	-	-	125,528
MOTRAS	196,559	-	261,606
合計	\$ 9,669,945	9,774,764	12,862,465

K.全權委託關係人投資

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 17,790,034	8,949,334	8,183,107

L.其他收入

關係人名稱	性質	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台北富邦商業銀行股份有限公司	利息收入、共同行銷收入等	\$ 103,808	125,041	285,266	289,460
富邦產物保險股份有限公司	共同行銷收入、雜項收入等	317,560	297,930	906,181	862,920
臺灣中小企業銀行股份有限公司	利息收入	2,419	31,048	47,590	119,076
合計		\$ 423,787	454,019	1,239,037	1,271,456

M.支出

a.捐贈

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
財團法人富邦人壽美術館基金會	\$ -	-	250,000	150,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.其他支出

關係人名稱	性質	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
臺灣中小企業銀行股份有限公司	佣金支出	\$ 10,201	18,810	132,801	19,251
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	大樓管理費、投資性不動產費用等	59,855	58,605	153,326	162,050
合 計		<u>\$ 70,056</u>	<u>77,415</u>	<u>286,127</u>	<u>181,301</u>

N.保費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
實質關係人(自然人)	<u>\$ 136,050</u>	<u>108,380</u>	<u>432,494</u>	<u>339,053</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

O.應付債券及利息支出

a.應付債券

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
Hyundai Commercial Inc.(註)	<u>\$ 2,173,300</u>	<u>2,221,900</u>	<u>2,414,100</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

b.利息支出

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
Hyundai Commercial Inc.	<u>\$ 37,499</u>	<u>41,368</u>	<u>114,990</u>	<u>122,558</u>

P.租賃

a.向關係人承租

(A)使用權資產

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投資信基金專戶	\$ 172,318	257,499	289,596
富邦產物保險股份有限公司	115,721	172,100	211,591
臺北市政府及其轄下機關(註)	30,327,943	30,690,953	30,646,207
實質關係人(自然人)	<u>127,678</u>	<u>-</u>	<u>8,364</u>
合 計	<u>\$ 30,743,660</u>	<u>31,120,552</u>	<u>31,155,758</u>

註：部分帳列投資性不動產項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)租賃負債

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動產投資基金專戶	\$ 172,659	254,995	285,072
富邦產物保險股份有限公司	112,732	175,758	214,826
臺北市政府及其轄下機關	8,060,793	8,219,799	8,153,921
實質關係人(自然人)	126,786	-	8,820
合 計	<u>\$ 8,472,970</u>	<u>8,650,552</u>	<u>8,662,639</u>

b.出租予關係人

(A)存入保證金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦媒體科技股份有限公司	<u>\$ 367,118</u>	<u>62,587</u>	<u>62,587</u>

(B)履約保證函文

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 273,355	271,996	270,642
麗嬰房股份有限公司	558,025	372,962	372,962
合 計	<u>\$ 831,380</u>	<u>644,958</u>	<u>643,604</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

(C)租金收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦產物保險股份有限公司	\$ 40,254	39,313	120,763	115,219
富邦媒體科技股份有限公司	52,482	51,846	157,444	153,078
合 計	<u>\$ 92,736</u>	<u>91,159</u>	<u>278,207</u>	<u>268,297</u>

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

Q.財產交易

a.權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
世正開發股份有限公司	\$ 502,206	567,536	580,871
中華聯合保險集團股份有限公司	10,576,203	9,556,767	8,545,277
星德電力股份有限公司	227,196	295,254	283,688
本慧創業投資股份有限公司	218,159	258,974	221,608
合 計	<u>\$ 11,523,764</u>	<u>10,678,531</u>	<u>9,631,444</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.不動產及其他資產買賣 購進

關係人名稱	114年 1月至9月	113年 1月至9月
泓德能源科技股份有限公司(註)	\$ 3,330,516	1,272,796
星星電力股份有限公司	110,804	-
合 計	<u>\$ 3,441,320</u>	<u>1,272,796</u>

註：富邦人壽及其子公司於取得孫公司匯旭電力前，匯旭電力已向關係人購進之金額1,749,062千元。

### 4.富邦證券及其子公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	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
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司	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
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)與關係人間之重大交易事項

#### A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦商業銀行股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司之存款明細如下：

項 目	114.9.30	113.12.31	113.9.30
活期存款(不含交割款)	\$ 4,649,580	3,606,907	2,168,297
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 346,466	304,845	309,687
支票存款	\$ 82,500	327,243	209,415
定期存款	\$ 512,287	400,000	420,000
質押定期存款	\$ 138,000	138,000	138,000
外幣定期存款	\$ 24,158,034	21,298,299	32,348,636

富邦證券及其子公司於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日之營業保證金分別為870,000千元、880,000千元及880,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行股份有限公司。

於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九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皆為8,500,000千元。另於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日分別提供帳面價值1,444,641千元、1,449,462千元及1,449,150千元之土地及建物，以及皆提供138,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日，分別提供帳面價值9,579,944千元、11,033,747千元及10,681,370千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦證券及其子公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 197,612	352,960	540,732	848,540

#### B.營業證券－自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	114.9.30	
	成 本	評價調整 利益
富邦投信各基金	\$ 1,831,538	125,745
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	55,121
合 計	\$ 2,074,918	180,866

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31		
證券名稱	成 本	評價調整 利益
富邦投信各基金	\$ 933,515	9,709
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	76,835
合 計	<u>\$ 1,176,895</u>	<u>86,544</u>
113.9.30		
證券名稱	成 本	評價調整 利益
富邦投信各基金	\$ 998,932	20,222
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	85,186
合 計	<u>\$ 1,242,312</u>	<u>105,408</u>
114年7月至9月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	<u>\$ 11,510</u>	<u>181,036</u>
113年7月至9月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	<u>\$ 6,492</u>	<u>14,870</u>
114年1月至9月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	<u>\$ 20,492</u>	<u>34,583</u>
113年1月至9月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	<u>\$ 9,670</u>	<u>252,370</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.營業證券－避險

持有關係人有價證券期末餘額如下：

	114.9.30	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債	\$ 297,283	(7,544)
台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債	435,894	(3,363)
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	(11,334)
合 計	<u>\$ 837,991</u>	<u>(22,241)</u>

	113.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債	<u>\$ 298,179</u>	<u>(278)</u>

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股票之期末餘額如下：

	114.9.30	
證券名稱	成 本	評價調整 利益
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>451,102</u>

	113.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>528,691</u>

	113.9.30	
證券名稱	成 本	評價調整 利益
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>554,553</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

114.9.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
中國信託綜合證券股份有限公司	資產交換	2024.09.12~	\$ 349,000	資產交換IRS合約	18,116
	IRS合約	2028.06.16		價值負債	

單位：新台幣千元

113.12.31					
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	2024.09.13~	\$ 150,000	資產交換IRS合約	7,179
	IRS合約	2027.10.18		價值負債	

F. 客戶保證金專戶

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 8,390,640	7,293,736	8,621,961

G. 其他應收款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 187,919	167,255	178,484

H. 交割結算基金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 188,955	190,968	205,168
臺灣期貨交易所股份有限公司	168,455	168,408	164,240
合計	\$ 357,410	359,376	369,408

I. 存出保證金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	\$ 89,000	77,000	112,000

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### J.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	<u>\$ 12,831,853</u>	<u>8,122,198</u>	<u>8,455,063</u>

### K.信用交易

民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額及借貸款項分別為289,708千元、453,239千元及330,642千元。

### L.受託買賣手續費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦投信各基金	<u>\$ 47,356</u>	<u>41,813</u>	<u>116,726</u>	<u>92,204</u>

### M.承銷業務收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 40,051</u>	<u>28,685</u>	<u>113,132</u>	<u>84,859</u>

### N.場地使用費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 195,955</u>	<u>174,107</u>	<u>545,902</u>	<u>515,536</u>

### O.共同行銷收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 34,819</u>	<u>19,688</u>	<u>109,227</u>	<u>97,338</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

P.股利收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ -	74,861	109,411	74,861
臺灣證券交易所股份有限公司	199,447	179,214	199,447	179,214
合 計	<u>\$ 199,447</u>	<u>254,075</u>	<u>308,858</u>	<u>254,075</u>

Q.經手費支出

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 208,387	195,532	492,207	583,568
臺灣期貨交易所股份有限公司	45,741	53,333	125,458	147,414
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	87,863	76,623	196,238	205,401
合 計	<u>\$ 341,991</u>	<u>325,488</u>	<u>813,903</u>	<u>936,383</u>

R.結算交割服務費支出

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
臺灣期貨交易所股份有限公司	<u>\$ 32,803</u>	<u>38,445</u>	<u>90,182</u>	<u>108,435</u>

S.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 50,784</u>	<u>92,840</u>	<u>101,387</u>
關係人名稱	租賃負債		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 52,963</u>	<u>95,482</u>	<u>103,757</u>

富邦證券股份有限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，出售價款為365,662千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5.台北富邦銀行及其子公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	母公司
富邦現代生命保險株式會社	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司	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
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)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
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
連加網路商業股份有限公司	採用權益法之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之被投資公司
廈門銀行股份有限公司	母公司採用權益法之被投資公司
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
財團法人聯合信用卡處理中心	實質關係人
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
宏洲纖維工業股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
華夏聚合股份有限公司	實質關係人
立達國際電子股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
和碩聯合科技股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
台灣自來水股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
英屬維京群島商周生生珠寶行股份有限公司台灣分公司	實質關係人
優數股份有限公司	實質關係人
華藝數位股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
華碩電腦股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
宣聚股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司	實質關係人
昌隆貿易股份有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人
上海麗嬰房嬰童用品有限公司	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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款

114年1月至9月			113年1月至12月			113年1月至9月		
114.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息費用	113.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息費用	113.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息費用
\$ 138,521,362	0~8.00	1,412,416	139,243,990	0~7.80	2,302,238	153,513,362	0~6.72	1,575,285

B.存放同業

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
廈門銀行股份有限公司	\$ 100,484	113,122	227,086
富邦銀行(香港)有限公司	180,821	210,963	255,602
合 計	\$ 281,305	324,085	482,688



# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## C.金融工具

### a.衍生性金融工具交易

單位：新台幣千元

114.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	114.03.31- 114.12.19	\$ 8,990,005	(336,876)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	336,876
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	114.06.06- 114.12.29	38,397,987	818,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	818,000
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	114.07.01- 115.03.23	1,861,254	(61,862)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	61,862
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	110.07.08- 115.07.13	5,942,546	86,992	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	134,933
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	114.04.11- 114.10.23	2,437,967	(132,610)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	132,610

單位：新台幣千元

113.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.01.26- 114.04.28	\$ 47,313,108	1,093,835	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	1,093,835
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.09.11- 114.03.26	1,909,496	(81,400)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	81,400
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.10.07- 114.03.13	727,950	25,283	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	25,283
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交割遠 期外匯合約	113.08.05- 114.05.07	789,875	26,033	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	26,033
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	110.07.08- 115.07.13	11,270,286	262,624	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	281,862

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.01.26- 114.01.24	\$ 3,014,300	118,931	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	118,931
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.06.03- 114.01.21	48,042,634	(643,148)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	643,148
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.09.26- 113.11.20	379,704	(3,175)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	3,175
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.05.17- 114.03.26	3,672,921	58,550	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	58,550
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.05.09- 114.01.15	12,148,259	(162,538)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	162,538
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	110.07.08- 115.07.13	2,797,330	186,177	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	491,774
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交割遠 期外匯合約	113.04.26- 114.05.07	3,186,250	(59,628)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	59,628
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交割遠 期外匯合約	113.08.07- 113.11.12	809,275	23,879	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	23,879

b.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦一號不動 產投信基金專戶	\$ 721,577	774,066	794,254
土銀受託經管富邦二號不動 產投信基金專戶	99,538	101,182	105,419
合 計	<u>\$ 821,115</u>	<u>875,248</u>	<u>899,673</u>

D.應收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 708,298</u>	<u>126,154</u>	<u>644,902</u>

E.應收連結稅制款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦金融控股股份有限公司	<u>\$ 640,239</u>	<u>588,510</u>	<u>260,313</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.放款

114年1月至9月			113年1月至12月			113年1月至9月		
114.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入	113.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入	113.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
\$ 9,324,377	0~15.00	110,827	17,313,176	0~15.00	119,324	16,792,251	0~15.00	103,455

單位：新台幣千元

114.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	66戶	\$ 49,451	37,394	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	271戶	3,418,347	2,663,009	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	4,910,657	4,289,616	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,300,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	42,880	3,852	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	南亞科技股份有限公司	700,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	499,968	309,504	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	290,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	350,000	350,000	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	360,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	59,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	298,000	298,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	54,800	✓	-	土地及建 物、北富 銀存單	無
	華夏聚合股份有限公司	150,000	-	✓	-	純信用	無
	達和航運股份有限公司	287,800	287,800	✓	-	船舶	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	-	✓	-	土地及建 物	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	54,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	100,000	25,000	✓	-	純信用	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	19,167	✓	-	信用保證 基金	無
	優數股份有限公司	41,000	-	✓	-	土地及建 物	無
	立達國際電子股份有限公司	74,017	67,215	✓	-	信用保證 基金、北 富銀存 單、現金 或備償專 戶	無
	和碩聯合科技股份有限公司	4,000,000	-	✓	-	純信用	無
	英屬維京群島商周生生珠寶行股 份有限公司台灣分公司	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	華碩電腦股份有限公司	6,000,000	-	✓	-	純信用	無
	宣聚股份有限公司	185,000	-	✓	-	純信用	無
合 計		\$ 38,185,840	9,324,377				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	68戶	\$ 42,740	26,078	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	270戶	3,442,745	2,588,071	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	14,500,000	7,300,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	46,768	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	595,200	523,776	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	-	✓	-	北富銀存單	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	160,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建物、北富銀存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	40,950	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	-	✓	-	機器設備	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	69,323	68,018	✓	-	北富銀存單	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	70,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	100,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基金	無
	上海麗嬰房嬰童用品有限公司	583,138	583,138	✓	-	廠房	無
合 計		\$ 35,427,843	17,313,176				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	61戶	\$ 39,328	25,143	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	276戶	3,370,901	2,630,888	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,950,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	7,000,000	7,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	62,258	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氯乙烷工業股份有限公司	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	120,000	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	190,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建物、北富銀存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	44,100	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	33,800	✓	-	機器設備	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	70,142	70,142	✓	-	北富銀存單	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	50,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	125,000	✓	-	純信用	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
合 計		\$ 27,230,268	16,792,251				

台北富邦商業銀行股份有限公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.其他金融資產

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ -	894,076	904,641

H.存出保證金

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦期貨股份有限公司	\$ 151,902	101,472	115,201
臺灣期貨交易所股份有限公司	234,306	179,183	186,549
財團法人聯合信用卡處理中心	1,055,370	742,750	742,750
合 計	\$ 1,441,578	1,023,405	1,044,500

除上述外，台北富邦銀行於民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日分別提供政府公債面額2,644,900千元、1,860,000千元及1,860,000千元予財團法人聯合信用卡處理中心，作為信用卡清算及風險擔保金。

I.全權委託關係人投資

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ -	2,718,946	2,551,066

J.手續費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 2,187,958	1,965,378	7,614,553	6,514,413
富邦媒體科技股份有限公司	154,119	218,476	486,069	662,247
富邦綜合證券股份有限公司	150,388	120,974	312,145	375,457
富邦人壽保險(香港)有限公司	49,745	81,651	204,641	235,384
富邦產物保險股份有限公司	88,379	79,956	248,362	224,433
台灣大哥大股份有限公司	71,387	69,813	196,891	200,984
富邦證券投資信託股份有限公司	44,873	66,539	119,792	140,759
合 計	\$ 2,746,849	2,602,787	9,182,453	8,353,677

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.手續費支出

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 215,144	336,388	692,688	1,072,202
連加網路商業股份有限公司	239,567	243,053	693,585	864,579
合 計	<u>\$ 454,711</u>	<u>579,441</u>	<u>1,386,273</u>	<u>1,936,781</u>

台北富邦銀行(部分)信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費。台北富邦銀行於民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入分別為3,178,520千元及2,947,476千元，及支付手續費費用分別為758,514千元及791,957千元。

L.其他支出

關係人名稱	性質	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台灣固網股份有限公司	電信費、租金	<u>\$ 42,662</u>	<u>36,856</u>	<u>120,338</u>	<u>103,621</u>

M.租賃

a.使用權資產

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	\$ 135,078	156,951	181,586
富邦人壽保險股份有限公司	137,051	300,520	331,303
富邦產物保險股份有限公司	178,598	-	18,980
忠興開發股份有限公司	505,521	-	57,624
合 計	<u>\$ 956,248</u>	<u>457,471</u>	<u>589,493</u>

b.租賃負債

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	\$ 138,569	160,581	184,789
富邦人壽保險股份有限公司	150,238	317,008	348,554
富邦產物保險股份有限公司	181,174	-	19,897
忠興開發股份有限公司	515,361	-	58,285
合 計	<u>\$ 985,342</u>	<u>477,589</u>	<u>611,525</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

N. 財產交易-債務工具交易

a. 附買回交易

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
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	\$ <u>6,902,566</u>	<u>4,877,124</u>	<u>5,521,939</u>

b. 附賣回交易

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台灣人壽保險股份有限公司	\$ -	1,215,000	3,195,000
中國信託綜合證券股份有限公司	<u>2,209,762</u>	<u>905,908</u>	<u>784,309</u>
合 計	\$ <u>2,209,762</u>	<u>2,120,908</u>	<u>3,979,309</u>

c. 購進

關係人名稱	114年 1月至9月	113年 1月至9月
台灣人壽保險股份有限公司	\$ -	986,425
臺北市政府及其轄下機關	-	199,800
合 計	\$ <u>-</u>	<u>1,186,225</u>

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司	同受富邦金控控制之公司
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親 等以內親屬及富邦集團關係企業或其 他實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他關係人	\$ <u>307,411</u>	0~4.00	<u>754,731</u>	0~5.00	<u>1,240,837</u>	0~5.00

B. 存放同業

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦華一銀行有限公司	\$ <u>-</u>	<u>491,871</u>	<u>-</u>



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.其他收入

關係人名稱	項目	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦人壽保險(香港)有限公司	佣金	\$ <u>193,339</u>	<u>112,498</u>	<u>501,817</u>	<u>440,407</u>

### 7.富邦金控創業投資及其子公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司

#### (2)與關係人間之重大交易事項

##### A.銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>801,824</u>	0.01~0.70	<u>413,496</u>	0.45~0.70	<u>684,535</u>	0.64~1.00

##### B.贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>45,615</u>	<u>54,940</u>	<u>144,536</u>	<u>167,825</u>

### 8.富邦綜合保代

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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

#### (2)與關係人間之重大交易事項

##### A.應收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦產物保險股份有限公司	\$ <u>206,526</u>	<u>135,985</u>	<u>111,946</u>

##### B.其他收入

關係人名稱	項目	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦人壽保險股份有限公司	佣金、利息	\$ 92,528	83,584	253,598	221,461
富邦產物保險股份有限公司	佣金、利息、共銷收入	157,316	198,584	511,488	459,663
合 計		\$ <u>249,844</u>	<u>282,168</u>	<u>765,086</u>	<u>681,124</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 富邦投信及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

a. 銀行存款

關係人名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 791,725	0.03~0.64	234,592	0~0.85	136,115	0~1.00

b. 受限制銀行存款

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 122,021	113,722	113,722

B. 購入本公司發行之基金餘額

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 874,453	477,518	476,416

C. 應收款項

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 259,913	218,730	192,123

D. 銷售手續費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
	\$ 46,595	33,245	94,101	119,293
富邦投信各基金				

E. 經理管理費收入

關係人名稱	114年 7月至9月	113年 7月至9月	114年 1月至9月	113年 1月至9月
	\$ 750,304	549,729	2,085,159	1,541,278
富邦投信各基金				

F. 富邦金控合併個體持有富邦投信發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦投信各基金	\$ 7,039,608	3,460,378	2,820,350

10. 富邦資產管理：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	114.9.30	113.12.31	113.9.30
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	\$ 15,000	15,000	15,000
活期存款(帳列其他金融資產)	註一	86,261	-	-
活期存款(帳列存出保證金)	註一	34,650	-	-
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	-	-	147
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	983,551	1,030,966	1,042,845
定期存款(帳列存出保證金)	地上權履約保證金、 新建工程保證金	1,352,342	1,371,211	1,371,211
央行可轉讓定存單(帳列按攤銷後 成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流 動準備、外幣拆款 交易之擔保、美金 清算交易之擔保	23,496,245	23,497,535	23,496,315
存放銀行同業(帳列其他金融資 產)	註一	508,927	505,038	505,038
受益證券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	-	1,282,622
政府債券(帳列透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產)	註一	1,464,909	2,036,221	216,138
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量 之債務工具投資)	註一	7,071,225	10,281,278	7,793,794
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	17,723,740	17,509,263	17,565,056
公司債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	2,317,191	2,278,633
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之 債務工具投資)	註一	543,325	1,110,950	-
金融債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	1,245,445	1,228,697
資產證券化商品(帳列按攤銷後成 本衡量之債務工具投資)	註一	695,456	1,733,082	241,410
股票(帳列採用權益法之投資)(註 二)	取得銀行借款額度	1,295,907	-	-
投資性不動產-土地及建築物(帳 列待出售資產)	取得銀行借款額度	586,000	586,000	3,345,678
投資性不動產-土地及建築物(帳 列投資性不動產)	取得銀行借款額度	2,454,063	5,382,515	5,139,338
不動產及設備-土地及建築物(帳 列不動產及設備)	取得銀行借款額度	554,863	4,990,213	4,963,669
合 計		<u>\$ 58,866,464</u>	<u>73,611,908</u>	<u>70,485,591</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品及理賠訴訟案件等。

註二：富邦能源持有之子公司股票作為質押擔保，於編製合併財務報告時業已沖銷。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 804,311,655	776,099,760	773,662,320
受託代收款項	24,089,034	26,016,265	28,672,155
受託代放款項	742,741	892,349	948,221
委託存款	457,154	165,404	949,873
委託貸款	457,154	165,404	949,873
委託理財	15,311,805	5,287,577	6,082,343
保管有價證券	601,493,061	627,083,664	607,818,540
受託經理政府登錄債券	135,232,400	137,982,400	146,818,500

2.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日資本支出承諾金額分別為1,336,119千元、1,125,841千元及1,155,816千元。

3.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一四年九月三十日、一一三年十二月三十一日及九月三十日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為(單位：千元)：

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
美元	\$ <u>1,663</u>	<u>2,310</u>	<u>2,586</u>

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

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

2.重大未認列之承諾

(1)富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性及自用不動產新建工程與設備列示如下：

	<u>114.9.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.9.30</u>
新建工程	\$ 42,257,013	45,872,224	36,789,090
設備	1,264,834	2,481,952	2,481,952
合計	\$ <u>43,521,847</u>	<u>48,354,176</u>	<u>39,271,042</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之國外不動產改裝及修繕工程列示如下(單位：千元)：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
歐元	\$ <u>23,764</u>	<u>3,221</u>	-
英鎊	\$ <u>10,517</u>	-	-

- 3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
美元	\$ <u>3,682,833</u>	<u>3,690,247</u>	<u>3,639,746</u>
歐元	\$ <u>657,488</u>	<u>758,720</u>	<u>833,706</u>
韓圓	\$ <u>70,451,712</u>	<u>100,511,957</u>	<u>110,012,917</u>
台幣	\$ <u>1,079,863</u>	<u>675,930</u>	<u>529,290</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 4.富邦人壽及其子公司已簽訂之股權投資協議書中，尚未投入之承諾投資總額度上限為：

投資公司 名稱	被投資之公司名稱	114.9.30	113.12.31	113.9.30
富邦人壽	星耀能源股份有限公司	\$ -	-	300,000
富邦人壽	星鑫電力股份有限公司	68,070	232,020	232,020
富邦人壽	禾碩綠電股份有限公司	150,000	150,000	150,000
富邦人壽	富邦能源股份有限公司	5,250,000	5,250,000	5,250,000
富邦人壽	星耀二號能源股份有限公司	709,500	-	-
		<u>\$ 6,177,570</u>	<u>5,632,020</u>	<u>5,932,020</u>

- 5.富邦人壽及其子公司辦理企業授信業務中，已簽約之不可撤銷放款合約中，尚未放貸之金額如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
尚未放貸之金額	\$ <u>2,461,820</u>	<u>5,283,147</u>	<u>6,177,166</u>

- 6.富邦人壽之子公司富邦能源於民國一一三年六月與泓德能源科技股份有限公司簽訂營運管理顧問合約，為期十年，委託該公司提供太陽能及儲能電廠之營運管理顧問服務。顧問服務費用係以任一太陽能或儲能電廠最終掛錶之總裝置容量計價，惟其金額尚無法可靠衡量。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.截至民國一一四年九月三十日，富邦人壽之子公司富邦能源為配合孫公司匯旭電力申請2,590,000千元融資額度所需，出具支持函予金融機構，以敦促孫公司匯旭電力履行其財務上之義務。

(三)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共606,498千元，其中已分出再保352,907千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
美元	\$ <u>13,379</u>	<u>14,395</u>	<u>13,898</u>
歐元	\$ <u>12,295</u>	<u>11,721</u>	<u>12,169</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 3.富邦產險及其子公司截至民國一一四年九月三十日止，因產險大樓新建工程與營造廠商簽訂之工程契約總價為2,794,394千元，尚未支付之價款為1,102,784千元。

十、重大之災害損失：無。

## 十一、重大之期後事項

- (一)子公司富邦人壽於民國一一四年十月三日以現金1.5億元參與禾碩綠電股份有限公司增資，取得該公司15,000千股。
- (二)本公司代子公司富邦資產管理向主管機關提出減資300,000千元乙案申請，業經金管會民國一一四年七月十四日金管銀控字第1140218087號函核准在案，子公司富邦資產管理訂定民國一一四年七月二十一日為減資基準日，相關法定變更登記程序已於民國一一四年十月十四日辦理完竣。
- (三)子公司富邦人壽於民國一一三年十月二十二日經董事會決議通過，以星耀能源股份有限公司股份轉換方式，參與發起設立星耀能源投資控股股份有限公司，轉換後持股比例不變，於民國一一四年十月二十七日取得金融監督管理委員會保險局核准，並經星耀能源股份有限公司民國一一四年十一月十一日股東臨時會決議，股份轉換基準日訂為民國一一四年十二月一日。
- (四)子公司富邦人壽於民國一一四年十月二十九日經經濟部經授審字第11420164670號函核准以韓圀7,000億元參與富邦現代生命保險株式會社現金增資案，預計於第四季完成增資程序。
- (五)孫公司富邦人壽保險(香港)於民國一一四年十月三十一日以港幣2.03億元將持股眾安人壽保險有限公司15%之股權全數出售予眾安科技(國際)集團有限公司。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 十二、其 他

(一)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一四年九月三十日止尚待追償金額為143,887千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為136,174千元。

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦綜合保代。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，並增加數位化服務之合作，以發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站([www.fubon.com](http://www.fubon.com))揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共用營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，民國一一四年及一一三年一月一日至九月三十日推估提撥之金額如下：

	114年 1月至9月	113年 1月至9月
富邦產險	\$ 2,295,772	2,150,024
台北富邦銀行	13,664	27,853
富邦人壽	215,077	204,543
富邦證券	230,526	163,421
富邦期貨	483	455

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三)業務別財務資訊

民國一一四年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷	合 併
利息淨收益		50,852,384	87,843,236	1,793,851	(703,520)	139,785,951
利息以外淨收益		31,528,611	48,662,481	17,989,612	(529,404)	97,651,300
淨收益		82,380,995	136,505,717	19,783,463	(1,232,924)	237,437,251
呆帳費用及保證責任準備提存		(6,899,594)	(1,336,064)	(1,175)	(18,144)	(8,254,977)
保險負債準備淨變動		-	(55,669,351)	-	303,312	(55,366,039)
營業費用		(35,410,254)	(24,951,135)	(10,059,275)	1,354,020	(69,066,644)
繼續營業單位稅前淨利		40,071,147	54,549,167	9,723,013	406,264	104,749,591
所得稅費用		(6,072,363)	(1,706,721)	(1,265,280)	(4,682,096)	(13,726,460)
本期淨利		33,998,784	52,842,446	8,457,733	(4,275,832)	91,023,131

民國一一三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷	合 併
利息淨收益		42,547,306	90,996,746	1,337,889	(431,834)	134,450,107
利息以外淨收益		30,538,465	61,135,878	18,535,858	(651,067)	109,559,134
淨收益		73,085,771	152,132,624	19,873,747	(1,082,901)	244,009,241
呆帳費用及保證責任準備提存		(6,574,845)	(2,234,611)	2,066	(9,798)	(8,817,188)
保險負債準備淨變動		-	(32,249,064)	-	287,716	(31,961,348)
營業費用		(33,648,588)	(24,409,118)	(9,730,233)	1,235,867	(66,552,072)
繼續營業單位稅前淨利		32,862,338	93,239,831	10,145,580	430,884	136,678,633
所得稅費用		(4,373,115)	(12,264,749)	(1,381,602)	2,719,643	(15,299,823)
本期淨利		28,489,223	80,975,082	8,763,978	3,150,527	121,378,810



(四)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一四四年九月三十日、一三三年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	114.9.30		113.12.31		113.9.30		負債及權益	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 157,422	-	182,052	-	254,336	-	負債：	\$ 16,680,772	1	25,854,662	2	30,022,708	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,797,151	2	19,599,671	2	19,655,151	2	應付商業本票-淨額	1,422,871	-	1,679,099	-	846,874	-
附賣回票券及債券投資	-	-	299,628	-	-	-	應付款項	34,004,268	3	26,571,506	2	23,266,871	2
應收款項-淨額	370,849	-	597,777	-	416,187	-	本期所得稅負債	129,627,046	11	109,950,268	10	102,160,972	9
本期所得稅資產	12,055,231	1	11,860,669	1	11,061,736	1	應付債券	8,200,000	1	6,000,000	1	9,200,000	1
採用權益法之投資-淨額	1,110,022,675	97	1,096,821,738	97	1,082,969,809	97	其他借款	244,441	-	270,948	-	279,925	-
不動產及設備-淨額	46,645	-	59,626	-	63,982	-	租賃負債	9,439,009	1	8,543,068	1	8,208,497	1
使用權資產-淨額	227,693	-	255,291	-	265,021	-	遞延所得稅負債	40,281	-	4,778	-	345,422	-
無形資產-淨額	8,057	-	7,092	-	7,884	-	其他負債	199,658,688	17	178,874,329	16	174,331,269	16
遞延所得稅資產	251,430	-	252,781	-	547,011	-	負債總計						
其他資產-淨額	77,394	-	63,606	-	65,316	-	權 益：						
							股 本：						
							普通股股本	136,657,219	12	136,657,219	12	136,657,219	12
							特別股股本	15,999,900	2	15,999,900	2	15,999,900	2
							待分配股票股利	3,416,430	-	-	-	-	-
							股本合計	156,073,549	14	152,657,119	14	152,657,119	14
							資本公積	155,002,666	14	159,094,995	14	158,533,954	14
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	117,866,081	10	102,304,910	9	102,304,910	9
							特別盈餘公積	125,798,461	11	133,266,235	12	133,266,235	12
							未分配盈餘	431,096,182	38	410,018,815	36	380,132,869	34
							保留盈餘合計	674,760,724	59	645,589,960	57	615,704,014	55
							其他權益	(42,481,080)	(4)	(6,216,472)	(1)	14,080,077	1
							權益總計	943,355,859	83	951,125,602	84	940,975,164	84
資產總計	\$ 1,143,014,547	100	1,129,999,931	100	1,115,306,433	100	負債及權益總計	\$ 1,143,014,547	100	1,129,999,931	100	1,115,306,433	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~356~



會計主管：陳彥廷



## 富邦金融控股股份有限公司

## 綜合損益表

民國一十四年及一十三年七月一日至九月三十日及一十四年及一十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	114年7月至9月		113年7月至9月		114年1月至9月		113年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
<b>收益：</b>								
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 40,774,867	99	40,527,249	99	97,364,614	99	120,050,712	100
其他收益	240,581	1	302,914	1	783,821	1	471,364	-
<b>收益合計</b>	<u>41,015,448</u>	<u>100</u>	<u>40,830,163</u>	<u>100</u>	<u>98,148,435</u>	<u>100</u>	<u>120,522,076</u>	<u>100</u>
<b>費用及損失：</b>								
營業費用	361,257	1	270,323	1	957,601	1	719,846	-
其他費用及損失	557,639	1	418,717	1	1,574,577	2	1,239,086	1
<b>費用及損失合計</b>	<u>918,896</u>	<u>2</u>	<u>689,040</u>	<u>2</u>	<u>2,532,178</u>	<u>3</u>	<u>1,958,932</u>	<u>1</u>
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	40,096,552	98	40,141,123	98	95,616,257	97	118,563,144	99
<b>減：所得稅費用(利益)</b>	<u>574,897</u>	<u>2</u>	<u>146,413</u>	<u>-</u>	<u>4,711,083</u>	<u>4</u>	<u>(2,746,051)</u>	<u>(2)</u>
<b>本期稅後淨利</b>	<u>\$ 39,521,655</u>	<u>96</u>	<u>39,994,710</u>	<u>98</u>	<u>90,905,174</u>	<u>93</u>	<u>121,309,195</u>	<u>101</u>
<b>本期其他綜合損益：</b>								
<b>不重分類至損益之項目</b>								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合								
損益之份額-不重分類至損益之項目	3,157,448	8	(1,861,623)	(5)	2,895,071	3	6,036,815	5
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<u>3,157,448</u>	<u>8</u>	<u>(1,861,623)</u>	<u>(5)</u>	<u>2,895,071</u>	<u>3</u>	<u>6,036,815</u>	<u>5</u>
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,684,544	7	(503,889)	(1)	(6,581,223)	(7)	3,673,128	3
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合								
損益之份額-可能重分類至損益之項目	81,796,706	199	(34,239,929)	(84)	(32,544,318)	(33)	43,691,498	36
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<u>84,481,250</u>	<u>206</u>	<u>(34,743,818)</u>	<u>(85)</u>	<u>(39,125,541)</u>	<u>(40)</u>	<u>47,364,626</u>	<u>39</u>
<b>本期其他綜合損益</b>	<u>87,638,698</u>	<u>214</u>	<u>(36,605,441)</u>	<u>(90)</u>	<u>(36,230,470)</u>	<u>(37)</u>	<u>53,401,441</u>	<u>44</u>
<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 127,160,353</u>	<u>310</u>	<u>3,389,269</u>	<u>8</u>	<u>54,674,704</u>	<u>56</u>	<u>174,710,636</u>	<u>145</u>
<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)</b>	<u>\$ 2.82</u>		<u>2.86</u>		<u>6.23</u>		<u>8.40</u>	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~357~



會計主管：陳彥廷



## 富邦金融控股股份有限公司

## 權益變動表

民國一四四年及一四五年一月十一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	股 本				保留盈餘				其他權益項目									
	普通股 股 本	特別股 股 本	特 分 配 股票股利	合 計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量之金融 資產未實現 評價(損)益	指定按公允 價值衡量之 金融負債估 用風險變動 影響數	避險工具 之(損)益	不 動 產 重估增值	與待出售資產 直接相關之 權 益	採用覆蓋 法重分類 之 其 他 綜合(損)益	合 計	權益總額
	股 本	股 本	股票股利	合 計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量之金融 資產未實現 評價(損)益	指定按公允 價值衡量之 金融負債估 用風險變動 影響數	避險工具 之(損)益	不 動 產 重估增值	與待出售資產 直接相關之 權 益	採用覆蓋 法重分類 之 其 他 綜合(損)益	合 計	權益總額
民國一三三年一月一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	-	146,149,632	165,040,190	95,593,238	261,752,640	168,806,349	526,152,227	(17,761,886)	(42,349,979)	-	(154,501)	2,715,442	-	22,646,128	(34,904,796)	802,437,253
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	121,309,195	121,309,195	-	-	-	-	-	-	-	-	121,309,195
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(4,447)	(4,447)	8,954,893	9,191,337	87	(98,906)	83,261	-	35,275,216	53,405,888	121,309,195
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	121,304,748	121,304,748	8,954,893	9,191,337	87	(98,906)	83,261	-	35,275,216	53,405,888	121,309,195
盈餘指撥及分配：																		
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(128,486,405)	128,486,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	6,711,672	-	(6,711,672)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(32,537,433)	(32,537,433)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,537,433)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,636,543)	(3,636,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,636,543)
資本公積配發股票股利	6,507,487	-	-	6,507,487	(6,507,487)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	1,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,236
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	4,421,015	4,421,015	-	(4,421,015)	-	-	-	-	-	(4,421,015)	-
民國一三三年九月三十日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	-	152,657,119	158,533,954	102,304,910	133,266,235	380,132,869	615,704,014	(8,806,993)	(37,579,657)	87	(253,407)	2,798,703	-	57,921,344	14,080,077	940,975,164
民國一四四年一月一日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	-	152,657,119	159,094,995	102,304,910	133,266,235	410,018,815	645,589,960	(9,547,811)	(46,248,945)	52	(237,564)	2,799,709	-	47,018,087	(6,216,472)	951,125,602
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	90,905,174	90,905,174	-	-	-	-	-	-	-	-	90,905,174
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(3,034)	(3,034)	(12,451,273)	12,982,728	(52)	(7,321)	895,550	(1,474)	(37,645,594)	(36,227,436)	(36,230,470)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	90,902,140	90,902,140	(12,451,273)	12,982,728	(52)	(7,321)	895,550	(1,474)	(37,645,594)	(36,227,436)	54,674,704
盈餘指撥及分配：																		
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(7,467,774)	7,467,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	15,561,171	-	(15,561,171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(58,079,318)	(58,079,318)	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,079,318)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,689,230)	(3,689,230)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,689,230)
資本公積配發股票股利	-	-	3,416,430	3,416,430	(3,416,430)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(59,764)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59,764)
處分採用權益法之投資	-	-	-	-	(616,135)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616,135)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	37,172	37,172	-	(37,172)	-	-	-	-	-	(37,172)	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,576)	132,576	-	-	-
民國一四四年九月三十日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	3,416,430	156,073,549	155,002,666	117,866,081	125,798,461	431,096,182	674,760,724	(21,999,084)	(33,303,389)	-	(244,885)	3,562,683	131,102	9,372,493	(42,481,080)	943,355,859

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：陳彥廷



## 富邦金融控股股份有限公司

## 現金流量表

民國一十四年及一十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	114年1月至9月	113年1月至9月
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 95,616,257	118,563,144
<b>調整項目：</b>		
收益費損項目		
折舊費用	65,535	51,132
攤銷費用	8,409	12,193
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(736,000)	(452,000)
利息費用	1,523,085	1,224,270
利息收入	(47,390)	(18,333)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(97,364,614)	(120,050,712)
其他項目	5	(668)
收益費損項目合計	(96,550,970)	(119,234,118)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
應收款項減少	45,338	-
其他資產增加	(6,197)	(3,631)
應付款項減少	(427,485)	(99,782)
其他負債增加	21,304	329,090
調整項目合計	(96,918,010)	(119,008,441)
營運產生之現金流出	(1,301,753)	(445,297)
收取之利息	767,500	738,333
收取之股利	46,957,308	31,689,228
支付之利息	(1,335,983)	(1,195,895)
退還之所得稅	3,424,409	1,182,787
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<b>48,511,481</b>	<b>31,969,156</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	300,000	-
取得不動產及設備	(2,534)	(25,419)
取得無形資產	(3,173)	(2,478)
取得使用權資產	-	(56)
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>294,293</b>	<b>(27,953)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票減少	(9,173,890)	(3,483,272)
發行公司債	27,968,026	14,083,386
償還公司債	(8,300,000)	(9,100,000)
其他借款增加	2,200,000	2,900,000
租賃負債本金償還	(55,620)	(39,397)
發放現金股利	(61,768,548)	(36,173,976)
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<b>(49,130,032)</b>	<b>(31,813,259)</b>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(324,258)	127,944
期初現金及約當現金餘額	481,680	126,392
期末現金及約當現金餘額	\$ <b>157,422</b>	<b>254,336</b>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 157,422	254,336
期末現金及約當現金餘額	\$ <b>157,422</b>	<b>254,336</b>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~359~



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	\$ 51,092,509	58,233,687
存放央行及拆借銀行同業	376,246,939	378,911,235
透過損益按公允價值衡量之金融資產	205,652,771	172,416,305
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	196,043,692	180,441,496
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	828,472,883	769,934,877
避險之金融資產	4,023,915	4,437,265
附賣回票券及債券投資	40,239,919	36,815,761
應收款項－淨額	141,861,606	146,698,656
本期所得稅資產	695,012	444,801
貼現及放款－淨額	2,430,401,917	2,208,629,437
採用權益法之投資	48,093,781	47,099,340
其他金融資產－淨額	14,730,152	17,608,347
不動產及設備－淨額	15,956,767	16,027,640
使用權資產－淨額	4,117,193	3,782,782
投資性不動產	5,278,025	4,013,576
無形資產－淨額	4,139,550	3,578,234
遞延所得稅資產	680,632	571,350
其他資產	9,308,679	12,388,688
資產總計	<u>\$ 4,377,035,942</u>	<u>4,062,033,477</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	114.9.30	113.9.30
央行及銀行同業存款	\$ 215,589,690	111,273,125
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,771,476	35,762,637
避險之金融負債	14,687,305	13,354,962
附買回票券及債券負債	15,781,805	28,539,013
應付款項	49,827,551	51,178,104
本期所得稅負債	4,758,175	3,907,194
存款及匯款	3,559,013,228	3,360,409,873
應付金融債券	105,246,240	101,844,873
其他金融負債	41,031,922	38,671,538
負債準備	2,675,894	2,897,032
租賃負債	4,243,635	3,894,253
遞延所得稅負債	3,551,100	3,116,042
其他負債	20,462,828	14,846,722
<b>負債總計</b>	<b>4,070,640,849</b>	<b>3,769,695,368</b>
股本	157,598,061	143,270,965
資本公積	15,907,859	29,668,204
保留盈餘	128,242,012	114,365,609
其他權益	4,647,161	5,033,331
<b>權益總計</b>	<b>306,395,093</b>	<b>292,338,109</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 4,377,035,942</b>	<b>4,062,033,477</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	\$ 9,866,764	8,774,218
應收款項	7,591,831	7,417,544
本期所得稅資產	4,273,794	2,756,774
待出售資產	3,831,195	3,610,678
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,726,714	8,126,641
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,656,690	1,676,481
採用權益法之投資－淨額	1,437,185	1,403,463
其他金融資產－淨額	11,071	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,194,172	9,812,147
使用權資產	316,636	431,663
投資性不動產	5,894,557	6,351,893
再保險合約資產	43,866,761	49,469,982
不動產及設備	7,448,881	6,782,138
無形資產	167,826	190,732
遞延所得稅資產	6,858,983	9,141,436
其他資產	826,388	5,626,464
<b>資產總計</b>	<b>\$ 126,969,448</b>	<b>121,572,254</b>
短期債務	\$ -	5,369,673
應付款項	16,040,090	14,913,505
本期所得稅負債	208,890	226,164
與待出售資產直接相關之負債	187,925	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	151,462	12,559
保險負債	81,282,803	74,369,226
租賃負債	330,314	453,177
遞延所得稅負債	1,318,230	1,644,272
其他負債	1,304,206	1,510,825
負債準備	634,428	779,735
<b>負債總計</b>	<b>101,458,348</b>	<b>99,279,136</b>
股本	3,000,000	3,000,000
資本公積	1,192,720	1,192,720
保留盈餘	21,325,759	17,603,608
其他權益	(7,379)	496,790
<b>權益總計</b>	<b>25,511,100</b>	<b>22,293,118</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 126,969,448</b>	<b>121,572,254</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	\$ 319,805,733	238,647,263
應收款項	103,002,045	72,988,480
本期所得稅資產	18,494,021	13,909,185
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,484,243,382	1,517,828,233
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	298,505,986	199,987,307
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,514,315,856	2,575,580,357
採用權益法之投資－淨額	85,241,813	80,400,617
投資性不動產	276,459,427	265,232,928
放款	223,871,277	193,949,264
再保險合約資產	2,572,011	2,733,515
不動產及設備	23,036,138	22,429,929
使用權資產	5,808,274	5,908,577
無形資產	294,468	307,737
遞延所得稅資產	16,898,942	30,481,908
其他資產	25,535,951	23,641,520
分離帳戶保險商品資產	330,893,849	320,436,712
<b>資產總計</b>	<b>\$ 5,728,979,173</b>	<b>5,564,463,532</b>
應付款項	\$ 75,738,540	40,359,208
本期所得稅負債	7,375,588	7,174,279
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,880,339	8,590,990
避險之金融負債	-	21,980
應付債券	175,000,000	105,000,000
租賃負債	16,132,659	16,202,527
保險負債	4,368,968,563	4,380,744,063
具金融商品性質之保險契約準備	3,328,471	3,406,332
外匯價格變動準備	77,005,198	14,641,599
負債準備	5,906,872	6,387,710
遞延所得稅負債	23,142,041	38,673,941
其他負債	10,295,900	11,956,497
分離帳戶保險商品負債	330,893,849	320,436,712
<b>負債總計</b>	<b>5,111,668,020</b>	<b>4,953,595,838</b>
股本	118,420,450	118,420,450
資本公積	31,252,524	31,391,122
保留盈餘	501,422,663	443,930,441
其他權益	(33,784,484)	17,125,681
<b>權益總計</b>	<b>617,311,153</b>	<b>610,867,694</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,728,979,173</b>	<b>5,564,463,532</b>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	114.9.30	113.9.30
流動資產	\$ 272,411,957	276,426,633
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	11,405,368	10,182,831
採用權益法之投資	7,833,819	7,296,282
不動產及設備	3,915,780	3,779,172
使用權資產	403,261	519,577
投資性不動產	1,571,080	1,548,127
無形資產	407,527	401,345
遞延所得稅資產	451,574	475,106
其他非流動資產	1,679,939	1,614,399
<b>資產總計</b>	<b>\$ 300,080,305</b>	<b>302,243,472</b>
流動負債	\$ 236,631,628	240,973,652
負債準備－非流動	608,582	688,735
租賃負債－非流動	237,784	324,709
遞延所得稅負債	345,991	300,774
其他非流動負債	8,243	7,135
<b>負債總計</b>	<b>237,832,228</b>	<b>242,295,005</b>
股本	16,258,551	16,258,551
資本公積	10,054,582	10,054,473
保留盈餘	29,191,602	27,743,983
其他權益	6,743,342	5,891,460
<b>權益總計</b>	<b>62,248,077</b>	<b>59,948,467</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 300,080,305</b>	<b>302,243,472</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	114.9.30	113.9.30
流動資產	\$ 3,930,995	4,039,197
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	52,685	28,541
採用權益法之投資	490,420	591,213
不動產及設備	31,360	26,521
使用權資產	120,493	27,388
無形資產	604,558	1,259
遞延所得稅資產	25,573	16,521
其他非流動資產	177,546	129,503
<b>資產總計</b>	<b>\$ 5,433,630</b>	<b>4,860,143</b>
流動負債	\$ 838,774	536,350
負債準備－非流動	24,722	47,231
租賃負債－非流動	71,811	6,822
遞延所得稅負債	1,658	14
<b>負債總計</b>	<b>936,965</b>	<b>590,417</b>
股本	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	1,287,063	1,037,289
其他權益	(49,867)	(27,032)
<b>權益總計</b>	<b>4,496,665</b>	<b>4,269,726</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,433,630</b>	<b>4,860,143</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦綜合保險代理人	
	114.9.30	113.9.30
流動資產	\$ 520,948	434,488
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	1,198	1,292
不動產及設備	17,469	16,234
使用權資產	49,914	35,672
無形資產	1,907	1,429
遞延所得稅資產	10,077	8,992
其他非流動資產	10,205	10,464
<b>資產總計</b>	<b>\$ 611,718</b>	<b>508,571</b>
流動負債	\$ 245,813	190,821
負債準備－非流動	32,781	30,006
租賃負債－非流動	24,601	17,798
其他非流動負債	36	36
<b>負債總計</b>	<b>303,231</b>	<b>238,661</b>
股本	111,048	111,048
資本公積	13,678	13,678
保留盈餘	183,761	145,184
<b>權益總計</b>	<b>308,487</b>	<b>269,910</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 611,718</b>	<b>508,571</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	114.9.30	113.9.30
流動資產	\$ 9,279,276	10,249,120
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,461,089	2,570,974
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	784,152	1,029,022
採用權益法之投資	227,931	181,658
不動產及設備	7,664	1,423
使用權資產	39,820	51,489
遞延所得稅資產	222,151	162,500
其他非流動資產	3,412	3,446
<b>資產總計</b>	<b>\$ 13,025,495</b>	<b>14,249,632</b>
流動負債	\$ 98,043	82,951
負債準備－非流動	12,025	7,205
租賃負債－非流動	31,534	43,432
遞延所得稅負債	-	3,082
<b>負債總計</b>	<b>141,602</b>	<b>136,670</b>
股本	12,622,196	12,622,196
資本公積	1,363,448	1,362,478
保留盈餘	(1,467,432)	(1,035,939)
其他權益	365,681	1,164,227
<b>權益總計</b>	<b>12,883,893</b>	<b>14,112,962</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 13,025,495</b>	<b>14,249,632</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	114.9.30	113.9.30
流動資產	\$ 800,097	592,087
不動產及設備	916	911
使用權資產	9,271	17,418
投資性不動產	2,237,800	2,286,898
無形資產	1,109	453
遞延所得稅資產	368,072	354,819
其他非流動資產	13,646	13,646
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,430,911</b>	<b>3,266,232</b>
流動負債	\$ 486,825	369,013
銀行長期借款	513,000	204,000
負債準備－非流動	18,028	20,835
租賃負債－非流動	1,150	9,527
遞延所得稅負債	96,152	82,270
其他非流動負債	6,851	6,236
<b>負債總計</b>	<b>1,122,006</b>	<b>691,881</b>
股本	2,200,000	2,500,000
資本公積	3,141	3,141
保留盈餘	253,715	219,161
其他權益	(147,951)	(147,951)
<b>權益總計</b>	<b>2,308,905</b>	<b>2,574,351</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 3,430,911</b>	<b>3,266,232</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	\$ 1,510,272	1,443,776
存放央行及拆借銀行同業	7,469,977	6,762,840
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,039,887	4,213,686
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,839,333	38,645,682
按攤銷後成本衡量之金融資產	16,127,092	19,737,846
應收款項－淨額	10,725,712	8,829,975
貼現及放款－淨額	75,201,049	60,276,455
採用權益法投資－淨額	281,710	128,040
其他金融資產	859,770	1,297,436
不動產及設備－淨額	965,602	1,011,321
使用權資產－淨額	87,281	95,107
無形資產－淨額	247,205	238,076
遞延所得稅資產	655,868	684,830
其他資產－淨額	43,608	51,595
<b>資產總計</b>	<b>\$ 163,054,366</b>	<b>143,416,665</b>
央行及銀行同業存款	\$ 1,939,065	7,309,664
央行及同業融資	916,142	672,710
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,743,597	1,409,588
附買回票券及債券負債	2,650,000	1,300,225
應付款項	11,545,262	8,316,215
本期所得稅負債	126,517	-
存款及匯款	123,930,360	99,672,106
應付金融債券	6,500,000	3,000,000
其他金融負債	1,935,530	11,462,340
負債準備	3,719	5,355
租賃負債	84,298	92,091
遞延所得稅負債	64,349	111,093
其他負債	1,175	366
<b>負債總計</b>	<b>152,440,014</b>	<b>133,351,753</b>
股本	2,445,382	2,445,382
其他權益工具	1,800,000	1,800,000
資本公積	747,795	747,795
保留盈餘	5,765,458	5,337,562
其他權益	(144,283)	(265,827)
<b>權益總計</b>	<b>10,614,352</b>	<b>10,064,912</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 163,054,366</b>	<b>143,416,665</b>

註：富邦華一銀行一一四年及一一三年九月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圀千元

	富邦現代生命保險	
	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	\$ 406,164,580	418,360,333
應收款項	177,725,840	163,681,278
本期所得稅資產	10,135,628	11,258,874
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,642,070,206	1,664,890,653
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,399,380,169	2,386,336,802
避險之金融資產	10,739,859	57,842,522
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,922,893,008	3,831,283,784
其他金融資產－淨額	109,985,150	109,991,225
投資性不動產	105,066,776	104,762,554
放款	2,033,716,852	2,096,406,028
再保險合約資產	3,901,789	7,988,201
不動產及設備	10,905,550	10,929,600
使用權資產	6,088,782	1,877,079
無形資產	20,265,672	27,171,320
遞延所得稅資產	319,780,692	315,901,282
其他資產	164,850,089	107,642,422
分離帳戶保險商品資產	7,338,033,814	7,379,507,877
<b>資產總計</b>	<b>\$18,681,704,456</b>	<b>18,695,831,834</b>
應付款項	\$ 203,684,911	155,630,678
避險之金融負債	118,680,793	54,927,489
應付債券	725,354,635	889,737,516
租賃負債	6,422,935	1,760,056
保險負債	8,660,308,337	8,588,367,356
負債準備	16,152,131	11,412,644
其他負債	46,814,693	46,794,267
分離帳戶保險商品負債	7,995,758,545	8,033,781,754
<b>負債總計</b>	<b>17,773,176,980</b>	<b>17,782,411,760</b>
股本	1,629,898,890	1,629,898,890
資本公積	20,449,165	20,449,165
保留盈餘	(172,159,113)	(138,833,372)
其他權益	(569,661,466)	(598,094,609)
<b>權益總計</b>	<b>908,527,476</b>	<b>913,420,074</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$18,681,704,456</b>	<b>18,695,831,834</b>

註：富邦現代生命保險一一四年及一一三年九月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
利息收入	\$ 87,651,246	86,266,305
利息費用	(54,757,177)	(56,770,497)
利息淨收益	32,894,069	29,495,808
利息以外淨收益	31,896,597	28,881,128
淨收益	64,790,666	58,376,936
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,141,882)	(3,203,496)
營業費用	(27,469,634)	(25,950,475)
繼續營業單位稅前淨利	34,179,150	29,222,965
減：所得稅費用	5,007,323	4,118,242
本期稅後淨利	29,171,827	25,104,723
本期其他綜合損益(稅後淨額)	921,327	5,087,240
本期綜合損益總額	<u>\$ 30,093,154</u>	<u>30,191,963</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.85</u>	<u>1.59</u>

  

	富邦產險	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 38,308,121	35,515,726
營業成本	(24,111,743)	(23,001,674)
營業費用	(7,861,637)	(8,184,184)
營業利益	6,334,741	4,329,868
營業外收入及支出	(178,919)	(241,905)
繼續營業單位稅前淨利	6,155,822	4,087,963
減：所得稅費用	1,051,180	653,700
本期淨利	5,104,642	3,434,263
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(346,352)	55,305
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,758,290</u>	<u>3,489,568</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 17.02</u>	<u>11.45</u>



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 359,801,882	442,235,603
營業成本	(297,489,982)	(339,561,906)
營業費用	(13,957,240)	(13,733,168)
營業淨利	48,354,660	88,940,529
營業外收入及支出	959,234	985,562
繼續營業單位稅前淨利	49,313,894	89,926,091
減：所得稅費用	1,476,204	12,004,360
本期淨利	47,837,690	77,921,731
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(29,235,227)	40,915,416
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,602,463</u>	<u>118,837,147</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 4.04</u>	<u>6.58</u>

  

	富邦證券	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
收 益	\$ 18,577,882	19,273,916
支出及費用	(12,736,640)	(13,202,584)
營業淨利	5,841,242	6,071,332
營業外收入及支出	2,762,450	3,191,772
繼續營業單位稅前淨利	8,603,692	9,263,104
減：所得稅費用	975,465	1,140,831
本期淨利	7,628,227	8,122,273
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(522,397)	2,204,482
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,105,830</u>	<u>10,326,755</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 4.69</u>	<u>5.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 2,243,168	1,731,944
營業費用	(1,260,622)	(955,510)
營業淨利	982,546	776,434
營業外收入及支出	59,632	26,857
繼續營業單位稅前淨利	1,042,178	803,291
減：所得稅費用	213,584	162,530
本期淨利	828,594	640,761
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(29,418)	18,506
本期綜合損益總額	<u>\$ 799,176</u>	<u>659,267</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 3.06</u>	<u>2.36</u>

  

	富邦綜合保險代理人	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 765,029	681,074
營業成本	(286,655)	(258,100)
營業費用	(291,144)	(263,268)
營業淨利	187,230	159,706
營業外收入及支出	179	585
繼續營業單位稅前淨利	187,409	160,291
減：所得稅費用	37,279	31,889
本期淨利	150,130	128,402
本期綜合損益總額	<u>\$ 150,130</u>	<u>128,402</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 13.52</u>	<u>11.56</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 404,008	22,524
營業費用	(85,131)	(87,081)
營業淨利(損)	318,877	(64,557)
營業外收入及支出	(42,444)	51,607
繼續營業單位稅前淨利(損)	276,433	(12,950)
減：所得稅利益	(82,368)	(43,791)
本期淨利	358,801	30,841
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(617,259)	(214,382)
本期綜合損益總額	<u>\$ (258,458)</u>	<u>(183,541)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.28</u>	<u>0.02</u>

  

	富邦資產管理	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 265,888	279,626
營業費用	(108,036)	(97,164)
營業淨利	157,852	182,462
營業外收入及支出	89,974	47,430
繼續營業單位稅前淨利	247,826	229,892
減：所得稅費用	52,098	48,092
本期淨利	195,728	181,800
本期綜合損益總額	<u>\$ 195,728</u>	<u>181,800</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.81</u>	<u>0.73</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
利息收入	\$ 4,623,296	4,174,140
利息費用	(2,386,705)	(2,978,019)
利息淨收益	2,236,591	1,196,121
利息以外淨收益	(210,417)	215,370
淨收益	2,026,174	1,411,491
呆帳費用及保證責任準備提存	(619,739)	(300,312)
營業費用	(869,925)	(842,172)
繼續營業單位稅前淨利	536,510	269,007
減：所得稅費用(利益)	80,201	(56,775)
本期淨利	456,309	325,782
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(194,140)	159,660
本期綜合損益總額	<u>\$ 262,169</u>	<u>485,442</u>

註：富邦華一銀行一一四年及一一三年一月一日至九月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

單位：韓圀千元

	富邦現代生命保險	
	114年 1月至9月	113年 1月至9月
營業收入	\$ 1,445,699,911	1,607,865,743
營業成本	(1,539,230,016)	(1,771,520,427)
營業費用	(93,781,171)	(102,555,577)
營業淨損	(187,311,276)	(266,210,261)
營業外收入及支出	829,469	5,597,265
繼續營業單位稅前淨損	(186,481,807)	(260,612,996)
減：所得稅利益	(51,564,350)	(60,074,246)
本期淨損	(134,917,457)	(200,538,750)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	143,786,661	105,624,725
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,869,204</u>	<u>(94,914,025)</u>

註：富邦現代生命保險一一四年及一一三年一月一日至九月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：

民國一一四年九月三十日

單位：%

項	目	合併	本公司	台北 富邦銀行	富邦 (香港)銀行	富邦 華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦 綜合證券
資產報酬率	稅 前	1.14	11.22	1.07	0.91	0.46	1.15	(1.30)	6.81	4.02
	稅 後	0.99	10.66	0.91	0.76	0.39	1.12	(0.94)	5.65	3.56
淨值報酬率	稅 前	14.52	13.46	15.07	9.81	6.79	10.68	(27.50)	34.70	18.45
	稅 後	12.62	12.80	12.87	8.27	5.78	10.36	(19.90)	28.78	16.35
純 益 率		38.34	94.13	45.02	40.57	22.52	13.30	(9.33)	13.33	41.06

民國一一三年九月三十日

單位：%

項	目	合併	本公司	台北 富邦銀行	富邦 (香港)銀行	富邦 華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦 綜合證券
資產報酬率	稅 前	1.59	15.20	0.99	0.69	0.25	2.20	(1.83)	4.73	4.77
	稅 後	1.41	15.55	0.85	0.58	0.30	1.91	(1.41)	3.98	4.19
淨值報酬率	稅 前	20.55	18.14	13.46	6.97	3.63	21.74	(36.16)	26.53	21.58
	稅 後	18.25	18.56	11.56	5.85	4.40	18.84	(27.83)	22.28	18.92
純 益 率		49.74	101.70	43.00	29.85	23.08	17.62	(12.47)	9.67	42.14

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。  
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益。  
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。  
 五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

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

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 十三、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊

民國一一四年一月一日至九月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

#### 1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金 額	擔 保 品		對個別對 象資金貸 與 限 額 (註4)	資金貸與 總 限 額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理	若水環境 整合(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	195,500	195,500	14,520	3%~4%	1	14,520	-	145	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	德誠國際 開發(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	154,500	154,500	135,443	3%~4%	1	135,443	-	1,354	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	觀聯建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	200,000	200,000	200,000	3%~4%	1	200,000	-	2,000	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	悅龍建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	180,000	180,000	100,000	4%~5%	1	100,000	-	1,000	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	筑丰興業 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	140,000	140,000	-	3%~5%	1	-	-	-	不動產 (尚未 動撥故 未設 定)	-	230,890	14,204,842
1	富邦資產管 理	筑丰興業 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	36,000	36,000	14,400	3%~5%	1	14,400	-	144	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	筑鴻合開 發(股)公 司	應收帳款- 墊付款項	否	150,000	150,000	-	3%~5%	1	-	-	-	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	北城建設 開發(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	220,000	220,000	60,327	3%~5%	1	60,327	-	603	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	東馬建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	60,000	60,000	30,128	3%~5%	1	30,128	-	301	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	聖得福建 設開發 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	30,400	30,400	30,400	3%~5%	1	30,400	-	456	不動產	45,992	230,890	14,204,842
1	富邦資產管 理	振家實業 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	80,000	80,000	18,453	3%~5%	1	18,453	-	185	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	精曜建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	120,000	120,000	-	3%~5%	1	-	-	-	無	-	115,445	14,204,842
1	富邦資產管 理	信銓建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	59,700	59,700	59,700	3%~5%	1	59,700	-	597	不動產	74,657	230,890	14,204,842

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司114.9.30之淨值的10%為限(其中無擔保為淨值之5%)。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司114.9.30之淨值的7倍扣除承作抵押資金及購置不動產之合計數為限。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象 公司名稱	關係 (註2)	對單一企 業背書保 證限額 (註3)	本期最高 背書保證 餘額 (註4)	期末背 書保證 餘額	實際動 支金額	背書保證 以財產設 定擔保 金額	累計背書保證 金額佔最近 期財務報表 淨值之比率	背書保 證最高 限額 (註3)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註5)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註5)	屬對大陸 地區背書 保證 (註5)
1	富邦能源	利通管理顧問(股)公司	2	3,983,189	1,295,907	1,295,907	1,295,907	1,295,907	32.53 %	15,932,756	N	N	N

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列7種：

(1)有業務往來之公司。

(2)公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

(3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

(4)公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間。

(5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

(7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註3：富邦能源對單一企業背書保證限額為該公司淨值之100%。富邦能源背書保證最高限額為該公司淨值之400%。

註4：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註5：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

### 3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險及富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元／千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦證創投	股票	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	48,750	-	0.22	-	
	帳聯網路科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量金融資產	771	46,075	0.02	46,075	
	合水先進環境技術股份有限公司		透過損益按公允價值衡量金融資產	300	39,963	0.01	39,963	
	民盛應用企業股份有限公司		透過損益按公允價值衡量金融資產	700	5,780	0.04	5,780	
	凱納股份有限公司		透過損益按公允價值衡量金融資產	313	19,187	0.01	19,187	
	鐳洋科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量金融資產	52	3,967	-	3,967	
	旅天下聯合國國際旅行社股份有限公司		透過損益按公允價值衡量金融資產	600	12,725	0.03	12,725	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦證創投	天明製藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,300	18,162	0.02	18,162	
	安捷航空股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	713	-	0.01	-	
	Noodoe Group inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	450	4,471	0.05	4,471	
	影珀影院管理有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,800	564	0.15	564	
	口袋移動科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,078	676	0.02	676	
	煌傑金屬控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	990	33,510	0.02	33,510	
	Artlux Corporation	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	392	457	-	457	
	立承系統科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	263	5,617	-	5,617	
	力源半導體股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	440	5,081	0.03	5,081	
	金盛元興業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	358	34,992	0.01	34,992	
	禾多移動多媒體股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	600	12,453	0.04	12,453	
	晨豐光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	7,377	-	7,377	
	Oomii inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	720	2,514	0.01	2,514	
	互貴興業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	9,000	0.01	9,000	
富邦閩投創投	<u>受益憑證</u>							
	兆豐寶鑽貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,018	53,147	-	53,147	
	第一金台灣貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,293	53,181	-	53,181	
	群益安穩貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,120	53,068	-	53,068	
	元大得利貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,163	37,173	-	37,173	



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨	受益憑證							
	富邦美國通膨連結公債指數證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	859	9,308	-	9,308	
	台中銀大發證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	60	4,909	-	4,909	
富邦期貨	股票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	13,545	1,133,642	2.18	1,133,642	
富邦投顧	受益憑證							
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,831	30,249	-	30,249	
富邦投信	受益憑證							
	富邦美國通膨連結公債指數證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	447	4,845	-	4,845	
	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	305	9,860	-	9,860	
	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,959	72,095	-	72,095	
	富邦大中華成長證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	517	5,707	-	5,707	
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	11,874	196,139	-	196,139	
	富邦台灣旗艦動能50 ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	1	-	1	
	富邦元宇宙ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	2	26	-	26	
	富邦特選台灣高股息30 ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1	8	-	8	
	富邦基因免疫生技ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	2	12	-	12	
	富邦未來車ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1	47	-	47	
	富邦台灣核心半導體ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1	11	-	11	
	富邦多元收益ETF傘型證券投資信託基金之富邦彭博9-35年A級美元息收公司債券ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	17,785	-	17,785	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦投信	富邦全方位入息ETF 傘型證券投資信託 基金之富邦彭博10 年期(以上)BBB美元 息收公司債券ETF證 券投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	55	-	55	
	富邦臺灣中小A級動 能50 ETF證券投資 信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	28	-	28	
	富邦道瓊臺灣優質 高息30 ETF證券投 資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	625	15,168	-	15,168	
	富邦標普美國特別 股ETF證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	154	-	154	
	富邦富時歐洲ETF證 券投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	9	293	-	293	
	富邦美國政府債券 ETF傘型證券投資信 託基金之富邦美國 政府債券20年期以 上證券投資信託基 金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	21	-	21	
	富邦臺灣公司治理 100證券投資信託基 金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	36	-	36	
	富邦NASDAQ-100證 券投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	160	15,494	-	15,494	
	富邦印度ETF傘型證 券投資信託基金之 富邦印度NIFTY證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	353	-	353	
	富邦日本東証證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	424	-	424	
	富邦深証100證券投 資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	15	227	-	227	
	富邦台灣采吉50證 券投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	967	130,338	-	130,338	
	富邦上証180證券投 資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	27	1,009	-	1,009	
	富邦台灣ETF傘型證 券投資信託基金之 富邦台灣摩根指數 股票型基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	28	4,681	-	4,681	
	富邦台灣科技指數 證券投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	24	5,437	-	5,437	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦投信	日盛貨幣市場證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	12,218	191,203	-	191,203	
	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	349	4,317	-	4,317	
	富邦高成長證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	134	11,006	-	11,006	
	富邦精銳中小證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	92	4,544	-	4,544	
	兆豐寶鑽貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	12,073	159,702	-	159,702	
富邦投信	<u>股票</u>							
	基富通證券股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	2,361	30,308	-	30,308	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	310	22,377	-	22,377	
富邦綜合保險代理人	<u>受益憑證</u>							
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,435	40,217	-	40,217	
	群益安穩貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,952	50,216	-	50,216	
富邦綜合保險代理人	<u>REIT</u>							
	富邦二號不動產投資信託基金	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	868	9,991	-	9,991	
	富邦一號不動產投資信託基金	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	462	5,780	-	5,780	
	樂富一號不動產投資信託基金受益證券	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,249	12,552	-	12,552	
	國泰二號不動產投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	722	10,325	-	10,325	
富邦綜合保險代理人	<u>政府公債</u>							
	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量金融資產	-	1,198	-	1,153	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦基金管理 (香港)	受益憑證							
	富邦槓杆/反向系列-富邦富時台灣RIC權重上限指數每日反向(-1x)產品	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	83	1,158	-	1,158	
	富邦 ICE FactSet 亞洲電池及儲能科技指數ETF	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	391	8,662	-	8,662	
	富邦恒生滬深港(特選企業)高股息率指數ETF	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	172	10,297	-	10,297	
	富邦交易所買賣基金系列開放式基金型公司 富邦富時台灣RIC權重上限指數ETF	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	83	3,310	-	3,310	
	Global X 美元貨幣市場 ETF	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2	8,511	-	8,511	
富邦金控創投	股票							
	富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,090	1,470,733	2.30	1,470,733	
	安基生技新藥股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	9,274	432,632	9.86	432,632	
	精準健康股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	379	5,129	1.15	5,129	
	全福生物科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,582	50,950	1.20	50,950	
	泓德能源科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,531	822,962	4.62	822,962	
	祥翊製藥股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,507	254,301	9.75	254,301	
	台睿生物科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,311	92,669	2.96	92,669	
	榮炭科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,000	280,300	8.39	280,300	
	永笙生技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	13,805	343,755	7.17	343,755	
	世正開發股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,600	54,184	1.00	54,184	
	九太科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,714	53,044	8.06	53,044	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	ASIAN CROWN INTERNATIONAL CO.,LTD.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	824	-	6.94	-	
	德芮達科技股份有 限公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	9,900	6,323	7.72	6,323	
	地天泰農業生技股 份有限公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,500	8,632	6.00	8,632	
	大青節能科技股份 有限公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	8,000	58,388	11.43	58,388	
	蓋亞汽車股份有限 公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,750	99,922	7.07	99,922	
	影一製作所股份有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,131	24,648	3.16	24,648	
	Yoda Pharmaceuticals Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	8,076	503,458	10.17	503,458	
	長廣精機股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	276	61,311	0.39	61,311	
	亞果遊艇開發股份 有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,803	36,511	1.29	36,511	
	圓祥生技股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	957	114,916	1.12	114,916	
	台新藥股份有限公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,400	73,440	1.59	73,440	
	太康精密股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,577	40,702	3.16	40,702	
	邁科科技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,420	252,604	2.37	252,604	
	昱展新藥生技股份 有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,522	825,909	5.27	825,909	
	泰創工程股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	647	31,173	1.50	31,173	
	廣閎科技股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,209	73,265	2.64	73,265	
	安成生物科技股份 有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,298	87,967	2.14	87,967	
	泰福生技股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,256	168,342	1.23	168,342	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	凌航科技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,000	74,100	2.58	74,100	
	欣新網股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	809	56,975	2.69	56,975	
	Triller Group Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,108	28,022	0.68	28,022	
	豐德麗控股有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,653	363	0.09	363	
	正勛實業股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,340	14,755	6.50	14,755	
	華聯生物科技股份 有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	130	0.04	130	
	都都寶控股有限公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	42	-	6.78	-	
	ABG II-WX Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	248,396	9.30	248,396	
	恆凱環球有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	20,370	0.81	20,370	
	ACP Barite Investment L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	15,000	626,265	7.50	626,265	
	New Epoch capital L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,384	296,942	3.50	296,942	
	力源半導體股份有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	605	6,986	3.59	6,986	
	T-E Pharma Holding	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,750	21,512	1.41	21,512	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	550	1,750	8.02	1,750	
	研生生醫股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,500	60,266	4.97	60,266	
	凌嘉科技股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,540	135,269	1.85	135,269	
	景美科技股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	36,310	2.32	36,310	
	太溪生技新藥股份 有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,000	79,844	12.05	79,844	
	保豐生技股份有限 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	60,000	11.93	60,000	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦金控創投	特別股							
	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,841	17,051	16.62	17,051	
	富比庫股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,800	-	8.28	-	
	TIPCO International Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1	2,645	4.54	2,645	
	LoneStar Heart, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	294	-	4.01	-	
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,000	-	7.16	-	
	RenalPro Medical, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,581	-	12.83	-	
	Artilux Corporation	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,784	3,245	3.54	3,245	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,010	58,771	1.69	58,771	
	SuperMetalix, Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	788	1,592	6.67	1,592	
	Black Light Surgical, Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	628	-	3.23	-	
	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	33,044	3.98	33,044	
	Neuchips Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,500	67,792	2.72	67,792	
	Stampede Entertainment, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	629	143,924	3.22	143,924	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,444	14,144	8.02	14,144	
	曙裕生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,000	70,425	12.11	70,425	
	GRAID Technology Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	628	67,770	1.76	67,770	
	SIMO Holdings Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,786	60,949	3.33	60,949	
富邦金控創投	公司債							
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	25,319	-	25,319	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	股票							
	鑽石生技投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	37,345	726,362	4.38	726,362	
	凱擘影藝股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	2,390	-	11.66	-	
	富邦旅館管理顧問股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	5,000	4,824	17.86	4,824	
	新耀生技投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	17,500	111,919	5.00	111,919	
	星河能源股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	1,171	11,400	1.49	11,400	
	星耀能源股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	56,000	495,558	7.00	495,558	
	禾碩綠電股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	1,590	13,948	1.00	13,948	
	台灣職業籃球發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	875	707	14.58	707	
	精英投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	7,805	48,181	5.00	48,181	
	富邦能源股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	100	900	0.03	900	
	元太外匯經紀股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	240	28,297	2.00	28,297	
	台杉投資管理顧問股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	20,720	68,418	8.29	68,418	
富邦育樂	股票							
	台灣職業籃球發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	250	202	4.17	202	
	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	298	-	1.66	-	



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
北富銀創投	股票							
	長廣精機股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	276	61,311	-	61,311	
	凱納股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	4,128	0.03	4,128	
	鉅昇實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,300	33,922	0.03	33,922	
	Transsnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	524	10,064	-	10,064	
	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	33,044	0.04	33,044	
	Welab Sky Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,000	531,406	0.03	531,406	
	晨豐光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	7,377	0.01	7,377	
	Stash Financial, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,563	129,785	0.01	129,785	
	Cloud Mile Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,662	182,848	0.05	182,848	
	乾瞻科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	200	92,000	0.01	92,000	
北富銀創投	受益憑證							
	野村特別高收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	16,484	176,009	-	176,009	
	野村全球金融收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,403	154,569	-	154,569	
	安聯美國收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	852	291,955	-	291,955	
	PIMCO多元收益債券基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	126	96,049	-	96,049	
	Fin Regatta II, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,000	76,399	0.05	76,399	
	QED FUND VIII, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,000	20,270	-	20,270	
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	公司債							
	CMCSA 3.2 07/15/36	-	按攤銷後成本衡量金融資產	-	130,655	-	129,983	
	CNQC 5.4 12/15/34	-	按攤銷後成本衡量金融資產	-	468,198	-	466,316	
	DT 4 3/4 06/21/38	-	按攤銷後成本衡量金融資產	-	296,130	-	293,333	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	ENGIFP 5 5/8 04/10/34	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	318,416	-	318,228	
	ENIIM 5 3/4 05/19/35	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	318,888	-	318,076	
	ENIIM 5.95 05/15/54	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	152,685	-	153,159	
	EOG 5.35 01/15/36	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	314,700	-	312,992	
	EOG 5.65 12/01/54	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	305,990	-	306,361	
	JAPTOB 5.85 06/15/35	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	325,897	-	324,213	
	SIEGR 5.8 05/28/55	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	164,062	-	162,803	
	SPG 6.65 01/15/54	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	350,918	-	351,774	
	TXN 5.15 02/08/54	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	297,103	-	294,845	
	金融債							
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	ACAFP 5.862 01/09/36	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	483,720	-	480,898	
	BACR 5.785 02/25/36	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	479,231	-	477,433	
	BPCEGP 5.936 05/30/35	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	514,179	-	510,959	
	DB 5.403 09/11/35	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	468,036	-	467,610	
	INTNED 5.525 03/25/36	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	635,042	-	632,957	
	ISPIM 7.2 11/28/33	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	349,059	-	347,526	
	ISPIM 7.8 11/28/53	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	151,309	-	151,433	
	MUFG 5.188 09/12/36	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	310,583	-	309,424	
	SANTAN 6.033 01/17/35	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	329,498	-	327,681	
	UBS 5.01 03/23/37	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	45,708	-	45,575	
	UBS 5.58 05/09/36	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	318,796	-	316,875	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
富邦金控	富邦資產管理	採用權益法之投資	富邦資產管理	子公司	250,000	2,599,544	-	-	30,000	300,000	289,903 (註1)	-	220,000	2,309,641
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	採用權益法之投資	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	子公司	7,979	4,060,643	6,592	3,183,687 (註2)	-	-	-	-	14,571	7,244,330
富邦人壽	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	採用權益法之投資	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	子公司	-	-	40,000	1,188,009 (註3)	-	-	-	-	40,000	1,188,009
富邦能源	匯旭電力(股)公司	採用權益法之投資	康舒科技(股)公司、匯旭電力(股)公司	非關係人(康舒科技)、子公司(匯旭電力)	-	-	75,000	761,809 (註4)	-	-	-	-	75,000	761,809
台北富邦銀行	連線商業銀行(股)公司	採用權益法之投資	連線商業銀行(股)公司	關聯企業	407,750	3,076,776	175,500 (註5)	1,575,814 (註6)	-	-	-	-	583,250	4,652,590
富邦華一	四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之投資	四川省唯品富邦消費金融有限公司	關聯企業	-	605,847	-	597,748 (註7)	-	-	-	-	-	1,203,595
富邦財產保險廈門	深圳騰富博投資有限公司	採用權益法之投資	北京驛碼神通信息技術有限公司	-	-	CNY 25,253	-	-	-	CNY 115,816	CNY 25,253 (註8)	CNY 178,073 (註9)	-	-
富邦證券	日盛證券投資信託(股)公司	採用權益法之投資	富邦證券投資信託(股)公司	母公司之子公司	7,800	279,040	-	-	7,800	365,662	279,040 (註10)	104,650	-	-

註1：係包含減資退回股款300,000千元，餘為採權益法認列之損益及收取股利。

註2：係包含原始投資成本3,136,235千元，餘為採權益法認列之損益及其他綜合損益份額。

註3：係包含原始投資成本1,220,200千元，餘為採權益法認列之損益及其他綜合損益份額。

註4：係包含原始投資成本776,587千元，餘為採權益法認列之損益及收取股利。

註5：依子公司台北富邦銀行參與連線銀行現金增資認購175,500千股，故期末持有連線銀行583,250千股，持股比例上升為29.16%。

註6：係包含原始投資成本1,755,000千元，餘為採權益法認列之損益、採權益法認列關聯企業之權益變動數及其他綜合損益份額。

註7：係包含原始投資成本人民幣125,000千元，餘為採權益法認列之損益。

註8：係包含原始投資成本人民幣60,956千元，餘為採權益法認列之損益及資本公積。

註9：係包含資本公積轉列處分損益。

註10：係包含原始投資成本211,380千元，餘為採權益法認列之損益、其他綜合損益份額及其他組成。

### 5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
北富銀創投	深圳騰富博投資有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	北京驛碼神通信息技術有限公司	-	37,320	316,986	-	-	37,320	317,484	316,986 (註)	498	-	-

註：係包含原始投資成本425,612千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日期	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前去移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他的約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦產險	危老重建案	108.07.24~113.10.22	3,075,783	依工程進度請款	達欣工程(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	辦理危老重建案	交易金額含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額27,939千元，及北市府相關行政稅規費。
富邦人壽	土地：臺北市大同區迪化段一小段113、1131地號建物：臺北市大同區延平北路二段83號B2-10F及B3-B5停車位	114.08.19	2,800,000 (註)	依合約支付各期價金	星聚點壹號文創(股)公司 凱揚投資(股)公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	承德大樓北基地新建工程	101.03.09~114.08.08	2,991,836	依工程進度請款	地禪營造事業(股)公司 大林聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	南港區玉成段新建工程	109.06.23~114.08.28	15,052,453	依工程進度請款	地禪營造事業(股)公司 翔聯企業(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	高雄凹子底站旁地上權新建工程	107.04.20~114.05.16	38,215,462	依工程進度請款	韓商三星物產營造(股)公司台灣分公司 宏昇營造(股)公司等	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資及自用	
富邦人壽	松山區敦化段(都更)新建工程	110.03.11~114.09.23	902,160	依工程進度請款	三大聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	Ellipse Building	113.07.05~114.08.01	1,546,859 (歐元43,178千元)	依合約約定分期請款	Whitewood Capital NV, BERGER TPF, CIT Blaton SA, SRL BUREAU D'ETUDES PS2, Allianz Benelux S.A., Baloise Belgium S.A., MS Amlin Insurance SE	非關係人	-	-	-	-	議價	國外不動產改造工程	
Bow Bells House (Jersey) Ltd.	Bow Bells House	113.09.06~114.09.30	532,747 (英鎊12,999千元)	依合約約定分期請款	Fabrix London Limited, Castle Hayes Pursey LLP, IKON Group Limited, Arup International Projects Limited, Aon UK Limited, Structura UK Limited	非關係人	-	-	-	-	議價	國外不動產修繕工程	

註：為合約總價款，交易成本另計。

## 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

## 8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	3,213,578 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	991,350 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	6,614,518 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	373,589	-	-	-	-	-
富邦產險	富邦金控	母公司	4,273,794 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	640,239 (註2)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	母公司之子公司	708,298	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦產險	母公司之子公司	640,074	-	-	-	-	-
"	富邦金控	母公司	16,482,429 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

### 10. 從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)及(三十三)。

### 11. 子公司出售不良債權交易資訊：

#### (1) 出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
114.2.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	48,061 KRW 2,165,416	49,578 KRW 2,233,727	1,517 KRW 68,311	無	無
114.4.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	35,597 KRW 1,603,810	36,218 KRW 1,631,801	621 KRW 27,991	無	無
114.6.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	38,209 KRW 1,721,519	37,678 KRW 1,697,601	(531) KRW (23,918)	無	無
114.8.28	Korea Asset Management Corporation	房貸	32,632 KRW 1,470,238	33,953 KRW 1,529,779	1,321 KRW 59,541	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一四年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

#### (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

### 12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 13. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併淨收益或總資產之比率
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,797,151	與非關係人並無差異	0.16 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	本期所得稅資產	6,614,518	與非關係人並無差異	0.05 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	利息淨收益	538,725	與非關係人並無差異	0.23 %
1	台北富邦銀行	富邦投信	3	手續費及佣金淨收益	119,792	與非關係人並無差異	0.05 %
1	台北富邦銀行	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	248,362	與非關係人並無差異	0.10 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽保險(香港)	3	手續費及佣金淨收益	204,641	與非關係人並無差異	0.09 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	7,614,553	與非關係人並無差異	3.21 %
1	台北富邦銀行	富邦證券	3	手續費及佣金淨收益	312,145	與非關係人並無差異	0.13 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	27,359,898	與非關係人並無差異	0.22 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	16,482,429	與非關係人並無差異	0.13 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	利息淨收益	277,529	與非關係人並無差異	0.12 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	其他利息以外淨損益	905,353	與非關係人並無差異	0.38 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	投資性不動產損益	120,763	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	29,807,857	與非關係人並無差異	0.24 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	540,732	與非關係人並無差異	0.23 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他利息以外淨損益	545,902	與非關係人並無差異	0.23 %
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	244,868	與非關係人並無差異	0.10 %
5	富邦綜合保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	511,436	與非關係人並無差異	0.22 %
5	富邦綜合保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	253,593	與非關係人並無差異	0.11 %
6	富銀香港	富邦人壽保險(香港)	3	手續費及佣金淨收益	501,817	與非關係人並無差異	0.21 %
7	富邦金創	富邦人壽	3	其他利息以外淨損益	144,536	與非關係人並無差異	0.06 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

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

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

### 14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二)大陸投資資訊：

#### 1.本公司及子公司投資大陸資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	10,447,809 (CNY2,445,382)	(一)	46,444,152	-	-	46,444,152	1,980,359 (CNY456,309)	100.00 %	1,285,775	49,779,600	168,999
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	4,272,465 (CNY1,000,000)	(二)	-	-	-	-	367,767 (CNY84,470)	25.00 %	91,942	1,203,595	-
廈門銀行	銀行業	11,275,582 (CNY2,639,128)	註2	52,288	-	-	52,288	8,415,352 (CNY1,939,044)	18.03 %	1,143,168	20,451,856	3,188,126
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,785,161 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	688,360 (CNY158,610)	80.00 %	550,688	1,099,076	-
信源富通融資租賃有限公司	融資租賃	3,977,812 (CNY931,034)	(一)	1,356,479	-	-	1,356,479	註3、註5(2)C (108,368) (CNY24,970)	25.00 %	-	-	-
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷售及資產管理	2,819,827 (CNY660,000)	(一)	1,029,119	-	-	1,029,119	註4、註5(2)B (18,240) (CNY4,203)	33.30 %	(6,074)	309,315	-
								註5(2)B				

註1：投資方式區分為下列三種：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司(富邦華一銀行)再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接持有。

註3：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，被投資公司損益係廈門銀行公告民國一〇四年一月一日至九月三十日未經會計師核閱之本期損益。

註4：子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一〇四年九月三十日止，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬元。

註5：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予說明
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予說明：
  - A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表
  - B.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表
  - C.其他

註6：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對信源富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十二)。

註7：富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。富邦財產保險有限公司已於民國一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，本案已於民國一〇年十月六日經主管機關核准出售予富邦金控創業投資股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司，並於民國一〇年十月十五日完成股權移轉，持股比例由16.667%降為8.167%。合併公司於民國一〇三年十一月及十二月決議出售深圳騰富博投資有限公司全數股數，並於民國一〇四年一月二十日經當地主管機關核准並完成股權移轉，請詳附註六(九)得出售資產之說明。

註8：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇四年九月三十日即期匯率及民國一〇四年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2. 赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
富邦金控	21,916,862 (CNY4,503,293)	29,735,500 (CNY6,143,036)	566,013,516
台北富邦銀行	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	183,837,056
富邦人壽	2,155,322	2,155,416	370,386,692
富邦產險	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	15,306,660
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,385,343
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,697,999

註1：此表之金額不包含帳上非採用權益法之投資。

註2：係以各公司114.9.30之淨值計算之。

### (三) 主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	持有股數	持股比例
臺北市政府	1,785,944,652	11.69 %
明東實業股份有限公司	1,139,355,888	7.46 %
道盈實業股份有限公司	1,041,729,764	6.82 %

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 十四、部門資訊

#### (一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(三)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

#### (二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

114年7月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 23,269,059	6,287,631	87,089,447	7,504,350	517,373	124,667,860
部門間淨收益	4,890,783	(135,540)	(4,435,116)	428,722	(748,849)	-
淨收益合計	<u>\$ 28,159,842</u>	<u>6,152,091</u>	<u>82,654,331</u>	<u>7,933,072</u>	<u>(231,476)</u>	<u>124,667,860</u>
部門損益(註)	<u>\$ 12,830,758</u>	<u>2,614,263</u>	<u>24,945,845</u>	<u>4,235,502</u>	<u>238,882</u>	<u>44,865,250</u>
113年7月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 25,592,909	4,443,173	33,260,592	7,036,041	(337,713)	69,995,002
部門間淨收益	532,545	(142,977)	(566,132)	440,999	(264,435)	-
淨收益合計	<u>\$ 26,125,454</u>	<u>4,300,196</u>	<u>32,694,460</u>	<u>7,477,040</u>	<u>(602,148)</u>	<u>69,995,002</u>
部門損益(註)	<u>\$ 11,511,918</u>	<u>1,203,444</u>	<u>30,576,752</u>	<u>4,003,455</u>	<u>(178,037)</u>	<u>47,117,532</u>
114年1月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 75,577,268	17,738,627	124,843,136	18,743,460	534,760	237,437,251
部門間淨收益	6,803,727	(391,343)	(5,684,703)	1,040,003	(1,767,684)	-
淨收益合計	<u>\$ 82,380,995</u>	<u>17,347,284</u>	<u>119,158,433</u>	<u>19,783,463</u>	<u>(1,232,924)</u>	<u>237,437,251</u>
部門損益(註)	<u>\$ 40,071,148</u>	<u>6,695,352</u>	<u>47,853,815</u>	<u>9,723,012</u>	<u>406,264</u>	<u>104,749,591</u>
部門資產	<u>\$ 5,749,327,651</u>	<u>134,037,255</u>	<u>6,217,108,855</u>	<u>344,547,102</u>	<u>(42,965,633)</u>	<u>12,402,055,230</u>

# 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年1月至9月					合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 66,814,287	14,280,923	144,205,183	18,689,603	19,245	244,009,241
部門間淨收益	6,271,484	(337,922)	(6,015,561)	1,184,144	(1,102,145)	-
淨收益合計	<u>\$ 73,085,771</u>	<u>13,943,001</u>	<u>138,189,622</u>	<u>19,873,747</u>	<u>(1,082,900)</u>	<u>244,009,241</u>
部門損益(註)	<u>\$ 32,862,338</u>	<u>4,104,924</u>	<u>89,134,907</u>	<u>10,145,580</u>	<u>430,884</u>	<u>136,678,633</u>
部門資產	<u>\$ 5,316,101,028</u>	<u>128,424,937</u>	<u>6,066,387,447</u>	<u>345,090,464</u>	<u>(40,763,454)</u>	<u>11,815,240,422</u>

註：部門損益不包含所得稅費用。