

股票代碼：5865

富邦人壽保險股份有限公司  
及其子公司

合併財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日  
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市敦化南路一段108號14樓  
電 話：02-8771-6699

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～12
(四)重大會計政策之彙總說明	12～29
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29～31
(六)重要會計項目之說明	32～101
(七)關係人交易	101～110
(八)質押之資產	110
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	110
(十)重大之災害損失	110
(十一)重大之期後事項	111
(十二)其 他	111
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	111～112
2.轉投資事業相關資訊	112
3.大陸投資資訊	113～114
(十四)部門資訊	115
(十五)首次採用國際財務報導準則	115～121

## 聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司



董 事 長：鄭本源



日 期：民國一〇三年三月十四日



## 安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049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, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

### 會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

富邦人壽保險股份有限公司已編製民國一〇二年及一〇一年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹  
何安侯



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號  
民國一〇三年三月十四日

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31	101.12.31	101.1.1		102.12.31	101.12.31	101.1.1
	金額	金額	金額		金額	金額	金額
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 163,359,354	\$ 166,537,894	\$ 224,734,570	負債總額	\$ 21,926,625	\$ 25,859,764	\$ 14,438,161
12000 應收款項	26,744,495	29,536,545	22,851,231	應付款項	635,152	737,252	224,748
12600 當期所得稅資產	2,670,038	1,326,334	1,446,132	當期所得稅負債	5,824,909	1,523,683	4,052,735
14110 遞延損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	1,884,354	3,614,087	1,848,053	遞延損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	51,220	-	-
14120 提供出售金融資產(附註六(二))	1,452,140,173	1,261,039,650	750,781,569	遞延損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	1,986,308,645	1,695,726,377	1,409,910,393
14130 遞險之所生金融資產(附註六(二))	237,033	336,989	401,765	保險負債(附註六(十七))	92,003,504	98,544,225	103,107,324
14140 以成本衡量之金融資產(附註六(二))	1,006,356	1,079,639	1,227,666	具金融商品性質之保險契約準備(附註六(十八))	825,259	1,062,830	-
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	429,571	571,720	784,723	外匯價格變動準備(附註六(十九))	7,738,811	6,835,387	11,435,311
14160 無活絡市場之債券投資(附註六(二))	359,648,985	317,892,326	266,151,039	其他負債	141,757,981	147,680,879	143,579,257
14170 持有至到期日金融資產(附註六(二))	-	-	191,057,445	分帳帳戶保險商品負債(附註六(十一))	6,392,854	6,159,890	5,134,485
14180 其他金融資產-淨額(附註六(二))	40,423,947	39,552,255	22,926,933	負債總計	860,923	7,773,945	2,896,881
14200 投資性不動產(附註六(五))	86,809,282	78,894,164	67,970,098	歸屬母公司業主之權益：	2,264,325,883	1,991,904,232	1,694,779,295
14300 不動產及設備(附註六(八))	103,196,120	84,203,062	79,270,264	股本(附註六(十四))：	36,481,480	29,107,390	21,123,170
14300 不動產及設備(附註六(八))	3,890,911	1,830,702	795,787	普通股股本	7,052,235	7,052,235	3,052,235
14300 不動產及設備(附註六(八))	7,138,131	7,413,879	7,404,983	資本公積-發行股票溢價	134,778	134,778	134,778
14300 不動產及設備(附註六(八))	365,061	285,897	326,803	資本公積-員工認股權	20,340,460	20,340,460	20,340,460
14300 不動產及設備(附註六(八))	5,646,421	5,926,435	5,037,059	資本公積-其他	27,641,058	27,627,473	23,527,473
14300 不動產及設備(附註六(八))	14,771,472	11,070,327	9,717,439	資本公積合計	9,322,877	6,728,210	4,707,451
14300 不動產及設備(附註六(八))	141,757,981	147,680,879	143,579,257	保留盈餘：	10,633,205	7,983,380	7,268,041
15000 昇降機合約資產(附註六(七))	-	-	-	法定盈餘公積	25,612,624	18,854,498	16,135,652
16000 無形資產(附註六(九))	-	-	-	特別盈餘公積(附註六(十八))	45,568,706	33,566,088	28,111,144
17000 遞延所得稅資產	-	-	-	未分配盈餘	(109,436)	(144,270)	(96,745)
18000 其他資產(附註六(十))	-	-	-	保留盈餘合計	38,056,920	27,970	30,535,914
18900 分帳帳戶保險商品資產(附註六(十一))	-	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	130,074	279,701	333,465
				提供出售金融資產未實現損益	38,097,558	76,707,601	30,271,734
				現金流量遞險中屬有效遞險部分之遞險工具利益及損失	147,788,802	166,908,552	103,533,521
				其他損益合計	\$ 2,412,114,685	\$ 2,158,812,784	\$ 1,798,312,816
				損益總計	100	100	100
				負債及權益總計	100	100	100

董事長：

經理人：

會計主管：

~5~

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

## 合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

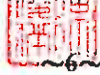
	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41110 簽單保費收入	\$ 396,692,840	81	401,461,448	82
41120 再保費收入	6,093	-	6,803	-
保費收入	396,698,933	81	401,468,251	82
51100 減：再保費支出	9,372,977	2	8,782,265	2
51310 未滿期保費準備淨變動	738,917	-	378,600	-
自留滿期保費收入(附註六(廿一))	386,587,039	79	392,307,386	80
41300 再保佣金收入	3,411,236	1	3,755,847	1
41400 手續費收入	2,787,578	1	2,255,979	-
淨投資損益				
41510 利息收入	53,158,756	11	46,947,114	10
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(13,392,130)	(3)	9,872,229	3
41522 備供出售金融資產之已實現損益	31,844,139	6	25,847,059	5
41523 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	71,590	-	102,706	-
41524 無活絡市場之債券投資損益之已實現損益	145	-	297,829	-
41525 持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	(438)	-
41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(282,815)	-	(191,956)	-
41550 兌換損益-投資	7,187,869	1	(16,173,752)	(3)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十九))	237,571	-	954,431	-
41570 投資性不動產損益	1,526,408	-	1,200,405	-
41580 投資減損損失及迴轉利益(附註六(二))	5,072	-	23,429	-
41590 其他淨投資損益	(119,395)	-	(74,202)	-
41800 其他營業收入	80,497	-	24,378	-
41900 分帳帳戶保險商品收益(附註六(十一))	17,187,656	4	20,805,945	4
營業收入合計	490,291,216	100	487,954,389	100
營業成本：				
51200 保險賠款與給付	135,976,993	28	123,606,314	25
41200 減：攤回再保賠款與給付	5,752,129	1	4,663,222	1
自留保險賠款與給付(附註六(廿一))	130,224,864	27	118,943,092	24
51300 其他保險負債淨變動	288,275,530	59	295,057,802	60
51400 承保費用	26,957	-	37,010	-
51500 佣金費用	21,743,696	4	24,129,737	5
51600 手續費支出	244	-	272	-
51800 其他營業成本	869,516	-	1,996,834	-
51900 分帳帳戶保險商品費用(附註六(十一))	17,187,656	4	20,805,945	4
營業成本合計	458,328,463	94	460,970,692	93
營業費用：				
58100 業務費用	9,618,126	2	10,810,779	2
58200 管理費用	2,540,992	1	2,410,542	-
58300 員工訓練費用	62,764	-	82,901	-
營業費用合計	12,221,882	3	13,304,222	2
營業淨利	19,740,871	3	13,679,475	5
營業外收入及支出：				
59400 資產報廢損失	(6,514)	-	(7,264)	-
59900 其他營業外收入及支出	483,467	-	316,329	-
營業外收入及支出合計	476,953	-	309,065	-
繼續營業部門稅前淨利	20,217,824	3	13,988,540	5
63000 減：所得稅費用(附註六(十五))	1,067,743	-	1,093,554	-
本期淨利	\$ 19,150,081	3	\$ 12,894,986	5
其他綜合損益：				
83100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 41,969	-	(57,259)	-
83250 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(45,479,985)	(9)	50,624,808	10
83300 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具(損失)利益	(156,177)	-	(64,776)	-
83600 確定福利計畫精算利益(損失)	273,044	-	(549,182)	-
83900 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(6,937,733)	(1)	4,473,546	1
其他綜合損益(稅後淨額)	(38,383,416)	(8)	45,480,045	9
本期綜合損益總額	\$ (19,233,335)	(5)	\$ 58,375,031	14
本期淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 19,150,081	3	12,894,986	5
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ (19,233,335)	(5)	58,375,031	14
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十六))	\$ 5.25		3.59	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

民國一〇二年及一〇二一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資產負債表

股 本	保單負債				其他資產項目			
	實收資本	法定盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備用金	金融商品	現金及現金等價物
\$	21,123,170	4,707,451	7,268,041	16,135,652	(96,745)	30,535,014	333,465	103,533,521
	-	-	-	12,894,986	(47,525)	46,037,156	-	12,894,986
	-	-	-	(455,822)	(47,525)	46,037,156	(53,764)	45,480,045
	-	-	-	12,439,164	(47,525)	46,037,156	(53,764)	58,375,031
	-	2,020,759	-	(2,020,759)	-	-	-	-
6,984,220	-	-	-	(6,984,220)	-	-	-	-
-	-	-	346,012	(346,012)	-	-	-	-
-	-	-	742,384	(742,384)	-	-	-	-
-	-	-	(3,482)	3,482	-	-	-	-
-	-	-	(369,575)	369,575	-	-	-	-
1,000,000	4,000,000	-	-	-	-	-	-	5,000,000
29,107,390	27,527,473	6,728,210	7,983,380	18,834,498	(144,270)	76,572,170	279,701	166,908,552
-	-	-	-	19,150,081	-	-	-	19,150,081
-	-	-	-	226,627	34,834	(38,515,250)	(129,627)	(38,383,416)
-	-	-	-	19,376,708	34,834	(38,515,250)	(129,627)	(19,233,335)
-	-	2,594,667	-	(2,594,667)	-	-	-	-
-	-	-	1,297,333	(1,297,333)	-	-	-	-
7,374,090	-	-	(7,374,090)	(7,374,090)	-	-	-	-
-	-	-	344,462	(344,462)	-	-	-	-
-	-	-	810,946	(810,946)	-	-	-	-
-	-	-	558,109	(558,109)	-	-	-	-
-	-	-	65,776	(65,776)	-	-	-	-
-	-	-	(5,438)	5,438	-	-	-	-
-	-	-	(421,363)	421,363	-	-	-	-
-	113,585	-	-	-	-	-	-	113,585
\$	36,481,489	9,322,877	10,633,205	25,612,624	(109,436)	38,056,920	150,074	147,788,802

民國一〇一年一月一日餘額  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日淨利  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額  
 盈餘指撥及分配：  
 提列法定盈餘公積  
 普通盈餘分配  
 提列特別盈餘公積  
 重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數  
 收回特別盈餘公積  
 現金增資  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日餘額  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日淨利  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額  
 盈餘指撥及分配：  
 提列法定盈餘公積  
 普通盈餘分配  
 提列特別盈餘公積  
 重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數  
 收回特別盈餘公積  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日餘額  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日淨利  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額  
 盈餘指撥及分配：  
 提列法定盈餘公積  
 普通盈餘分配  
 提列特別盈餘公積  
 重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數  
 收回特別盈餘公積  
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日餘額



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

## 合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 20,217,824	13,988,540
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	943,491	875,471
攤銷費用	133,129	116,584
呆帳費用提列數	102,205	17,009
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	7,344,403	(9,851,864)
備供出售金融資產之淨利益	(19,003,869)	(12,227,274)
以成本衡量之金融資產及負債之淨利益	(220)	-
利息費用	20,437	9,700
利息收入	(53,071,457)	(46,863,019)
股利收入	(19,838,098)	(13,683,618)
各項保險負債淨變動	289,014,447	295,436,402
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(8,148,433)	(6,277,813)
外匯價格變動準備淨變動	(237,571)	(954,431)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	282,815	191,956
處分及報廢不動產及設備損失	6,514	7,264
不動產及設備轉列費用數	18,480	2,959
處分投資性不動產投資損失	1,041	-
金融資產減損損失	138,470	185,093
金融資產減損迴轉利益	(143,542)	(208,522)
非金融資產減損損失	-	54,465
未實現外幣兌換損失	988,493	455,797
不影響現金流量之收益費損項目合計	198,550,735	207,286,159
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：		
應收款項(增加)減少	5,568,402	(5,657,070)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,347,545)	5,663,178
備供出售金融資產增加	(225,266,363)	(268,706,010)
以成本衡量之金融資產及負債減少	54,806	143,985
無活躍市場之債券投資增加	(17,867,851)	(43,930,768)
持有至到期日金融資產減少	-	2,000,000
其他金融資產增加	(957,051)	(16,750,010)
再保險合約資產增加	(2,117,253)	(1,015,070)
其他資產(增加)減少	(3,807,788)	318,620
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(245,740,643)	(327,933,145)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(3,943,644)	11,933,607
負債準備增加	502,819	531,109
其他負債增加(減少)	904,704	(2,840,475)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(2,536,121)	9,624,241
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(248,276,764)	(318,308,904)
調整項目合計	(49,726,029)	(111,022,745)
營運產生之現金流出	(29,508,205)	(97,034,205)
收取之利息	36,758,064	40,211,264
收取之股利	19,539,890	13,537,823
支付之利息	(11,603)	(69,058)
支付之所得稅	(2,209,043)	(3,108,902)
營業活動之淨現金流入(出)	24,569,103	(46,463,078)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(201,376)	(199,563)
處分不動產及設備	58	98
存出保證金減少	5,030	13,559
取得無形資產	(93,467)	(36,431)
放款增加	(19,071,148)	(4,953,975)
取得投資性不動產	(8,419,925)	(11,625,686)
投資活動之淨現金流出	(27,780,828)	(16,801,998)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	-	121,654
現金增資	-	5,000,000
籌資活動之淨現金流入	-	5,121,654
匯率變動對現金及約當現金之影響	13,185	(33,254)
本期現金及約當現金減少	(3,198,540)	(58,176,676)
期初現金及約當現金餘額	166,557,894	224,734,570
期末現金及約當現金餘額	\$ 163,359,354	166,557,894

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：





**富邦人壽保險股份有限公司及其子公司**  
**合併財務報告附註**  
**民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日**  
**(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)**

**一、公司沿革**

富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)原名安泰人壽保險股份有限公司，於民國九十五年三月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。本公司原所屬之荷蘭ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由富邦金控收購本公司，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，本公司並於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，以本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，經原行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)，請詳附註四(三)。合併公司之母公司及最終母公司均為富邦金控。

**二、通過財務報告之日期及程序**

本合併財務報告已於民國一〇三年三月十四日經董事會通過發佈。

**三、新發布及修訂準則及解釋之適用**

**(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋**

國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第9號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第39號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未公布生效日。若合併公司開始適用該準則，預期將會改變對合併財務報告金融資產之分類及衡量。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (二)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對合併公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2011.5.12 2012.6.28	<ul style="list-style-type: none"> <li>國際財務報導準則第10號「合併財務報表」</li> <li>國際財務報導準則第11號「聯合協議」</li> <li>國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」</li> <li>國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正</li> <li>國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2011.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。另將聯合協議分為聯合營運(整合原聯合控制資產及聯合控制營運之概念)及合資(類似原聯合控制個體)，並刪除比例合併法。</li> <li>2012.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定。 若採用上述規定，可能會改變對部分被投資公司是否具控制之判斷，且預期將增加對子公司及關聯企業權益之揭露資訊。</li> </ul>	2013.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。合併公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	2012.7.1

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，經改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正	2013.1.1生效之修正版本規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。	2014.1.1， 得提前適用
2013.6.27	國際會計準則第39號「金融工具」之修正	發布「衍生工具債務變更(novations)後繼續採用避險會計」修正條文，若係因法令或引進新法令，致使原合約之每一交易方均變為集中交易結算機制(Central counterparties,CCPs)之交易對手，則將繼續採用避險會計（依現行規定，除非避險文件載明，否則應停止採用避險會計）。	2014.1.1， 得提前適用

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容及可能影響</u>	<u>理事會發布 之生效日</u>
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。若採用上述規定，合併公司採用避險會計之交易可能增加，且將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定，得提前適用

### 四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間及為轉換至金融監督管理委員會認可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」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

#### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際財務報導準則編製。

本合併財務報告係首份依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度合併財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

#### (二)編製基礎

本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，本合併財務報告係以新台幣千元為單位。

#### (三)合併基礎

合併公司編製合併財務報告係依經金管會認可之國際財務報導準則規定，將合併公司財務報表之類似資產、負債、權益、收益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。

子公司係指由合併公司控制之企業。子公司之財務報告取得控制力之日起納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益，於編製合併財務季報告時已銷除。除有證據顯示移轉之資產已減損之外，本公司及子公司間之未實現損失已銷除。

合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策。若子公司之會計政策與合併財務報告不同，已對該子公司之財務報告予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。

列入合併財務報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100 %	100 %	100 %

### (四)外幣

#### 1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日（以下稱報導日）之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除備供出售金融資產、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

#### 2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為本公司之功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為本公司之功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

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

### (五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

合併公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (六)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資(包括可隨時解約且不損及本金之定期存款)。

### (七)金融工具

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

依據國際會計準則第39號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債。

#### 1.金融資產

##### (1)慣例交易

合併公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

##### (2)放款及應收款

放款包括墊繳保費、壽險貸款及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- A.原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- B.於原始認列時指定為公允價值變動列入損益者。
- C.於原始認列時指定為備供出售者。
- D.因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

除折現金額影響不重大者外，餘續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

##### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

合併公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

### (4)持有至到期日之金融資產

合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券時，則將該金融資產分類為持有至到期日之金融資產。原始認列後，以採有效利率法之攤銷後成本減除任何減損損失作衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數及交易成本）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

企業若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售之金融資產。

### (5)備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生性金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

### (6)以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：A.該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或B.區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

### (7)無活絡市場之債券投資

係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務商品投資應以有效利息法之攤銷後成本衡量。

### (8)其他金融資產

主要係連結式存款能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利。合併公司承作之連結式存款，係依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金。

## 2.金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含以交易為目的之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。



## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 3.公允價值之決定

請詳附註六、金融工具之公允價值及等級資訊之說明。

### 4.金融資產及負債之除列

當合併公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。當合併公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

### 5.金融資產之重分類

有關非衍生性金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第39號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1)不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2)不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4)於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5)若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6)若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

### 6.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

### 7.利息收入

除分類為透過損益按公允價值衡量外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」項目下。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 8.金融資產減損

#### (1)以攤銷後成本衡量之金融資產、放款及應收款

合併公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件(即『損失事件』)影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量，且該影響能可靠估計時，單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B.違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- C.債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- D.債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- E.由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- F.可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
  - a.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
  - b.與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，顯示重大個別金融資產單獨發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產(無論重大與否)未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損且已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

備抵呆帳除依上述方式估列外，另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，除對於第一類資產放款資產，扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳，並自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足外，餘係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。

#### (2)備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

### (3)以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「投資減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

## 9.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

當衍生金融工具被指定且符合避險工具之條件時，則公允價值變動損益之認列依避險類型而定。合併公司指定部份衍生金融工具為現金流量避險。

其會計處理方式如下：

### (1)現金流量避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為其他綜合損益。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為當期損益，並認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

### (2)不符合避險會計條件之衍生金融工具

部份衍生金融工具並不符合避險會計之條件。此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (八)借券交易

合併公司透過台灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

### (九)合資權益

聯合控制個體係指合併公司藉由與其他合資控制者間之合約協議以約定其策略性財務與營運決策必須取得分享控制者之一致共識，而對其具有聯合控制能力之企業。合併公司對於聯合控制個體之權益採用權益法處理。

### (十)租 賃

#### 1.出租人

合併公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。

來自營業租賃之租賃收益應按直線法基礎於租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間型態。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

#### 2.承租人

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於本合併公司之資產負債表。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

### (十一)投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依「不動產及設備」處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產原始認列時以成本衡量，成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之相關支出，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本。後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。其折舊方法、耐用年限及殘值比照「不動產及設備」規定。

與投資性不動產相關之後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，相關支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

投資性不動產減損評估係依照公允價值與帳面價值差異併同考量其他因素進行，其中公允價值係採獨立評價專家之評價結果。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

### (十二)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。租賃資產之折舊若可合理確認合併公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。耐用年限如下：

項目	年限
房屋及建築物	3-55年
交通及運輸設備	5-6年
電腦及其他設備	3-8年

房屋及建築物之重大組成部分主要有主建物、建築工程、機電工程、電梯工程、空調工程及裝修工程。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於每一合併資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列為當期損益。折舊方法、耐用年限及殘值，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

### (十三)其他資產－地上權

係依合約存續期間平均攤銷，並以設定登記完成之日起算。

### (十四)再保險合約資產

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

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

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

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

### (十五)無形資產

單獨取得之無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷。非確定耐用年限之無形資產則不予以攤銷。合併公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，且於每一合併資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。

合併公司選擇以成本模式進行續後衡量。於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產是否減損。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 1.商譽

商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

### 2.電腦軟體

以取得成本予以資本化入帳，按三年採直線法平均攤銷。

### (十六)非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第36號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累計減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

### (十七)法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債抵繳，提繳之債券列為存出保證金。

依據越南當地法令規範，保險公司必須繳存實收註冊資本額百分之二於當地經營之銀行作為營業保證金，並依協議的利率計息。前項繳存保證金僅能在流動性不足時運用，非俟宣告停業依法完成清算，不予發還。

### (十八)分離帳戶保險商品

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

分離帳戶保險商品專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約(投資合約)產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

專設帳簿之收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。亦即，分類為保險合約之分離帳戶保險商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用與帳戶管理服務費等費用後之餘額，於專設帳簿中認列為保費收入，其金融資產之處分及續後評價等交易與原始成本之差異認列為損益。

分類為投資合約之分離帳戶保險商品，產生金融資產或金融負債時，依國際會計準則第39號處理。亦即，所收取或支付之對價於專設帳簿中認列金融負債與金融資產，而非認列為收入或費用；且金融資產之處分、續後評價等交易與原始成本之差異將不入損益科目，而以「分離帳戶保險價值準備－投資合約」科目表達。

### (十九)保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

#### 1.未滿期保費準備

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

#### 2.賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

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

#### 3.責任準備

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

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



## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

### 4.特別準備

(1)針對保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

#### A.特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

#### B.特別盈餘公積－危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。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三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(2)合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 5.保費不足準備

自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

### 6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

### (二十)具金融商品性質保險契約準備

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

### (廿一)外匯價格變動準備

合併公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

### (廿二)保險合約

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

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

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
  - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - (2) 合併公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則合併公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

### (廿三)收入認列

#### 1. 保費收入之認列及保單取得成本

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

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

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

#### 2. 屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

合併公司向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟合併公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (廿四)員工福利

#### 1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

#### 2.確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算得之，係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。合併公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

#### 3.離職福利

離職福利係指合併公司於正常退休日前終止某一員工或員工團體之聘僱契約，或為鼓勵員工自願接受資遣而提供離職福利。

#### 4.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

### (廿五)所得稅

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

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者。
- 2.因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
- 3.商譽之原始認列。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

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

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

合併公司之母公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以金融控股公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定採連結稅制合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

### (廿六)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

### (廿七)部門資訊

營運部門係合併公司之組成單位，從事可能獲取收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之結果定期由合併公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及假設及估計之判斷外(參閱下述(二))，管理階層於採用會計政策過程中所作對財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

#### 金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

### (二)估計及假設不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險。

#### 1.放款減損損失

合併公司定期複核放款組合進行減損評估。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

#### 2.金融商品之公允價值

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

金融商品敏感度分析請參考附註六(廿四)。

#### 3.所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

合併公司於中華民國須繳納所得稅，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。若續後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。

#### 4.退職後福利

計算確定福利義務之現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定財務報導期間結束日之相關精算假設，包含折現率及計劃資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響合併公司確定福利義務之金額。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 5. 保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

合併公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，合併公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響合併公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

### 6. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備中未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號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。請詳附註六(十七)之說明。

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。

### 7. 再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及週轉金	\$ 26,670	27,254	26,480
銀行存款	106,235,338	125,800,753	165,731,318
約當現金	57,216,156	40,748,225	59,003,197
減：抵繳保證金－其他	<u>(118,810)</u>	<u>(18,338)</u>	<u>(26,425)</u>
	<u><u>\$ 163,359,354</u></u>	<u><u>166,557,894</u></u>	<u><u>224,734,570</u></u>

抵繳保證金係以定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二)金融資產

1.合併公司持有之各類金融資產明細如下：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內政府公債	\$ 1,289,944	-	-
可轉換公司債	-	-	49,225
國外連結式債券	-	-	176,310
換匯換利合約	178,709	207,639	90,271
遠期外匯合約	110,176	220,622	391,024
匯率交換合約	<u>305,525</u>	<u>3,185,826</u>	<u>1,141,223</u>
合 計	<u><u>\$ 1,884,354</u></u>	<u><u>3,614,087</u></u>	<u><u>1,848,053</u></u>

(2)備供出售金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
國庫券	\$ -	206,676	-
上市(櫃)股票	232,196,003	191,822,205	134,033,597
政府公債	421,252,345	422,672,570	269,268,068
公司債	57,749,606	61,600,006	53,285,033
金融債	47,494,391	40,785,178	30,429,597
興櫃股票	1,998,547	1,719,177	1,769,405
受益憑證	61,470,857	34,713,412	28,787,939
資產證券化受益證券	1,030,995	1,540,000	1,540,000



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國外投資			
股票	\$ 58,164,182	25,359,751	8,622,236
政府公債	75,571,147	105,514,851	33,101,526
公司債	245,940,330	106,377,903	85,393,550
金融債	95,960,513	99,896,659	74,128,229
受益憑證	161,628,650	176,357,368	31,660,304
資產證券化受益證券	<u>185,523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	1,460,643,089	1,268,565,756	752,019,484
減：累計減損	(1,249,370)	(1,366,817)	(1,237,915)
抵繳保證金	<u>(7,253,546)</u>	<u>(6,159,289)</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 1,452,140,173</u></u>	<u><u>1,261,039,650</u></u>	<u><u>750,781,569</u></u>

民國一〇一年八月三十一日將持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產之資訊，請詳附註六(二)(6)之說明。

(3)避險之衍生金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
利率交換合約	<u><u>\$ 232,033</u></u>	<u><u>336,989</u></u>	<u><u>401,765</u></u>

(4)以成本衡量之金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股票投資	\$ 1,114,642	1,207,211	1,307,534
減：累計減損	<u>(108,286)</u>	<u>(127,572)</u>	<u>(79,868)</u>
合計	<u><u>\$ 1,006,356</u></u>	<u><u>1,079,639</u></u>	<u><u>1,227,666</u></u>

合併公司持有無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，以成本法衡量。

(5)無活絡市場之債券投資：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
公司債	\$ -	-	1,103,017
金融債	6,188,143	8,357,508	10,228,443
資產證券化受益證券	6,351,226	6,344,414	8,352,752
特別股	1,000,000	1,000,000	5,200,384

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國外投資			
政府公債	\$ 56,548	-	-
公司債	4,106,343	2,563,685	1,537,416
金融債	5,990,000	6,400,389	6,662,059
零息債券	274,239,835	226,764,864	152,576,194
連結式債券	1,497,500	-	5,148,842
不動產抵押債券	44,328,725	47,766,082	55,274,134
資產基礎證券	1,998,328	5,603,118	8,279,138
特別股	-	-	132,291
可轉讓定存單	<u>16,186,192</u>	<u>15,540,529</u>	<u>15,112,161</u>
小計	361,942,840	320,340,589	269,606,831
減：累計減損	<u>(2,293,855)</u>	<u>(2,448,263)</u>	<u>(3,455,792)</u>
合計	<u><u>\$ 359,648,985</u></u>	<u><u>317,892,326</u></u>	<u><u>266,151,039</u></u>

合併公司所持有之保本結構債，當有預計未來現金流量減少之客觀證據時，合併公司將認列減損損失，當債券因時間經過而增加價值之利息收入認列「減損迴轉利益」。

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期認列減損迴轉利益	<u><u>\$ 143,542</u></u>	<u><u>208,522</u></u>

合併公司購買之連結式債券，係以購入債券成本入帳，並依連結標的之變動計算得出債券利率，按期收取利息並認列利息收入。其債券利率之連結標的主要係美金三至六個月Libor、CMS及其他利率連動式債券等。債券發行人均為一定信用評級以上之國際性銀行。

(6)持有至到期日金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
政府公債	\$ -	-	118,190,967
公司債	-	-	3,000,000
國外投資			
政府公債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,816,441</u>
小計	-	-	195,007,408
減：抵繳保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,949,963)</u>
合計	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>191,057,445</u></u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司為避免歐債危機持續蔓延而直接間接影響投資組合之品質及風險分散效果，並實質有效降低風險變動對投資組合品質之影響，以致改變對持有至到期日之投資意圖，提高投資管理彈性，於民國一〇一年八月十七日經董事會決議，將民國一〇一年八月三十一日分類為持有至到期日金融資產191,943,118千元重分類為備供出售之金融資產，並以公允價值評價。

### (7)其他金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
期貨保證金	\$ 7,399	7,388	7,377
連結式存款	40,405,198	39,544,867	22,919,556
結算備付金	11,350	-	-
合 計	<u>\$ 40,423,947</u>	<u>39,552,255</u>	<u>22,926,933</u>

合併公司所承作之連結式存款，合約以本金入帳，並以一般市場利率加上所連結之金融指標(如商業本票次級市場利率、Libor (London Inter Bank offered Rate，倫敦國際銀行同業拆放利率)、及CMS (Constant Maturity Swap，固定期限交換利率)等據以計算利息收入。

### (8)透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
衍生性金融商品：			
遠期外匯合約	\$ 270,509	170,567	382,617
換匯換利合約	-	64	-
匯率交換合約	5,554,400	656,315	3,419,533
利率交換合約	-	696,737	250,585
合 計	<u>\$ 5,824,909</u>	<u>1,523,683</u>	<u>4,052,735</u>

### (9)避險之衍生金融負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
利率交換合約	<u>\$ 51,220</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

### (10)放 款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
壽險貸款	\$ 41,732,842	40,057,402	39,290,038
墊繳保費	7,556,202	6,719,135	6,470,188
擔保放款	54,177,965	37,609,387	33,675,693
催收款項	5,277	15,188	11,208
減：備抵呆帳	(276,166)	(198,050)	(176,863)
	<u>\$ 103,196,120</u>	<u>84,203,062</u>	<u>79,270,264</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備抵呆帳之變動情形如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 198,050	176,863
加：本期提列呆帳費用	78,149	21,187
本年度呆帳收回數	3,500	-
減：本年度實際沖銷	(3,533)	-
期末餘額	<u>\$ 276,166</u>	<u>198,050</u>

2.合併公司出資全數委託證券投資信託事業代為操作，其委託投資之項目及其市價之明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ 6,892,354	17,869,513	2,759,656
上市(櫃)公司股票	2,624,053	2,262,934	909,686
國內政府公債	-	37,692,717	40,797,531
國外股票	3,788,694	1,530,536	1,326,340
國外金融債	6,162,394	1,876,560	-
國外公司債	81,734,391	13,641,737	-
合 計	<u>\$ 101,201,886</u>	<u>74,873,997</u>	<u>45,793,213</u>

全權委託合約額度：

(單位：千元)

NTD	<u>4,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>43,000,000</u>
USD	<u>3,600,000</u>	<u>1,050,000</u>	<u>50,000</u>

3.合併公司針對備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，各期認列投資減損損失及迴轉利益情形如下：

	102年度	101年度
本期提列減損損失：		
備供出售金融資產	\$ (119,772)	(175,444)
以成本衡量之金融資產	(18,698)	(4,872)
無活絡市場之債券投資	-	(4,777)
本期迴轉減損利益：		
無活絡市場之債券投資	143,542	208,522
合 計	<u>\$ 5,072</u>	<u>23,429</u>
	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
累計減損	<u>\$ 3,651,511</u>	<u>3,942,652</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>4,773,575</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)衍生性金融工具及避險會計

1.衍生性金融商品

(1)合併公司持有之衍生性金融商品明細如下：

		102.12.31	
		帳面價值	名目本金
金融資產(負債)			
遠期外匯合約	\$	(160,333)	60,914,285
匯率交換合約		(5,248,875)	548,657,479
換匯換利合約		178,709	3,226,805
利率交換合約		180,813	9,400,000
合 計	\$	<u>(5,049,686)</u>	<u>622,198,569</u>
		101.12.31	
		帳面價值	名目本金
金融資產(負債)			
遠期外匯合約	\$	50,055	47,922,577
匯率交換合約		2,529,511	452,462,855
換匯換利合約		207,575	3,255,849
利率交換合約		(359,748)	17,554,400
合 計		<u>2,427,393</u>	<u>521,195,681</u>
		101.1.1	
		帳面價值	名目本金
金融資產(負債)			
遠期外匯合約	\$	8,407	59,606,657
匯率交換合約		(2,278,310)	328,438,332
換匯換利合約		90,271	3,226,805
利率交換合約		151,180	11,958,000
合 計	\$	<u>(2,028,452)</u>	<u>403,229,794</u>

上述合併公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。民國一〇一年一月一日持有之衍生性金融商品，其中屬全權委託持有之明細如下：

		101.1.1	
		帳面價值	名目本金
遠期外匯合約	\$	<u>32,670</u>	<u>1,028,522</u>

# 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)上列衍生性金融商品於合併資產負債表上表達分列如下：

102.12.31					
	換匯換利	利率交換	遠期外匯	匯率交換	
	合 約	合 約	合 約	合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 178,709	-	110,176	305,525	594,410
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	(270,509)	(5,554,400)	(5,824,909)
避險之衍生金融資產	-	232,033	-	-	232,033
避險之衍生金融負債	-	(51,220)	-	-	(51,220)
合 計	<u>\$ 178,709</u>	<u>180,813</u>	<u>(160,333)</u>	<u>(5,248,875)</u>	<u>(5,049,686)</u>
101.12.31					
	換匯換利	利率交換	遠期外匯	匯率交換	
	合 約	合 約	合 約	合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 207,639	-	220,622	3,185,826	3,614,087
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(64)	(696,737)	(170,567)	(656,315)	(1,523,683)
避險之衍生金融資產	-	336,989	-	-	336,989
合 計	<u>\$ 207,575</u>	<u>(359,748)</u>	<u>50,055</u>	<u>2,529,511</u>	<u>2,427,393</u>
101.1.1					
	換匯換利	利率交換	遠期外匯	匯率交換	
	合 約	合 約	合 約	合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 90,271	-	391,024	1,141,223	1,622,518
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(250,585)	(382,617)	(3,419,533)	(4,052,735)
避險之衍生金融資產	-	401,765	-	-	401,765
合 計	<u>\$ 90,271</u>	<u>151,180</u>	<u>8,407</u>	<u>(2,278,310)</u>	<u>(2,028,452)</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述合併公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。民國一〇一年一月一日持有之衍生性金融商品，其中屬全權委託持有之明細如下：

101.1.1					
	換匯換利	利率交換	遠期外匯	匯率交換	
	合 約	合 約	合 約	合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	-	37,772	-	37,772
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	(5,102)	-	(5,102)
合 計	\$ -	-	32,670	-	32,670

(3)合併公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避國外固定收益投資因匯率變動產生之風險或債券投資因利率變動產生之風險。

(4)合併公司從事期貨合約交易所繳交之保證金金額，帳列於其他金融資產項下，請詳附註六(二)(7)，另民國一〇二年及一〇一年度皆未從事期貨交易。

(5)民國一〇二年及一〇一年度，因公允價值變動產生之未實現評價損益列入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益金額分別為損失7,321,026千元及損失4,520,824千元。

### 2.避險會計：

#### (1)現金流量避險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

102.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公平價值	現金流量預 期產生期間	相關損益預期於 損益表認列期間
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 180,813	103.01.24~ 109.03.28	103.01.24~ 109.03.28

101.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公平價值	現金流量預 期產生期間	相關損益預期於 損益表認列期間
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 336,989	102.01.24~ 106.12.25	102.01.24~ 106.12.25

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1

被避險項目	避險工具	指定避險工具之公平價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於損益表認列期間
浮動利率之債券及擔保放款	利率交換合約	\$ 401,765	101.01.30~106.12.25	101.01.30~106.12.25

因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為業主權益調整項目之情形如下：

項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
業主權益當期調整之金額	\$ (156,177)	(64,776)	97,943
由業主權益轉列非金融負債之金額(認列遞延所得稅負債)	\$ (26,550)	(11,012)	16,650

(四)採用權益法之投資

合併公司之重大合資權益如下：

合併公司於民國九十九年度與關係人富邦產物保險股份有限公司合資投資大陸地區之子公司富邦財產保險有限公司，於同年度九月十七日取得開業許可，並於十月八日取得經營執照，登記資本額為四億人民幣(折合美金約58,580千元)，該公司主要從事財產保險業務。另於民國一〇一年九月與關係人富邦產物保險股份有限公司及廈門港務控股集團有限公司簽署合資合約，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金。另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日合併公司持有富邦財產保險有限公司之所有權比例分別為40%、50%及50%。富邦財產保險有限公司之財務資訊彙總如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產	\$ 3,225,500	2,554,647	1,990,127
負債	\$ 2,151,571	1,411,206	420,681

	102年度	101年度
收益	\$ 1,260,415	514,620
費損	\$ 1,877,461	898,532

註：前述財務資訊並未依合併公司持有之所有權比例作列示。

合併公司並無任何因合資權益而發生之或有負債、其他合資控制者共同發生之或有負債，及應承擔合資本身之或有負債，且合併公司並無義務承擔合資中其他合資控制者應承擔之負債。

合併公司並無任何因合資權益而發生之資本承諾、與其他合資控制者共同發生之資本承諾，及應承擔合資本身之資本承諾。



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)投資性不動產

102.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 63,002,434	-	-	63,002,434
建築物及其他設備	25,108,222	2,348,501	-	22,759,721
未完工程	1,026,063	-	-	1,026,063
預付房地設備款	21,064	-	-	21,064
合 計	<u>\$ 89,157,783</u>	<u>2,348,501</u>	<u>-</u>	<u>86,809,282</u>

101.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 57,886,230	-	-	57,886,230
建築物及其他設備	19,164,668	1,660,355	-	17,504,313
未完工程	2,423,201	-	-	2,423,201
預付房地設備款	1,080,420	-	-	1,080,420
合 計	<u>\$ 80,554,519</u>	<u>1,660,355</u>	<u>-</u>	<u>78,894,164</u>

101.1.1				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 50,782,050	-	-	50,782,050
建築物及其他設備	17,129,893	1,049,762	-	16,080,131
未完工程	1,063,923	-	-	1,063,923
預付房地設備款	43,994	-	-	43,994
合 計	<u>\$ 69,019,860</u>	<u>1,049,762</u>	<u>-</u>	<u>67,970,098</u>

	建築物及				總 計
	土地	其他設備	未完工程	預付房地設備款	
成本或認定成本：					
民國102年1月1日餘額	\$ 57,886,230	19,164,668	2,423,201	1,080,420	80,554,519
增添購置	4,250,150	1,811,099	2,337,732	20,944	8,419,925
處分	-	(1,448)	-	-	(1,448)
重分類	866,054	4,133,903	(3,734,870)	(1,080,300)	184,787
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 63,002,434</u>	<u>25,108,222</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>89,157,783</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 50,782,050	17,129,893	1,063,923	43,994	69,019,860
增添購置	7,161,925	2,068,037	1,352,683	1,043,041	11,625,686
重分類	(57,745)	(33,262)	6,595	(6,615)	(91,027)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 57,886,230</u>	<u>19,164,668</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,080,420</u>	<u>80,554,519</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土地	建築物及 其他設備	未完工程	預付 房地設備款	總 計
折舊及減損損失：					
民國102年1月1日餘額	\$ -	1,660,355	-	-	1,660,355
增添折舊	-	685,701	-	-	685,701
處分	-	(407)	-	-	(407)
重分類	-	2,852	-	-	2,852
民國102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>2,348,501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,348,501</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	1,049,762	-	-	1,049,762
增添折舊	-	613,598	-	-	613,598
重分類	-	(3,005)	-	-	(3,005)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>1,660,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,660,355</u>
帳面金額：					
民國102年12月31日	<u>\$ 63,002,434</u>	<u>22,759,721</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>86,809,282</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 57,886,230</u>	<u>17,504,313</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,080,420</u>	<u>78,894,164</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 50,782,050</u>	<u>16,080,131</u>	<u>1,063,923</u>	<u>43,994</u>	<u>67,970,098</u>

合併公司之投資性不動產於一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之公允價值分別為114,787,881千元、99,902,997千元及81,703,892千元，公允價值係委由非關係人之獨立評價人員於該日期進行之評價為基礎。

估價方法主要有比較法、成本法及收益法等，評價係參考各不動產所在區位及特性選取合適之估價方法採加權平均所得結果。其中比較法係參考鄰近相似物業之價格為調整；成本法則評估該物業之營造總成本後，給定適當之資本利息綜合利率及開發利潤率為計算；收益法則依物業特性及區位評估該物業之合理市場租金，再給定適當之收益資本化率所求得，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
收益資本化率	約1.65%~6.5%	約1.75%~7.25%	約1.88%~7.25%

合併公司於民國一〇一年八月議價取得英屬維京群島商亞太置地第五股份有限公司台灣分公司位於台北市萬華區福星段三小段269及279-1地號之土地及萬國大樓全棟建物，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後6,700,000千元。

合併公司於民國一〇一年六月議價取得長虹建設股份有限公司持有位於台北市內湖區西湖段四小段114地號之土地及預定新建地上物全部，合約總價係參考瑞普國際及景瀚不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後7,090,000千元。

合併公司於民國一〇一年五月投標取得太平洋證券股份有限公司持有位於台北市大安區仁愛段六小段407及408地號之土地及太平洋敦南商業大樓全棟建物，合約總價係參考景瀚及巨秉不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以1,939,000千元得標取

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

得。

合併公司於民國一〇一年三月議價取得非關係人之個人持有位於台北市大安區通化路六小段159地號之土地及地下一樓建物，合約總價係參考巨秉不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後236,000千元。

### (六)營業租賃

#### 1.承租人租賃

合併公司營業租賃之應付租金付款情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 494,750	410,439	366,419
一年至五年	<u>292,868</u>	<u>340,127</u>	<u>315,758</u>
	<u>\$ 787,618</u>	<u>750,566</u>	<u>682,177</u>

合併公司以營業租賃承租數個辦公室。租賃期間通常為一至五年，並附有於租期屆滿之續租權。租金給付每五年調增以反映市場租金，部分租賃依當地物價指數變動支付額外租金。

合併公司民國一〇二年及一〇一年度因營業租賃而給付之租金支出分別約為867,106千元及830,504千元。

#### 2.出租人租賃

合併公司以營業租賃出租其投資性不動產，請詳附註六(五)。未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 3,210,612	2,311,321	2,232,289
一年至五年	<u>14,405,139</u>	<u>12,713,708</u>	<u>9,285,167</u>
	<u>\$ 17,615,751</u>	<u>15,025,029</u>	<u>11,517,456</u>

民國一〇二年及一〇一年度由投資性不動產產生之租金收入分別為2,729,924千元及2,247,652千元。民國一〇二年及一〇一年度之直接營運費用分別為1,232,896千元及991,673千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為73,978千元及60,976千元。

### (七)再保險合約資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,791,004	1,237,112	238,882
應收再保往來款項	<u>1,580,201</u>	<u>16,840</u>	-
小計	<u>3,371,205</u>	<u>1,253,952</u>	<u>238,882</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	386,972	465,347	417,865
分出賠款準備	<u>132,734</u>	<u>111,403</u>	<u>139,040</u>
小計	<u>519,706</u>	<u>576,750</u>	<u>556,905</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合 計	\$ <u>3,890,911</u>	<u>1,830,702</u>	<u>795,787</u>
-----	---------------------	------------------	----------------

(八)不動產及設備－淨額

102.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,732,818	-	1,030,732	4,702,086
房屋及建築	2,357,724	350,909	45,259	1,961,556
電腦設備	984,403	745,407	-	238,996
交通與運輸設備	17,268	14,984	-	2,284
其他設備	709,869	641,795	-	68,074
租賃權益改良	925,740	780,907	-	144,833
預付設備款	20,302	-	-	20,302
合 計	\$ <u>10,748,124</u>	<u>2,534,002</u>	<u>1,075,991</u>	<u>7,138,131</u>

101.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,852,291	-	1,030,732	4,821,559
房屋及建築	2,424,864	302,657	45,259	2,076,948
電腦設備	959,277	804,377	-	154,900
交通與運輸設備	26,649	20,592	-	6,057
其他設備	734,070	649,814	-	84,256
租賃權益改良	737,104	565,651	-	171,453
預付設備款	98,706	-	-	98,706
合 計	\$ <u>10,832,961</u>	<u>2,343,091</u>	<u>1,075,991</u>	<u>7,413,879</u>

101.1.1				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,794,546	-	1,023,267	4,771,279
房屋及建築	2,401,412	250,317	45,259	2,105,836
電腦設備	939,099	751,218	-	187,881
交通與運輸設備	40,699	28,138	-	12,561
其他設備	738,064	641,162	-	96,902
租賃權益改良	740,686	583,213	-	157,473
預付設備款	73,051	-	-	73,051
合 計	\$ <u>10,727,557</u>	<u>2,254,048</u>	<u>1,068,526</u>	<u>7,404,983</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

		土地	房屋及建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	預付 設備款	合計
<u>成本</u>									
民國102年1月1日餘額	\$	5,852,291	2,424,864	959,277	26,649	734,070	737,104	98,706	10,832,961
增添購置		-	-	79,489	19	19,253	25,806	76,809	201,376
估列除役成本		-	-	-	-	-	3,336	-	3,336
出售報廢		-	-	(37,016)	(9,400)	(11,767)	(9,704)	-	(67,887)
沖轉除役成本		-	-	-	-	-	(510)	-	(510)
重分類		(119,473)	(67,140)	(17,482)	-	(31,786)	169,541	(155,213)	(221,553)
匯率影響數		-	-	135	-	99	167	-	401
民國102年12月31日餘額	\$	<u>5,732,818</u>	<u>2,357,724</u>	<u>984,403</u>	<u>17,268</u>	<u>709,869</u>	<u>925,740</u>	<u>20,302</u>	<u>10,748,124</u>
<u>累計折舊</u>									
民國102年1月1日餘額	\$	-	302,657	804,377	20,592	649,814	565,651	-	2,343,091
增添折舊		-	51,104	71,146	2,448	23,304	109,788	-	257,790
出售報廢折舊		-	-	(35,374)	(8,056)	(11,663)	(6,285)	-	(61,378)
重分類		-	(2,852)	(94,764)	-	(19,674)	111,705	-	(5,585)
匯率影響數		-	-	22	-	14	48	-	84
民國102年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	<u>350,909</u>	<u>745,407</u>	<u>14,984</u>	<u>641,795</u>	<u>780,907</u>	<u>-</u>	<u>2,534,002</u>
<u>累計減損</u>									
民國102年1月1日餘額	\$	1,030,732	45,259	-	-	-	-	-	1,075,991
增添減損		-	-	-	-	-	-	-	-
出售報廢減損		-	-	-	-	-	-	-	-
重分類		-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數		-	-	-	-	-	-	-	-
102年12月31日餘額	\$	<u>1,030,732</u>	<u>45,259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,075,991</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		土地	房屋及建築	電腦設備	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 權益改良	預付 設備款	合計
<u>成本</u>									
民國101年1月1日餘額	\$	5,794,546	2,401,412	939,099	40,699	738,064	740,686	73,051	10,727,557
增添購置	-	-	-	24,252	-	13,572	46,019	115,720	199,563
估列除役成本	-	-	-	-	-	-	5,450	-	5,450
出售報廢	-	-	-	(30,769)	(14,050)	(18,411)	(119,833)	-	(183,063)
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	-	(1,049)	-	(1,049)
重分類		57,745	23,452	27,008	-	999	66,167	(90,065)	85,306
匯率影響數	-	-	-	(313)	-	(154)	(336)	-	(803)
民國101年12月31日餘額	\$	<u>5,852,291</u>	<u>2,424,864</u>	<u>959,277</u>	<u>26,649</u>	<u>734,070</u>	<u>737,104</u>	<u>98,706</u>	<u>10,832,961</u>
<u>累計折舊</u>									
民國101年1月1日餘額	\$	-	250,317	751,218	28,138	641,162	583,213	-	2,254,048
增添折舊	-	-	50,070	81,486	4,538	27,467	98,312	-	261,873
出售報廢折舊	-	-	-	(29,835)	(12,084)	(17,986)	(115,797)	-	(175,702)
重分類	-	-	2,270	1,548	-	(813)	-	-	3,005
匯率影響數	-	-	-	(40)	-	(16)	(77)	-	(133)
民國101年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	<u>302,657</u>	<u>804,377</u>	<u>20,592</u>	<u>649,814</u>	<u>565,651</u>	<u>-</u>	<u>2,343,091</u>
<u>累計減損</u>									
民國101年1月1日餘額	\$	1,023,267	45,259	-	-	-	-	-	1,068,526
增添減損		7,465	-	-	-	-	-	-	7,465
出售報廢減損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國101年12月31日餘額	\$	<u>1,030,732</u>	<u>45,259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,075,991</u>
<u>淨額</u>									
民國102年12月31日餘額	\$	<u>4,702,086</u>	<u>1,961,556</u>	<u>238,996</u>	<u>2,284</u>	<u>68,074</u>	<u>144,833</u>	<u>20,302</u>	<u>7,138,131</u>
民國101年12月31日餘額	\$	<u>4,821,559</u>	<u>2,076,948</u>	<u>154,900</u>	<u>6,057</u>	<u>84,256</u>	<u>171,453</u>	<u>98,706</u>	<u>7,413,879</u>
民國101年1月1日餘額	\$	<u>4,771,279</u>	<u>2,105,836</u>	<u>187,881</u>	<u>12,561</u>	<u>96,902</u>	<u>157,473</u>	<u>73,051</u>	<u>7,404,983</u>

合併公司於民國一〇二年度以融資租賃安排租賃辦公設備，於民國一〇二年十二月三十一日租賃辦公設備之淨帳面金額為918千元。

(九)無形資產

	102.12.31		
資產名稱	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ <u>655,009</u>	<u>479,615</u>	175,394
商譽(註)			189,667
合計			<u>365,061</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產名稱	101.12.31		
	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ <u>519,726</u>	<u>423,496</u>	96,230
商譽(註)			<u>189,667</u>
合計			<u>285,897</u>

資產名稱	101.1.1		
	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ <u>470,811</u>	<u>380,675</u>	90,136
商譽(註)			<u>236,667</u>
合計			<u>326,803</u>

本期電腦軟體之變動情形如下：

成本：

民國102年1月1日餘額	\$ 519,726
增添購置	93,467
重分類	41,301
匯率影響數	<u>515</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>655,009</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 470,811
增添購置	36,431
重分類	13,582
匯率影響數	<u>(1,098)</u>
民國101年12月31日餘額	\$ <u>519,726</u>

累計攤銷：

民國102年1月1日餘額	\$ 423,496
增添攤銷	53,310
重分類	2,714
匯率影響數	<u>95</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>479,615</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 380,675
增添攤銷	42,962
匯率影響數	<u>(141)</u>
民國101年12月31日餘額	\$ <u>423,496</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：原富邦人壽保險股份有限公司於民國八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司（以下簡稱花旗人壽）訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至合併公司，本案業經財政部保險司於民國八十九年十一月十四日核准，以民國九十年一月一日為移轉基準日，帳列商譽為764,102千元。合併公司針對商譽進行減損評估，以併購後現存有效保單所估計之使用價值作為判斷，使用價值係以該通路估計未來現金流量之折現值，此現金流量之現金流入包括保費收入及投資收益，現金流出包含各項給付、費用、再保成本、準備金增加數及稅賦，經評估未來現金流量折現值小於帳列商譽，故於民國一〇一年度認列減損損失47,000千元。

### (十)其他資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
預付款項	\$ 587,936	639,646	1,026,916
預付款項－地上權	5,925,481	3,374,353	3,447,975
遞延取得成本	455,797	683,021	1,033,972
存出保證金	7,549,575	6,351,953	4,160,307
其他資產－其他	<u>252,683</u>	<u>21,354</u>	<u>48,269</u>
合計	<u><u>\$ 14,771,472</u></u>	<u><u>11,070,327</u></u>	<u><u>9,717,439</u></u>

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。依據越南當地法令規範，保險公司應繳存實收資本額百分之二於當地經營之銀行作為營業保證金。合併公司以政府公債及定期存款繳存情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債(帳面價值)	<u>\$ 7,253,546</u>	<u>6,159,289</u>	<u>3,949,963</u>
定期存款	<u>\$ 17,880</u>	<u>17,408</u>	<u>17,994</u>

合併公司於民國一〇二年四月投標取得國防部政治作戰局及財政部國有財產署北區分署所轄之台北市中正區二小段86-5等九筆地號地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師事務所出具之鑑價報告，以權利金2,608,000千元得標，另有道路整併工程預估費用20,000千元。並於民國一〇二年九月簽立合約，截至本合併財務報告日止，已支付權利金1,304,000千元暨道路整併費用20,000千元。



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)分離帳戶保險商品

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 7,665,048	6,792,616	8,381,926
有價證券	133,105,422	139,934,715	134,738,849
應收款項	<u>987,511</u>	<u>953,548</u>	<u>458,482</u>
合 計	<u><u>\$ 141,757,981</u></u>	<u><u>147,680,879</u></u>	<u><u>143,579,257</u></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	\$ 83,822,306	85,032,950	81,539,451
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	57,935,111	62,624,648	62,039,647
應付款項	<u>564</u>	<u>23,281</u>	<u>159</u>
合 計	<u><u>\$ 141,757,981</u></u>	<u><u>147,680,879</u></u>	<u><u>143,579,257</u></u>
分離帳戶保險商品收益：		<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
保費收入		\$ 13,113,351	14,209,052
利息收入		344,886	246,649
處份投資(損)益		1,395,224	6,975,040
金融資產評價(損)益		2,937,655	307,150
兌換損失		<u>(603,460)</u>	<u>(931,946)</u>
合 計		<u><u>\$ 17,187,656</u></u>	<u><u>20,805,945</u></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		\$ (1,221,394)	3,511,600
保險理賠給付		15,635,095	14,453,893
管理費支出		<u>2,773,955</u>	<u>2,840,452</u>
合 計		<u><u>\$ 17,187,656</u></u>	<u><u>20,805,945</u></u>

合併公司民國一〇二年及一〇一年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為433,157千元及361,277千元，帳列手續費收入項下。

(十二)融資租賃負債

合併公司應付之融資租賃負債如下：

	<u>102.12.31</u>		
	<u>未來最低 租金給付</u>	<u>利 息</u>	<u>最低租金 給付現值</u>
一年內	\$ 352	189	163
一年至五年	1,057	288	769
五年以上	-	-	-
	<u><u>\$ 1,409</u></u>	<u><u>477</u></u>	<u><u>932</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)負債準備

1.除役負債

	<u>除役負債</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 44,632
當期新增之負債準備	3,336
當期迴轉之負債準備	(510)
負債準備之折現攤銷	<u>364</u>
民國102年12月31日餘額	<u><u>\$ 47,822</u></u>
民國101年1月1日餘額	\$ 42,685
當期新增之負債準備	5,450
當期迴轉之負債準備	(1,049)
負債準備之折現攤銷	<u>(2,454)</u>
民國101年12月31日餘額	<u><u>\$ 44,632</u></u>

合併公司對部分不動產負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

2.員工福利

(1)員工福利負債準備

合併公司認列於資產負債表之員工福利負債準備如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	\$ 6,254,158	6,030,159	4,984,045
撫卹計畫	<u>90,874</u>	<u>85,099</u>	<u>107,755</u>
合計	<u><u>\$ 6,345,032</u></u>	<u><u>6,115,258</u></u>	<u><u>5,091,800</u></u>

A.確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 9,876,130	9,844,813	8,862,748
計劃資產之公允價值	<u>(3,621,972)</u>	<u>(3,814,654)</u>	<u>(3,878,703)</u>
計劃短絀	6,254,158	6,030,159	4,984,045
精算損益之未攤銷餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已認列之確定福利義務負債	<u><u>\$ 6,254,158</u></u>	<u><u>6,030,159</u></u>	<u><u>4,984,045</u></u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### a. 計畫資產組成

合併公司依勞動基準法提撥之退休基金係由行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

### b. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務	\$ 9,844,813	8,862,748
計畫支付之福利	(234,674)	(136,637)
由確定福利負債支出之給付額	(9,370)	(9,811)
當期服務成本及利息	654,974	621,070
精算損(益)	(379,613)	507,443
12月31日確定福利義務	<u>\$ 9,876,130</u>	<u>9,844,813</u>

### c. 計畫資產現值之變動

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 3,814,654	3,878,703
已提撥至計畫之金額	23,046	23,395
計畫支付之福利	(234,674)	(136,637)
計畫資產預計報酬	125,860	125,997
精算(損)益	(106,914)	(76,804)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 3,621,972</u>	<u>3,814,654</u>

### d. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 501,145	471,038
利息成本	153,829	150,032
計畫資產預計報酬	(125,860)	(125,997)
	<u>\$ 529,114</u>	<u>495,073</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 18,946</u>	<u>49,193</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### e.認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
1月1日累積餘額	\$ 584,247	-
本期認列	(272,699)	584,247
12月31日累積餘額	<u>\$ 311,548</u>	<u>584,247</u>

### f.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	1.85 %	1.60 %
計畫資產預期報酬	3.00 %	3.50 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整

### g.經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務之現值	\$ 9,876,130	9,844,813	8,862,748
計畫資產之公允價值	(3,621,972)	(3,814,654)	(3,878,703)
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 6,254,158</u>	<u>6,030,159</u>	<u>4,984,045</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ 99,961</u>	<u>(268,446)</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (106,914)</u>	<u>(76,804)</u>	<u>-</u>

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

民國一〇二年十二月三十一日，合併公司應計退休負債之帳面金額為6,254,158千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司認列之應計退休金負債將分別減少556,926千元或增加605,635千元。當未來薪資成長率增減變動0.5%時，合併公司認列之應計退休金負債將分別增加231,130千元或減少177,969千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.撫卹計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
義務現值總計	\$ 90,874	85,099	107,755
計劃資產之公允價值	-	-	-
計劃短絀	90,874	85,099	107,755
精算損益之未攤銷餘額	-	-	-
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 90,874</u>	<u>85,099</u>	<u>107,755</u>

a.確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務	\$ 85,099	107,755
由確定福利負債支出之給付額	(3,375)	(514)
當期服務成本及利息	9,495	12,925
精算損(益)	(345)	(35,067)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 90,874</u>	<u>85,099</u>

b.認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 8,169	11,085
利息成本	1,326	1,840
	<u>\$ 9,495</u>	<u>12,925</u>

c.認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
1月1日累積餘額	\$ (35,067)	-
本期認列	(345)	(35,067)
12月31日累積餘額	<u>\$ (35,412)</u>	<u>(35,067)</u>

d.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	1.85 %	1.60 %
計畫資產預期報酬	3.00 %	3.50 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

### e.經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務之現值	\$ 90,874	85,099	107,755
確定福利義務淨負債(資產)	\$ 90,874	85,099	107,755
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ (1,941)	(309)	-
計畫資產公允價值金額之經驗調整	\$ -	-	-

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

民國一〇二年十二月三十一日，合併公司撫卹計畫負債之帳面金額為90,874千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司認列之負債將分別減少4,321千元或增加4,659千元。當未來薪資成長率增減變動0.5%時，合併公司認列之負債將分別增加9,752千元或減少8,819千元。

### (2)確定提撥計畫

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

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為515,721千元及492,122千元，已提撥至勞工保險局。

## (十四)股本、資本公積及其他權益

### 1.股本

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之額定股本分別為60,000,000千元、30,000,000千元及30,000,000千元，已發行股本分別為36,481,480千元、29,107,390千元及21,123,170千元，均為普通股，每股面額10元。

本公司於民國一〇〇年十二月二十三日董事會決議通過辦理增資，普通股100,000千股，每股以50元溢價發行，由母公司富邦金控於民國一〇一年五月匯入股款共計新台幣5,000,000千元，此項增資案以民國一〇一年五月九日為增資基準日，並於民國一〇一年五月二十四日辦妥變更登記。

本公司於民國一〇一年六月八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘6,984,220千元轉增資發行新股698,422千股。本次盈餘轉增資於民國一〇一年八月六日取得金融監督管理委員會核准，以民國一〇一年八月十三日為增資基準日，並於民國一〇一年八月二十九日辦妥變更登記。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司於民國一〇二年六月七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,374,090千元轉增資發行新股737,409千股，本次盈餘轉增資於民國一〇二年八月七日取得金融監督管理委員會核准，以民國一〇二年八月十四日為增資基準日，並於民國一〇二年八月三十日辦妥變更登記。

### 2. 資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

### 3. 保留盈餘及盈餘分派

#### (1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

#### (2) 特別盈餘公積

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。另依保險業各種準備金提存辦法規定，保險期間一年以下之保險自留業務提存之重大事故及危險變動特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應扣除所得稅後之餘額提列於保留盈餘項下特別盈餘公積。另因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註四(廿一)之說明。

#### (3) 累積盈餘及股利分派

本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之二十為法定盈餘公積，必要時得依股東會決議或主管機關規定提列特別盈餘公積。如尚有餘額時，就其餘額提撥0.0001%以上，但不高於0.01%為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

有關本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 4.其他權益項目

	國外營運機 構財務報表換 算之兌換差額	現金流量避險中 屬有效避險部分 之避險工具利益 (損失)	備供出 售金融商品未實 現(損)益	合計
民國102年1月1日	\$ (144,270)	279,701	76,572,170	76,707,601
外幣換算差異(稅後淨額)：				
本期兌換差異	34,834	-	-	34,834
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
本期評價調整	-	(129,627)	-	(129,627)
備供出售金融資產未實現損益：				
本期評價調整	-	-	(26,430,425)	(26,430,425)
本期已實現數	-	-	(12,084,825)	(12,084,825)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ (109,436)</u>	<u>150,074</u>	<u>38,056,920</u>	<u>38,097,558</u>
	國外營運機 構財務報表換 算之兌換差額	現金流量避險中 屬有效避險部分 之避險工具利益 (損失)	備供出 售金融商品未實 現(損)益	合計
民國101年1月1日	\$ (96,745)	333,465	30,535,014	30,771,734
外幣換算差異(稅後淨額)：				
本期兌換差異	(47,525)	-	-	(47,525)
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
本期評價調整	-	(53,764)	-	(53,764)
備供出售金融資產未實現損益：				
本期評價調整	-	-	58,259,735	58,259,735
本期已實現數	-	-	(12,222,579)	(12,222,579)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ (144,270)</u>	<u>279,701</u>	<u>76,572,170</u>	<u>76,707,601</u>

### (十五)所得稅

#### 1.合併公司所得稅費用明細如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 933,604	987,640
前期所得稅調整數	(761,651)	(41,989)
國外所得預付稅款	591,286	633,058
小計	763,239	1,578,709
遞延所得稅		
暫時性差異之產生及迴轉	304,504	(485,155)
所得稅費用	<u>\$ 1,067,743</u>	<u>1,093,554</u>



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	102年度	101年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (7,135)	9,734
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	6,964,735	(4,587,652)
現金流量避險	26,550	11,012
確定福利計畫之精算(損)益	(46,417)	93,360
	<u>\$ 6,937,733</u>	<u>(4,473,546)</u>

合併公司民國一〇二年及一〇一年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利	\$ 20,217,824	13,988,540
依合併公司所在地國內稅率計算之所得稅	3,439,729	2,378,085
國內證券交易收益	(863,618)	(730,236)
商譽攤銷費用	(6,495)	(6,495)
商譽減損損失	-	7,990
國內投資股利收入	(1,529,700)	(1,348,945)
國外所得扣繳稅款	591,286	633,058
國內有價證券減損損失	23,540	30,654
其他	143,663	132,994
最低稅負制加徵稅額	474,531	38,438
以前年度所得稅高估	(761,651)	(41,989)
收回不動產增值利益特別準備	(443,542)	-
帳列所得稅費用	<u>\$ 1,067,743</u>	<u>1,093,554</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 2.遞延所得稅資產及負債

民國一〇二年度及一〇一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	102年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於其他		期末餘額
			綜合損益	認列於權益	
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 4,367,829	(1,488,719)	-	-	2,879,110
退休金準備未提撥數	584,032	35,366	-	-	619,398
金融資產負債評價損失	(352,862)	1,230,287	-	-	877,425
金融資產減損損失	397,733	(107,339)	-	-	290,394
累積換算調整數	29,550	-	(7,135)	-	22,415
備供出售金融商品之未實現損益	(6,545,436)	-	6,964,735	-	419,299
現金流量避險交易之未實現利益	(57,288)	-	26,550	-	(30,738)
除役成本	5,863	1,034	-	-	6,897
長期員工福利－舊制退休金及撫卹金	440,196	1,041	(46,417)	-	394,820
短期員工福利－累積帶薪假	15,391	(934)	-	-	14,457
投資性不動產採公允價值開帳	(481,822)	18,934	-	-	(462,888)
特別準備金	(267,238)	-	-	-	(267,238)
不動產重大組成要素	39,434	-	-	-	39,434
租金收入平準化認列	(53,203)	42	-	-	(53,161)
匯率影響數	-	-	-	(221)	(221)
其他	30,311	5,784	-	-	36,095
<b>遞延所得稅資產(負債)淨額</b>	<b>\$ (1,847,510)</b>	<b>(304,504)</b>	<b>6,937,733</b>	<b>(221)</b>	<b>4,785,498</b>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 5,926,435				5,646,421
遞延所得稅負債	(7,773,945)				(860,923)
合計	<b>\$ (1,847,510)</b>				<b>4,785,498</b>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101 年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於其他		期末餘額
			綜合損益	認列於權益	
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 3,112,414	1,255,415	-	-	4,367,829
退休金準備未提撥數	534,579	49,453	-	-	584,032
金融資產負債評價損失	405,213	(758,075)	-	-	(352,862)
金融資產減損損失	555,863	(158,130)	-	-	397,733
累積換算調整數	19,816	-	9,734	-	29,550
備供出售金融商品之未實現損益	(1,957,784)	-	(4,587,652)	-	(6,545,436)
現金流量避險交易之未實現利益	(68,300)	-	11,012	-	(57,288)
除役成本	4,360	1,503	-	-	5,863
長期員工福利－舊制退休金及撫卹金	359,998	(13,162)	93,360	-	440,196
短期員工福利－累積帶薪假	12,741	2,650	-	-	15,391
投資性不動產採公允價值開帳	(481,822)	-	-	-	(481,822)
特別準備金	(342,934)	75,696	-	-	(267,238)
不動產重大組成要素	12,734	26,700	-	-	39,434
租金收入平準化認列	(46,041)	(7,317)	-	155	(53,203)
匯率影響數	-	-	-	548	548
其他	19,341	10,422	-	-	29,763
<b>遞延所得稅資產(負債)淨額</b>	<b>\$ 2,140,178</b>	<b>485,155</b>	<b>(4,473,546)</b>	<b>703</b>	<b>(1,847,510)</b>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 5,037,059				5,926,435
遞延所得稅負債	(2,896,881)				(7,773,945)
合 計	\$ 2,140,178				(1,847,510)

- 3.自民國九十九年度起，由於合併公司之母公司採「連結稅制」，故合併公司於民國九十九年度起，當年度產生之課稅虧損轉由合併公司之母公司重新分配予課稅所得額為正數之其他子公司使用，合併公司遂就當年度產生之課稅虧損認列所得稅利益。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國九十八年度。另原富邦人壽保險股份有限公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至九十六年度。民國九十二年度、九十三年度、九十四年度及九十五年度原富邦人壽保險股份有限公司所得額因債券折溢價攤銷數及債券前手息扣繳稅額未准抵減稅額造成所得額增加，惟當年度原富邦人壽保險股份有限公司之母公司採「連結稅制」，故原富邦人壽保險股份有限公司依本公司之母公司計算因核定而增加所得稅費用累計317,164千元。原富邦人壽保險股份有限公司之母公司不服，就營所稅核定數與申報數之差異，已就相關之差異提出復查及行政救濟。

### 5.兩稅合一相關資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未分配盈餘所屬年度：			
87年度以後	\$ <u>25,612,624</u>	<u>18,854,498</u>	<u>16,135,652</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>964,610</u>	<u>2,591,285</u>	<u>3,190,719</u>

上表所列示之未分配盈餘，包括各期比較資訊，均係依據金管會認可之國際財務報導準則規定辦理之金額。

	<u>102年度(預計)</u>	<u>101年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.77 %</u>	<u>13.72 %</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

### (十六)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>19,150,081</u>	<u>12,894,986</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>3,648,148</u>	<u>3,590,027</u>
基本每股盈餘(元)(註)	\$ <u>5.25</u>	<u>3.59</u>

### (十七)保險負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 6,914,139	6,253,623	5,827,511
賠款準備	1,865,113	1,405,638	1,520,018
責任準備	1,964,132,940	1,676,296,501	1,389,525,146
特別準備	3,260,602	5,228,976	8,322,175
保費不足準備	<u>10,135,851</u>	<u>6,541,639</u>	<u>4,715,543</u>
合計	\$ <u>1,986,308,645</u>	<u>1,695,726,377</u>	<u>1,409,910,393</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 責任準備明細：

<b>102.12.31</b>			
	<b>具裁量參與特性</b>		
	<b>保險合約</b>	<b>之金融商品</b>	<b>合計</b>
壽險	\$ 1,634,387,659	-	1,634,387,659
傷害險	800,208	-	800,208
健康險	161,803,366	-	161,803,366
年金險	1,402,071	165,728,562	167,130,633
投資型保險	11,074	-	11,074
淨 額	<u><u>\$ 1,798,404,378</u></u>	<u><u>165,728,562</u></u>	<u><u>1,964,132,940</u></u>
<b>101.12.31</b>			
	<b>具裁量參與特性</b>		
	<b>保險合約</b>	<b>之金融商品</b>	<b>合計</b>
壽險	\$ 1,384,466,096	-	1,384,466,096
傷害險	827,956	-	827,956
健康險	143,131,217	-	143,131,217
年金險	1,456,861	146,410,273	147,867,134
投資型保險	4,098	-	4,098
淨 額	<u><u>\$ 1,529,886,228</u></u>	<u><u>146,410,273</u></u>	<u><u>1,676,296,501</u></u>
<b>101.1.1</b>			
	<b>具裁量參與特性</b>		
	<b>保險合約</b>	<b>之金融商品</b>	<b>合計</b>
壽險	\$ 1,090,361,962	-	1,090,361,962
傷害險	859,832	-	859,832
健康險	126,688,690	-	126,688,690
年金險	3,724,322	167,878,957	171,603,279
投資型保險	11,383	-	11,383
淨 額	<u><u>\$ 1,221,646,189</u></u>	<u><u>167,878,957</u></u>	<u><u>1,389,525,146</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,529,886,228	146,410,273	1,676,296,501
本期提存數	332,536,226	63,742,095	396,278,321
本期收回數	(67,162,075)	(44,423,806)	(111,585,881)
外幣兌換損益	3,143,999	-	3,143,999
期末餘額	<u>\$ 1,798,404,378</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,132,940</u>

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,221,646,189	167,878,957	1,389,525,146
本期提存數	365,996,308	27,078,476	393,074,784
本期收回數	(53,580,984)	(48,547,160)	(102,128,144)
外幣兌換損益	(5,826,580)	-	(5,826,580)
其他(註)	1,651,295	-	1,651,295
期末餘額	<u>\$ 1,529,886,228</u>	<u>146,410,273</u>	<u>1,676,296,501</u>

註：其他係營業損失準備提列數。

2.未滿期保費準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,385	-	1,385
個人傷害險	2,130,671	-	2,130,671
個人健康險	2,786,477	-	2,786,477
團體險	1,899,881	-	1,899,881
投資型保險	95,725	-	95,725
合計	<u>6,914,139</u>	<u>-</u>	<u>6,914,139</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	294,714	-	294,714
個人傷害險	28,951	-	28,951
個人健康險	1,429	-	1,429
團體險	50,787	-	50,787
投資型保險	11,091	-	11,091
合計	<u>386,972</u>	<u>-</u>	<u>386,972</u>
淨額	<u>\$ 6,527,167</u>	<u>-</u>	<u>6,527,167</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 640	-	640
個人傷害險	1,884,293	-	1,884,293
個人健康險	2,493,194	-	2,493,194
團體險	1,786,653	-	1,786,653
投資型保險	88,843	-	88,843
合 計	6,253,623	-	6,253,623
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	346,129	-	346,129
個人傷害險	27,979	-	27,979
個人健康險	242	-	242
團體險	79,152	-	79,152
投資型保險	11,845	-	11,845
合 計	465,347	-	465,347
淨 額	\$ 5,788,276	-	5,788,276
101.1.1			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 770	-	770
個人傷害險	1,654,280	-	1,654,280
個人健康險	2,413,382	-	2,413,382
團體險	1,669,054	-	1,669,054
投資型保險	90,025	-	90,025
合 計	5,827,511	-	5,827,511
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	298,082	-	298,082
個人傷害險	23,858	-	23,858
個人健康險	(1,099)	-	(1,099)
團體險	84,296	-	84,296
投資型保險	12,728	-	12,728
合 計	417,865	-	417,865
淨 額	\$ 5,409,646	-	5,409,646

富邦人壽保險股份有限公司及其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：

	102年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 6,253,623	-	6,253,623
本期提存數	6,914,138	-	6,914,138
本期收回數	(6,253,623)	-	(6,253,623)
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額	6,914,139	-	6,914,139
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	465,347	-	465,347
本期增加數	386,945	-	386,945
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	27	-	27
期末餘額	386,972	-	386,972
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,527,167</u>	<u>-</u>	<u>6,527,167</u>
	101年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 5,827,511	-	5,827,511
本期提存數	6,253,591	-	6,253,591
本期收回數	(5,827,475)	-	(5,827,475)
外幣兌換損益	(4)	-	(4)
期末餘額	6,253,623	-	6,253,623
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	417,865	-	417,865
本期增加數	465,381	-	465,381
本期減少數	(417,865)	-	(417,865)
外幣兌換損益	(34)	-	(34)
期末餘額	465,347	-	465,347
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,788,276</u>	<u>-</u>	<u>5,788,276</u>



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.賠款準備明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
－已報未付	\$ 403,130	9,196	412,326
－未報未付	3,676	-	3,676
個人傷害險			
－已報未付	183,613	-	183,613
－未報未付	199,994	-	199,994
個人健康險			
－已報未付	265,002	-	265,002
－未報未付	325,787	-	325,787
團體險			
－已報未付	81,053	-	81,053
－未報未付	247,092	-	247,092
投資型保險			
－已報未付	100,005	-	100,005
－未報未付	46,565	-	46,565
合 計	1,855,917	9,196	1,865,113
減除分出賠款準備：			
個人壽險	30,655	-	30,655
個人傷害險	60,468	-	60,468
個人健康險	211	-	211
團體險	1,617	-	1,617
投資型保險	39,783	-	39,783
合 計	132,734	-	132,734
淨 額	\$ 1,723,183	9,196	1,732,379

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
－已報未付	\$ 285,699	1,367	287,066
－未報未付	2,050	-	2,050
個人傷害險			
－已報未付	148,980	-	148,980
－未報未付	189,269	-	189,269
個人健康險			
－已報未付	135,336	-	135,336
－未報未付	274,039	-	274,039
團體險			
－已報未付	64,932	-	64,932
－未報未付	189,206	-	189,206
投資型保險			
－已報未付	78,690	-	78,690
－未報未付	36,070	-	36,070
合 計	1,404,271	1,367	1,405,638
減除分出賠款準備：			
個人壽險	35,496	-	35,496
個人傷害險	64,355	-	64,355
個人健康險	378	-	378
團體險	1,708	-	1,708
投資型保險	9,466	-	9,466
合 計	111,403	-	111,403
淨 額	\$ 1,292,868	1,367	1,294,235

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
－已報未付	\$ 372,838	12,496	385,334
－未報未付	3,011	-	3,011
個人傷害險			
－已報未付	131,194	-	131,194
－未報未付	182,967	-	182,967
個人健康險			
－已報未付	157,398	-	157,398
－未報未付	257,611	-	257,611
團體險			
－已報未付	75,051	-	75,051
－未報未付	196,304	-	196,304
投資型保險			
－已報未付	87,568	-	87,568
－未報未付	43,580	-	43,580
合 計	<u>1,507,522</u>	<u>12,496</u>	<u>1,520,018</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	46,979	-	46,979
個人傷害險	61,255	-	61,255
個人健康險	3,471	-	3,471
團體險	2,162	-	2,162
投資型保險	25,173	-	25,173
合 計	<u>139,040</u>	<u>-</u>	<u>139,040</u>
淨 額	<u>\$ 1,368,482</u>	<u>12,496</u>	<u>1,380,978</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其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：

	102年度		
	具裁量參與		總計
	保險合約	特性之金融商品	
期初餘額	\$ 1,404,271	1,367	1,405,638
本期提存數	1,856,204	9,196	1,865,400
本期收回數	(1,404,271)	(1,367)	(1,405,638)
外幣兌換損益	(287)	-	(287)
期末餘額	1,855,917	9,196	1,865,113
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	111,403	-	111,403
本期增加數	132,734	-	132,734
本期減少數	(111,403)	-	(111,403)
期末餘額－淨額	132,734	-	132,734
	<u>\$ 1,723,183</u>	<u>9,196</u>	<u>1,732,379</u>
	101年度		
	具裁量參與		總計
	保險合約	特性之金融商品	
期初餘額	\$ 1,507,522	12,496	1,520,018
本期提存數	1,404,748	1,367	1,406,115
本期收回數	(1,507,523)	(12,496)	(1,520,019)
外幣兌換損益	(476)	-	(476)
期末餘額	1,404,271	1,367	1,405,638
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	139,040	-	139,040
本期增加數	111,403	-	111,403
本期減少數	(139,040)	-	(139,040)
期末餘額－淨額	111,403	-	111,403
	<u>\$ 1,292,868</u>	<u>1,367</u>	<u>1,294,235</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.特別準備明細：

102.12.31				
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
分紅保單紅利準備	\$ 1,505,791	-	-	1,505,791
紅利風險準備	1,102,544	-	-	1,102,544
其他(註)	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>
101.12.31				
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
分紅保單紅利準備	\$ 46,912	-	-	46,912
紅利風險準備	1,920,729	-	-	1,920,729
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	<u>\$ 5,228,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,228,976</u>
101.1.1				
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
法定特別準備金				
個人壽險	\$ 359,233	-	-	359,233
個人傷害險	580,267	-	-	580,267
個人健康險	607,874	-	-	607,874
團體險	469,887	-	-	469,887
分紅保單紅利準備	(1,268,458)	-	-	(1,268,458)
紅利風險準備	2,660,742	-	-	2,660,742
營業損失準備轉列數	1,651,295	-	-	1,651,295
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	<u>\$ 8,322,175</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,322,175</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：依保險業財務報告編製準則之規定，公允價值估算不動產後仍有增值，於填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，超過部分之不動產增值3,261,335千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。前述特別準備之變動調節如下：

102年度				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
期初餘額	\$ 5,228,976	-	-	5,228,976
分紅保單紅利準備提存數	1,458,879	-	-	1,458,879
紅利風險準備淨沖轉數	(818,185)	-	-	(818,185)
其他(註)	(2,609,068)	-	-	(2,609,068)
期末餘額	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>

註：合併公司依照金融監督管理委員會(以下稱金管會)民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號函向金管會申請收回不動產增值利益提列之特別準備(以下稱不動產增值利益特別準備)，業於民國一〇二年十月二十四日取得金管會核准(發文字號金管保壽字第10202909730號)，於民國一〇二年第四季收回不動產增值利益特別準備2,609,068千元，並提列至股東權益項下之特別盈餘公積。

101年度				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
期初餘額	\$ 8,322,175	-	-	8,322,175
分紅保單紅利準備提存數	1,315,370	-	-	1,315,370
紅利風險準備淨沖轉數	(740,013)	-	-	(740,013)
其他(註)	(3,668,556)	-	-	(3,668,556)
期末餘額	<u>\$ 5,228,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,228,976</u>

註：其他係轉列外匯價格變動準備期初餘額2,017,261千元及依金管保財字第10102500530號規定將營業損失準備轉列責任準備1,651,295千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備明細：

102.12.31			
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 9,531,943	-	9,531,943
個人健康險	560,215	-	560,215
團體險	43,693	-	43,693
合 計	<u>\$ 10,135,851</u>	<u>-</u>	<u>10,135,851</u>
101.12.31			
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,914,192	-	5,914,192
個人健康險	587,437	-	587,437
團體險	40,010	-	40,010
合 計	<u>\$ 6,541,639</u>	<u>-</u>	<u>6,541,639</u>
101.1.1			
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 4,072,110	-	4,072,110
個人健康險	632,868	-	632,868
團體險	10,565	-	10,565
合 計	<u>\$ 4,715,543</u>	<u>-</u>	<u>4,715,543</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

102年度			
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,541,639	-	6,541,639
本期淨提存數	3,505,321	-	3,505,321
外幣兌換損益	88,891	-	88,891
期末餘額	<u>\$ 10,135,851</u>	<u>-</u>	<u>10,135,851</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 4,715,543	-	4,715,543
本期提存數	1,907,359	-	1,907,359
外幣兌換損益	(81,263)	-	(81,263)
期末餘額	<u>\$ 6,541,639</u>	<u>-</u>	<u>6,541,639</u>

6. 負債適足準備明細：

本公司「已納入測試」之準備金額如下：

	保險合約及具裁量		
	參與特性之金融商品	102.12.31	101.12.31
責任準備		\$ 1,964,110,720	1,676,286,474
未滿期保費準備		6,914,069	6,253,546
保費不足準備		10,135,851	6,541,639
特別準備		2,608,335	3,539,631
賠款準備		1,865,106	1,405,632
保險負債帳面價值		<u>\$ 1,985,634,081</u>	<u>1,694,026,922</u>
現金流量現時估計額		<u>\$ 1,488,064,706</u>	<u>1,344,633,678</u>
負債適足準備餘額		<u>\$ -</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試未包含不動產增值利益及子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」約0.034%，不影響整體準備金適足性測試結果。

7. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	102.12.31			
	具裁量參與特性			
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 1,199,166	-	-	1,199,166
危險變動特別準備	8,070,930	-	-	8,070,930
合 計	<u>\$ 9,270,096</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,270,096</u>



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31				
具裁量參與特性				
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 456,694	-	-	456,694
危險變動特別準備	7,526,686	-	-	7,526,686
合 計	<u>\$ 7,983,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,983,380</u>
101.1.1				
具裁量參與特性				
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 223,117	-	-	223,117
危險變動特別準備	7,044,924	-	-	7,044,924
合 計	<u>\$ 7,268,041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,268,041</u>

(十八)具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融商品，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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	<u>\$ 92,003,504</u>	<u>98,544,225</u>	<u>103,107,324</u>
	102年度	101年度	
期初餘額	\$ 98,544,225	103,107,324	
本期保險費收取數	1,022	(5,167)	
本期保險賠款與給付	(8,149,484)	(6,272,817)	
本期法定準備之淨提存數	1,607,712	1,714,713	
本期佣金及承攬費	29	172	
期末餘額	<u>\$ 92,003,504</u>	<u>98,544,225</u>	

(十九)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

合併公司避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 1,062,830	2,017,261
本期提存數：		
強制提存	888,066	636,417
額外提存	375,984	750,999
小計	1,264,050	1,387,416
本期收回數	(1,501,621)	(2,341,847)
期末餘額	<u>\$ 825,259</u>	<u>1,062,830</u>

3.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102年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	-	825,259	(825,259)
業主權益	146,799,440	147,788,802	(989,362)
<b>民國101年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	-	1,062,830	(1,062,830)
業主權益	166,116,374	166,908,552	(792,178)
<b>民國101年1月1日</b>			
外匯價格變動準備	-	-	-
業主權益	-	-	-

影響項目	102 年度			101 年度		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 18,952,897	19,150,081	(197,184)	12,102,808	12,894,986	(792,178)
每股盈虧	5.20	5.25	(0.05)	3.37	3.59	(0.22)

(二十)遞延取得成本及遞延手續費收入

1.遞延取得成本

合併公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特之金融商品，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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 683,021	1,033,972
本期增加	73,156	36,503
本期攤銷數	(300,380)	(387,454)
期末餘額	<u>\$ 455,797</u>	<u>683,021</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延手續費收入

合併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商品，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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 796,262	1,085,954
本期增加	216,179	105,363
本期攤銷數	(312,850)	(395,055)
期末餘額	<u>\$ 699,591</u>	<u>796,262</u>

(廿一)收入

1.自留滿期保費收入

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 346,852,177	49,840,663	396,692,840
再保費收入	6,093	-	6,093
保費收入	346,858,270	49,840,663	396,698,933
再保費支出	9,372,977	-	9,372,977
未滿期保費準備淨變動	738,917	-	738,917
小計	10,111,894	-	10,111,894
自留滿期保費收入	<u>\$ 336,746,376</u>	<u>49,840,663</u>	<u>386,587,039</u>

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 376,520,987	24,940,461	401,461,448
再保費收入	6,803	-	6,803
保費收入	376,527,790	24,940,461	401,468,251
再保費支出	8,782,265	-	8,782,265
未滿期保費準備淨變動	378,600	-	378,600
小計	9,160,865	-	9,160,865
自留滿期保費收入	<u>\$ 367,366,925</u>	<u>24,940,461</u>	<u>392,307,386</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 自留保險賠款與給付

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 91,113,370	44,860,739	135,974,109
再保賠款	2,884	-	2,884
保險賠款與給付	91,116,254	44,860,739	135,976,993
減：攤回再保賠款與給付	5,752,129	-	5,752,129
自留保險賠款與給付	<u>\$ 85,364,125</u>	<u>44,860,739</u>	<u>130,224,864</u>
	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 74,818,413	48,785,306	123,603,719
再保賠款	2,595	-	2,595
保險賠款與給付	74,821,008	48,785,306	123,606,314
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222
自留保險賠款與給付	<u>\$ 70,157,786</u>	<u>48,785,306</u>	<u>118,943,092</u>

(廿二) 保險合約風險之性質與範圍

1. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1) 風險管理組織

本公司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，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告。為有效檢視本公司風險管理運作情形，共設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理本公司之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，本公司由董事會指派風控長，下轄獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。本公司已訂定各類風險管理政策、風險限額與停損、內部分層授權機制、評量指標等，以有效執行風險管理。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (2)風險管理策略

本公司經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。本公司之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。

## 2.保險風險管理

### (1)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，本公司將核保風險分為：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。

### (2)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，本公司將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，透過多維度表判定理賠風險之屬性，再依據風險容忍程度，而進行管控。除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」，用以加強理賠人員之專業訓練與道德操守及管控辦理之流程，以有效減緩業務疏失，另外也透過對理賠人員之分級授權管理，達到對理賠案件之正確率、時效性、申訴率及理賠實支率之管控。

### (3)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，本公司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、審查、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，在開辦前召開上市前置作業會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (4)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，本公司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，本公司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。

### (5)巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，本公司針對巨災風險與再保險風險進行管控：

#### A.巨災風險部分

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

#### B.再保險風險部分

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

本公司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(標準普爾 Standard & Poor's BBB以上)，方為適格再保險分出對象。目前本公司採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

### (6)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，本公司除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

B.資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，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。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (7)風險管理報告

A.本公司於董事會下設有風險管理委員會，除由獨立董事擔任召集人外，本公司之獨立董事均為委員會之成員，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.本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。

### 3.保險風險資訊

#### (1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品

102.12.31				
	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%	(1,943,952)	(1,613,480)
投資報酬率	減少	0.1%	(2,092,029)	(1,736,384)
費用(固定費用)	增加	5%	(331,150)	(274,855)
脫退率及解約率	增加	10%	131,575	109,207
101.12.31				
	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%	(1,832,356)	(1,520,855)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,785,592)	(1,482,041)
費用(固定費用)	增加	5%	(306,632)	(254,505)
脫退率及解約率	增加	10%	102,535	85,104
101.1.1				
	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%	(1,704,882)	(1,415,052)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,518,703)	(1,260,523)
費用(固定費用)	增加	5%	(328,800)	(272,904)
脫退率及解約率	增加	10%	51,258	42,544

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。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%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越南子公司之資訊，因其自留滿期保費收入僅佔合併其自留滿期保費收入約0.0043%，不影響敏感度分析結果。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (2)保險風險集中之說明

合併公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有保險合約均來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

### (3)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合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	2,820,813	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	2,480,030	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	2,655,219	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	2,700,770	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,525	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	-	-	-	-	-	-	-	-	2,232
101	3,534,236	4,263,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,874
102	3,970,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741,124
未報未付賠款準備												807,056
加：已報未付賠款												1,041,999
賠款準備金餘額												1,849,055

民國一〇一年十二月三十日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	-	-	-	-	-	-	-	-	60,739
101	3,534,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612,828
未報未付賠款準備											674,393
加：已報未付賠款											715,003
賠款準備金餘額											1,389,396



# 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	-	-	-	-	-	-	691
99	3,426,842	3,989,417	-	-	-	-	-	-	-	57,149
100	3,500,731	-	-	-	-	-	-	-	-	609,038
未報未付賠款準備										666,878
加：已報未付賠款										836,545
賠款準備金餘額										1,503,423

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越

南子公司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16,058千元、16,242千元及16,595千元。

## B.自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	1,736,663	1,739,184	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	1,580,870	1,582,233	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	1,769,335	1,773,728	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	2,061,243	2,063,069	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	2,243,172	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	-	-	-	-	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	-	-	-	-	-	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	-	-	-	-	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	-	-	-	-	-	-	-	-	1,369
101	3,526,249	4,184,487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,791
102	3,942,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735,018
未報未付賠款準備												798,746
加：已報未付賠款												919,255
賠款準備金餘額												1,718,001

# 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	1,736,663	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	1,580,870	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	1,769,335	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	2,061,243	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	-	-	-	-	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	-	-	-	-	-	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	-	-	-	-	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	-	-	-	-	-	-	-	-	58,235
101	3,526,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	610,621
未報未付賠款準備											669,424
加：已報未付賠款											610,699
賠款準備金餘額											1,280,123

民國一〇一年一月一日

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	-	-	-	-	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	-	-	-	-	-	-	498
99	3,262,624	3,703,188	-	-	-	-	-	-	-	53,676
100	3,437,890	-	-	-	-	-	-	-	-	594,837
未報未付賠款準備										649,011
加：已報未付賠款										717,469
賠款準備金餘額										1,366,480

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南子公司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14,378千元、14,112千元及14,498千元。

合併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合併公司，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。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，說明合併公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響合併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。

### 4.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### (1)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。合併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。且再保部份之資產僅佔合併公司極小之比重，故並無顯著信用風險。

#### (2)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。合併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中短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況。

合併公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇二年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	39,328	187,272	247,016	1,298,715	305,329	2,077,660
比例	1.9 %	9.0 %	11.9 %	62.5 %	14.7 %	100.0 %

民國一〇一年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	29,180	85,304	266,857	1,113,709	295,960	1,791,010
比例	1.6 %	4.8 %	14.9 %	62.2 %	16.5 %	100.0 %

民國一〇一年一月一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	19,763	28,904	84,701	1,053,306	323,082	1,509,756
比例	1.3 %	1.9 %	5.6 %	69.8 %	21.4 %	100.0 %

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：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及外匯價格變動準備金及2013年不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

### (3)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。合併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。

合併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。

### (廿三)金融工具

#### 1.金融工具之公允價值資訊

合併公司金融資產及金融負債之公允價值如下：

	102.12.31	
	帳面價值	公允價值
<b>非衍生性金融工具</b>		
<b>金融資產</b>		
現金及約當現金	\$ 163,359,354	163,359,354
應收款項	26,744,495	26,744,495
當期所得稅資產	2,670,038	2,670,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,289,944	1,289,944
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,452,140,173
以成本衡量之金融資產	1,006,356	1,006,356
無活絡市場之債券投資	359,648,985	334,826,811
其他金融資產	40,423,947	40,397,961
放款	103,196,120	103,196,120
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	1,791,004	1,791,004
再保險合約資產－應收再保往來款項－淨額	1,580,201	1,580,201
其他資產－存出保證金	7,549,575	7,549,575

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		102.12.31	
		帳面價值	公允價值
<b>非衍生性金融工具</b>			
金融負債			
應付款項	\$	21,926,625	21,926,625
當期所得稅負債		635,152	635,152
其他負債－存入保證金		927,120	927,120
<b>衍生性金融工具</b>			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	594,410	594,410
避險之衍生金融資產		232,033	232,033
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,824,909	5,824,909
避險之衍生金融負債		51,220	51,220
		101.12.31	
		帳面價值	公允價值
<b>非衍生性金融工具</b>			
金融資產			
現金及約當現金	\$	166,557,894	166,557,894
應收款項		29,536,545	29,536,545
當期所得稅資產		1,326,334	1,326,334
備供出售金融資產		1,261,039,650	1,261,039,650
以成本衡量之金融資產		1,079,639	1,079,639
無活絡市場之債券投資		317,892,326	317,871,146
其他金融資產		39,552,255	39,552,255
放款		84,203,062	84,203,062
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額		1,237,112	1,237,112
再保險合約資產－應收再保往來款項－淨額		16,840	16,840
其他資產－存出保證金		6,351,953	6,351,953
金融負債			
應付款項		25,859,764	25,859,764
當期所得稅負債		737,252	737,252
其他負債－存入保證金		744,429	744,429

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		101.12.31	
		帳面價值	公允價值
<b>衍生性金融工具</b>			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	3,614,087	3,614,087
避險之衍生金融資產		336,989	336,989
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,523,683	1,523,683
		101.1.1	
		帳面價值	公允價值
<b>非衍生性金融工具</b>			
金融資產			
現金及約當現金	\$	224,734,570	224,734,570
應收款項		22,851,231	22,851,231
當期所得稅資產		1,446,132	1,446,132
透過損益按公允價值衡量之金融資產		225,535	225,535
備供出售金融資產		750,781,569	750,781,569
以成本衡量之金融資產		1,227,666	1,227,666
無活絡市場之債券投資		266,151,039	259,961,260
持有至到期日金融資產		191,057,445	191,057,445
其他金融資產		22,926,933	22,926,933
放款		79,270,264	79,270,264
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額		238,882	238,882
其他資產－存出保證金		4,160,307	4,160,307
金融負債			
應付款項		14,438,161	14,438,161
當期所得稅負債		224,748	224,748
其他負債－存入保證金		622,932	622,932
<b>衍生性金融工具</b>			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	1,622,518	1,622,518
避險之衍生金融資產		401,765	401,765
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,052,735	4,052,735

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 2.合併公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在合併資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及應收應付款項。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則以金融機構之報價為參考。
- (3)無活絡市場之債券投資主係國內外金融債、公司債、連結式債券、受益憑證及特別股等，皆無活絡市場之公允價值衡量，故採取得成本入帳，相關揭露之公允價值係參考交易對手報價。另持有至到期日金融資產，相關揭露之公允價值係參考交易對手報價。
- (4)以成本衡量之金融資產係無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，故採取得成本入帳。
- (5)各項放款因皆為附息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (6)存出保證金並無特定到期日，故以其在合併資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- (7)衍生性金融商品之公允價值，係假設合併公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

### 3.公允價值層級

#### (1)金融工具公允價值之等級資訊

為提供揭露資訊，合併公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	102.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生性金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	\$ 1,289,944	1,289,944	-	-
持有供交易之金融資產				
債券投資	1,289,944	1,289,944	-	-
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,256,807,431	137,391,068	57,941,674
股票投資	291,243,214	291,136,817	-	106,397
債券投資	936,810,776	753,424,021	136,360,073	47,026,682
其 他	224,086,183	212,246,593	1,030,995	10,808,595
<b>衍生性金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	\$ 594,410	-	415,701	178,709
避險之衍生金融資產	232,033	-	232,033	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 5,824,909	-	5,824,909	-
避險之衍生金融負債	51,220	-	51,220	-



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生性金融工具</b>				
資 產：				
備供出售金融資產	\$ 1,261,039,650	1,104,109,967	98,524,091	58,405,592
股票投資	217,668,168	217,570,259	-	97,909
債券投資	830,805,022	681,317,569	96,984,091	52,503,362
其他	212,566,460	205,222,139	1,540,000	5,804,321
<b>衍生性金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	\$ 3,614,087	-	3,406,448	207,639
避險之衍生金融資產	336,989	-	336,989	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 1,523,683	-	1,523,618	65

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.1.1			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生性金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	\$ 225,535	49,225	-	176,310
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	225,535	49,225	-	176,310
備供出售金融資產	750,781,569	630,845,974	75,398,003	44,537,592
股票投資	143,321,176	143,321,176	-	-
債券投資	545,516,468	429,363,495	73,858,003	42,294,970
其 他	61,943,925	58,161,303	1,540,000	2,242,622
<b>衍生性金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	\$ 1,622,518	-	1,532,247	90,271
避險之衍生金融資產	401,765	-	-	401,765
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 4,052,735	-	3,802,150	250,585

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

		102年度						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入其他		買進	轉入	賣出、處	轉出	
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額
透過損益按公允價值衡								
量之金融資產								
持有供交易之金融資	\$ 207,639	(28,930)	-	-	-	-	-	178,709
產								
備供出售金融資產	58,405,592	(3,459,726)	(2,223,664)	12,844,568	6,725,213	5,766,545	8,583,764	57,941,674
合計	\$ 58,613,231	(3,488,656)	(2,223,664)	12,844,568	6,725,213	5,766,545	8,583,764	58,120,383
		101年度						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入其他		買進	轉入	賣出、處	轉出	
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額
透過損益按公允價值衡								
量之金融資產								
持有供交易之金融資	\$ 90,271	117,368	-	-	-	-	-	207,639
產								
原始認列時指定透過	176,310	-	-	-	-	-	176,310	-
損益按公允價值衡量								
之金融資產								
備供出售金融資產	44,537,592	(1,055,899)	3,000,818	16,572,744	1,338,492	778,853	5,209,302	58,405,592
避險之衍生金融資產	401,765	-	-	-	-	-	401,765	-
合計	\$ 45,205,938	(938,531)	3,000,818	16,572,744	1,338,492	778,853	5,787,377	58,613,231

### (3)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

		102年度					
		評價損益	本期增加		本期減少		
		列入當期	買進	轉入	賣出、處分	自第三	
名稱	期初餘額	損益之金額	或發行	第三等級	或交割	等級轉出	期末餘額
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	\$ 65	(65)	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 65</u>	<u>(65)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		101年度					
		評價損益	本期增加		本期減少		
		列入當期	買進	轉入	賣出、處分	自第三	
名稱	期初餘額	損益之金額	或發行	第三等級	或交割	等級轉出	期末餘額
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	\$ 250,585	65	-	-	-	250,585	65
合計	<u>\$ 250,585</u>	<u>65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250,585</u>	<u>65</u>

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

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

針對分類為第三等級之金融工具，若交易對手報價/模型評價向上或下變動10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

單位：千元

<u>102.12.31</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之金融資	17,871	(17,871)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	5,794,167	(5,794,167)
合 計	<u>\$ 17,871</u>	<u>(17,871)</u>	<u>5,794,167</u>	<u>(5,794,167)</u>
<u>101.12.31</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之金融資	20,764	(20,764)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	5,845,431	(5,845,431)
合 計	<u>\$ 20,764</u>	<u>(20,764)</u>	<u>5,845,431</u>	<u>(5,845,431)</u>
<u>101.1.1</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之金融資	9,027	(9,027)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	4,454,942	(4,454,942)
避險之衍生性金融資產	-	-	40,177	(40,177)
透過損益按公允價值衡	25,058	(25,058)	-	-
量之金融負債				
合 計	<u>\$ 34,085</u>	<u>(34,085)</u>	<u>4,495,119</u>	<u>(4,495,119)</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (廿四)財務風險管理

#### 1.風險管理制度

##### (1)風險管理組織架構

本公司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，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視本公司風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理本公司之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，本公司由董事會指派風控長，下轄獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。本公司已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

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

##### (2)風險管理政策

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

##### (3)風險管理流程

本公司之風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險報告。

- A.風險辨識：公司營運過程中可能產生風險之各種內外因素，稱為風險因子；風險辨識為確認投資活動中之各項風險因子與風險來源。
- B.風險衡量：建立量化或質化風險管理方法、風險指標、風險模型，並產出相關風險管理資訊報表，以有效辨明、衡量及監控風險暴險，再行採取有效措施以抵減、移轉、控管風險在合理且可接受的程度內。
- C.風險監控：透過風險管理辦法、管理機制與表報，持續監控營運活動中之各項風險曝險狀況，以即時掌握風險並因應。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.風險報告：於監控過程中，除按照風險管理機制，定期進行呈報之外；若發現有異常情形或其他特殊情況時，除應立即呈報，並應採取適當措施(包括對風險之抵減、控制、移轉或接受)，以降低各項風險對公司可能之衝擊。

依本公司風險管理政策，本公司對於市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合等風險進行管控，除依法另規定辦理相關事宜，並設置有衡量與評估之管理機制，定期對各類風險出具管理與評估之監控表報。

### (4)避險與抵減風險策略

本公司考量資本規模與風險承受能力，定期檢視資本適足率，以確保資本適足。並配合對市場動態的分析了解、公司經營策略、商品特性及風險控管等各種企業經營面向，分析整體部位之風險結構與風險水準，將公司風險限制在事先核准的範圍或適時調整至可承受的風險程度內外。避險與抵減風險策略之執行，視公司風險承受之胃納與程度調整。

## 2.信用風險分析

「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，致使本公司遭受損失的風險。

本公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的有價證券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

### (1)信用風險暴險金額－產業別

金融資產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 20,407,934	1.41 %	7,740,053	0.61 %	11,703,356	1.06 %
公用事業	51,198,243	3.55 %	46,504,944	3.64 %	35,600,440	3.21 %
多元化	400,970	0.03 %	188,200	0.01 %	186,518	0.02 %
抵押貸款證券	44,328,725	3.07 %	47,766,083	3.74 %	55,551,867	5.01 %
金融	512,350,327	35.50 %	460,979,487	36.07 %	324,473,100	29.27 %
非消費循環	44,730,527	3.10 %	14,238,658	1.11 %	20,280,589	1.83 %
政府	495,629,972	34.34 %	524,679,901	41.06 %	509,860,856	46.00 %
科技	13,247,221	0.92 %	3,593,078	0.28 %	2,972,331	0.27 %
原物料	32,050,860	2.22 %	21,320,094	1.67 %	18,959,510	1.71 %
消費循環	20,991,634	1.45 %	8,409,744	0.66 %	10,414,357	0.94 %
能源	53,046,161	3.68 %	26,973,732	2.11 %	14,507,054	1.31 %
資產抵押證券	7,086,693	0.49 %	8,908,019	0.70 %	10,454,576	0.94 %
電信	44,486,526	3.08 %	22,430,840	1.75 %	14,147,784	1.28 %
其他	103,195,954	7.16 %	84,202,921	6.59 %	79,270,134	7.15 %
合計	<u>\$ 1,443,151,747</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,277,935,754</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,108,382,472</u>	<u>100.00 %</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (2)信用風險暴險金額—地區別

金融資產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 678,676,880	47.03 %	661,418,682	51.76 %	599,494,573	54.09 %
亞洲其他地區	131,465,123	9.11 %	120,265,767	9.41 %	78,852,333	7.11 %
北美洲	363,661,640	25.20 %	220,893,795	17.28 %	196,410,203	17.72 %
中南美洲	19,921,251	1.38 %	20,308,199	1.59 %	13,338,332	1.20 %
歐洲	241,016,335	16.70 %	249,180,448	19.50 %	217,995,713	19.67 %
非洲/中東	8,410,518	0.58 %	5,868,863	0.46 %	2,291,318	0.21 %
合 計	<u>\$ 1,443,151,747</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,277,935,754</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,108,382,472</u>	<u>100.00 %</u>

信用品質方面，本公司針對未逾期且未減損之正常資產，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本公司損失。

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。

已減損項目代表本公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

102.12.31						
總計	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損
	<u>1,105,926,101</u>	<u>334,207,512</u>	<u>1,075,783</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,884,398</u>
101.12.31						
總計	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損
	<u>1,040,834,069</u>	<u>230,384,554</u>	<u>1,189,329</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>9,810,367</u>
101.1.1						
總計	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損
	<u>949,947,564</u>	<u>149,948,331</u>	<u>12,197,724</u>	<u>1,034,333</u>	<u>-</u>	<u>12,098,566</u>

註1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。「已減損」為減損資產標的帳列金額+「累計減損」。

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

註4：無信評者係高鐵特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

越南子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，目前全數投資曝險部位皆以定存型式存放於越南當地銀行，無任何有價證券及放款，亦無任何越南地區以外之曝險部位，透過定期統計與監控，降低投資組合單一金融機構之風險。於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，子公司合計有定存金額分別為816,663千元、916,426千元及1,059,162千元。

### 3.流動性風險分析

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，本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資產流動性比率做為衡量與控管指標，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或外匯衍生性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，本公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外本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。

本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。另本公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因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；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	102.12.31				
	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	\$ 5,769,107	55,802	-	-	5,824,909
避險之衍生金融負債	-	-	2,775	48,445	51,220
合 計	<u>\$ 5,769,107</u>	<u>55,802</u>	<u>2,775</u>	<u>48,445</u>	<u>5,876,129</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		101.12.31				
		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	\$	<u>700,401</u>	<u>-</u>	<u>126,142</u>	<u>696,736</u>	<u>1,523,279</u>

		101.1.1				
		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	\$	<u>3,638,822</u>	<u>-</u>	<u>140,702</u>	<u>250,584</u>	<u>4,030,108</u>

註：表格統計以合約載明到期日為基礎(年期=Act/365)，金額為帳面價值。

越南子公司目前無任何有價證券投資，持有足夠的營運資金支應投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務；而所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品皆為配合當地銀行短天期定存所需之資金調度，到期多予以續作，故資金流動性風險極低。目前越南子公司持有金融商品之到期日期皆小於一年。

### 4.市場風險分析

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，導致資產交易收益情形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。本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。

本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。

#### (1)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最大潛在損失，本公司目前以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。



## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (2)敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，本公司亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)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

單位：新台幣千元

102.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	27,498,568
	價格下跌10%	-	(27,498,568)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	483	(49,834,187)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(108,379)	(39,058,811)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,468,886)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(299)	59,471,505
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	118,931	43,293,638
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,868,614
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,808,421)	(4,184,108)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,808,421	4,184,108

101.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	18,223,322
	價格下跌10%	-	(18,223,322)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	976,283	(24,056,453)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(250,061)	(35,910,591)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(12,449,282)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(1,093,951)	28,914,542
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	260,043	38,495,661
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	14,737,103
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(2,659,495)	(4,107,842)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	2,659,495	4,107,842

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	4,953	9,854,971
	價格下跌10%	(4,953)	(9,854,971)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	517,523	(13,224,766)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(383,471)	(15,618,151)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(5,184,834)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(583,043)	15,615,088
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	450,226	14,945,575
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	5,954,140
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,838,719)	(606,784)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,838,719	606,784

註：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之金融資產與備供出售金融資產，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排除外幣保單資產。

越南子公司仍處於營運初期階段，多數投資可運用資金來源為自有資本，負債面比例極少，考量越南之特殊金融環境及風險特性，目前投資可運用資金全數以定存形式存放於當地金融機構，故所面對的市場風險極低。

未來將視越南當地投資環境選擇適當之投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險造成公司可能的損失。

(廿五)資本管理

公司進行資本管理之目標係依據金融監督管理委員會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適足性、防範經營過程中可遭遇之風險、維護保單持有者之利益、實現股東和其他利害關係人之利益。

公司之資本管理同時受限於其他國內有關資本之相關規定，例如：繳存於國庫之營業保證金、提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。請詳附註六(十)及(十四)。

合併公司主要透過監控半年度及年度之資本適足性報告結果，並參酌年度動態資本適足性預測結果，對資本進行管理，以確保公司具有適足之清償能力資本報酬率之目標。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本適足率係自有資本與風險資本之比率。當保險公司資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率時，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘。當保險公司資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百者，或是低於百分之一百五十者，主管機關會依實際情況採取必要之監管措施，包括但不限於：命令保險業反負責人限期增資或提出其他財務業務改善計畫、命令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、限制其資金運用範圍、派員監管或為其他必要處置等。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資本適足率均達百分之二百以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一〇二年十二月三十一日，本年度合併公司資本管理之方式並未改變。

(廿六)其他

1.合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

102.12.31				
	外幣	匯率(註2)	新台幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目(註1)</u>				
美金	\$ 23,889,881	29.950/29.798	715,052,177	
澳幣	1,531,208	26.721	40,903,441	
<u>非貨幣性項目(註1)</u>				
美金	6,001,908	29.950	179,714,413	
港幣	3,697,889	3.863	14,283,355	
<u>衍生性金融工具(註1)</u>				
美金	-	29.950	84,813	
<u>採用權益法之投資</u>				
人民幣	89,896	4.944	429,571	

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31			
	外幣	匯率(註2)	新台幣
<b>金融資產</b>			
<b>貨幣性項目(註1)</b>			
美金	\$ 17,754,301	29.136/29.036/29.013	516,842,602
歐元	883,979	38.433/38.476	33,974,266
澳幣	1,520,040	30.237/30.161	45,901,773
<b>非貨幣性項目(註1)</b>			
美金	6,163,004	29.136/29.036	179,353,663
港幣	3,506,358	3.759	13,181,077
<b>衍生性金融工具(註1)</b>			
美金	-	29.136/29.013	(563,191)
<b>採用權益法之投資</b>			
人民幣	122,142	4.681	571,720
101.1.1			
	外幣	匯率(註2)	新台幣
<b>金融資產</b>			
<b>貨幣性項目(註1)</b>			
美金	\$ 14,109,800	30.272/30.29/30.269	427,316,250
歐元	998,671	39.179/39.192/38.980	39,140,036
澳幣	1,075,871	30.620/30.748/30.805	33,119,594
<b>非貨幣性項目(註1)</b>			
美金	1,076,499	30.272/30.290	32,619,878
港幣	1,721,387	3.899	6,712,429
<b>衍生性金融工具(註1)</b>			
美金	-	30.506/30.290	(92,912)
<b>採用權益法之投資</b>			
人民幣	163,089	4.812	784,723

(註1)按各該幣別換算後之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(註2)係以資產性質適用其市場匯率。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產：			
12個月內回收	\$ 247,373,294	669,827,368	479,253,277
超過12個月回收	2,164,741,391	1,488,985,416	1,319,059,539
負債：			
12個月內償付	34,206,567	27,822,233	18,492,069
超過12個月償付	2,230,119,316	1,964,081,999	1,676,287,226

## 七、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	合併公司之母公司
富邦財產保險有限公司	合併公司投資40%之合資公司
富邦產物保險股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦綜合證券股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦金控創業投資股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦資產管理股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦行銷股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦銀行(香港)有限公司及其子公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
運彩科技股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富邦期貨股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富邦證券投資顧問股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
北富銀人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	實質關係人(註1)
富立人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦建築經理股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
台北市政府及其轄下各機關	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣大籃球育樂股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣客服科技股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
財團法人台灣世界展望會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
中國廣播股份有限公司	實質關係人
旭邦投資顧問股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	實質關係人
明東實業股份有限公司	實質關係人
紅樹林有線電視股份有限公司	實質關係人(註2)
優視傳播股份有限公司	實質關係人
財團法人臺北市自由空間教育基金會	實質關係人
財團法人台灣金融研訓院	實質關係人
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
台信聯合數位股份有限公司	實質關係人
影一製作所股份有限公司	實質關係人
財團法人安全衛生技術中心	實質關係人
台灣大數位服務股份有限公司	實質關係人
宇智顧問股份有限公司	實質關係人
財團法人台灣癌症基金會	實質關係人
大新店民主有線電視股份有限公司	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
屏南有線電視股份有限公司	實質關係人
財團法人中華經濟研究院	實質關係人
財團法人住宅地震保險基金	實質關係人
財團法人中華公司治理協會	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二等親以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實質關係人

註1：於民國一〇一年第三季起已非合併公司之關係人。

註2：於民國一〇二年一月起已非合併公司之關係人。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	102年度	101年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 37,909	44,434
富邦綜合證券股份有限公司	40,856	39,175
台北富邦商業銀行股份有限公司	102,905	96,550
富邦媒體科技股份有限公司	11,556	10,983
實質關係人	40,796	31,438
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	120,053	100,783
合 計	<u>\$ 354,075</u>	<u>323,363</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。

2.合併公司與關係人之租金收入、存入保證金及預收房租款明細如下：

	102.12.31	
	存入保證金	預收房租款
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 27,219	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	8,821	-
合 計	<u>\$ 36,040</u>	<u>-</u>

	101.12.31	
	存入保證金	預收房租款
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 55,823	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	2,904	580
合 計	<u>\$ 58,727</u>	<u>580</u>

	101.1.1	
	存入保證金	預收房租款
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 55,823	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	2,691	338
合 計	<u>\$ 58,514</u>	<u>338</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度	101年度
<b>租金收入</b>		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 122,639	122,674
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	32,866	22,236
合 計	<u>\$ 155,505</u>	<u>144,910</u>

存入保證金於民國一〇二年與一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別計36,040千元、58,727千元及58,514千元，以及民國一〇二年及一〇一年度分別計152,144千元及140,095千元之租金收入，係出租投資性不動產之收益及保證金，分別帳入投資性不動產損益及存入保證金項下。

3.合併公司與關係人之存出保證金及租金支出明細如下：

存出保證金：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1	備註
富邦產物保險股份有限公司	\$ 11,586	9,669	10,262	辦公室租金
實質關係人	5,200	4,042	4,042	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	778	778	389	辦公室租金
合 計	<u>\$ 17,564</u>	<u>14,489</u>	<u>14,693</u>	

租金支出：

關係人	102年度	101年度	
富邦產物保險股份有限公司	\$ 62,454	58,010	辦公室租金
實質關係人	28,308	24,253	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	4,692	3,703	辦公室租金
合 計	<u>\$ 95,454</u>	<u>85,966</u>	

上開租金支出(含稅)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。

4.合併公司與關係人共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 226,605	183,694
台北富邦商業銀行股份有限公司	27,522	17,019
富邦綜合證券股份有限公司	1,443	(3,033)
合 計	<u>\$ 255,570</u>	<u>197,680</u>



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.合併公司與關係人共同行銷支出明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 53,816	20,792
富邦產物保險股份有限公司	11,317	16,612
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	584	732
合 計	<u>\$ 65,717</u>	<u>38,136</u>

6.合併公司與關係人之佣金支出明細如下：

關係人	102年度	101年度
北富銀人身保險代理人股份有限公司	\$ 12,533	20,379
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,256,292	3,878,991
富昇人身保險代理人股份有限公司	552,342	540,264
富立人身保險代理人股份有限公司	2,238	2,923
合 計	<u>\$ 3,823,405</u>	<u>4,442,557</u>

上列佣金未含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 19,177	40,468	25,352
富昇人身保險代理人股份有限公司	212,381	202,782	388,163
富立人身保險代理人股份有限公司	21	-	12,766
合 計	<u>\$ 231,579</u>	<u>243,250</u>	<u>426,281</u>

7.合併公司與關係人之佣金收入明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 8,023</u>	<u>5,730</u>

8.合併公司與關係人之利息收入

關係人	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 205,478	306,686
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	-	18
合 計	<u>\$ 205,478</u>	<u>306,704</u>

9.合併公司與關係人之應收利息

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 220,680</u>	<u>182,856</u>	<u>151,120</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

10.合併公司與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款：

102年度							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33戶	\$ 312,814	275,978	正常放款	不動產	無	
101年度							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23戶	\$ 193,500	158,119	正常放款	不動產	無	

(2)合併公司擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經合併公司評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

(3)壽險貸款：

102年度							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	
壽險貸款	實質關係人共7戶	\$ 4,060	1,342	正常放款	保單價值	無	
101年度							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	
壽險貸款	實質關係人共8戶	\$ 5,654	4,452	正常放款	保單價值	無	

(4)合併公司壽險貸款關係人之交易，其利率之決定係依保單預定利率加碼若干，再與國內行庫平均放款利率相較取大值，其交易條件應屬正常；且該貸款係依其總保單價值準備金範圍內之一定成數貸放，其債權應可確保。

11.債券交易

(1)購進債券

關係人名稱	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,165,481	4,108,654

(2)出售債券

關係人名稱	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 7,381,012	5,375,251

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (3)公債附賣回交易

關係人名稱	101年度 利息收入	截至101.12.31應 計附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 8,836	-

民國一〇二年度無與關係人之公債附賣回交易。

- 12.富邦證券投資信託(股)公司承諾補償合併公司於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予合併公司，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予合併公司。上述補償之利息，合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列之利息收入分別為2,381千元及2,154千元，已全數收訖。

### 13.合併公司與關係人之各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	102 年度	101 年度
富邦綜合證券股份有限公司	股務代理費、展業活動費、受託買賣手續費	\$ 54,628	60,277
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	樓管費、保養維修費	82,333	74,061
富邦產物保險股份有限公司	財產保險、管理費、停車費	35,254	32,122
台灣固網股份有限公司	電話費/電信費、交換機租金、維修費、雜費	50,604	47,527
台北富邦商業銀行股份有限公司	信用卡手續費、銀行保管費、場租、櫃檯現金收送服務費、展業活動費、專業服務費、保養維修費、訓練費	338,494	292,314
財團法人富邦文教基金會	捐贈費、交際費/雜費	13,813	7,171
財團法人富邦慈善基金會	捐贈費、交際費/雜費	20,495	14,645
財團法人富邦藝術基金會	訓練費、廣告-捐贈費、廣告費	11,571	12,753
其他		43,052	34,018
合 計		\$ 650,244	574,888

### 14.合併公司與關係人之借券手續費收入明細：

關係人名稱	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 14,820	30,392

### 15.合併公司與關係人銀行存款明細如下：

存款性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司：			
支票存款	\$ 46,181	24,184	21,762
活期存款	3,141,998	11,864,685	19,973,803
定期存款	8,800,930	2,400,930	14,731,776
連結式存款	3,001,969	3,059,410	3,115,842
合 計	\$ 14,991,078	17,349,209	37,843,183

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

### 16.合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦精準基金	\$ -	-	4,849
富邦長紅基金	-	-	1,921
富邦富邦基金	226,435	188,077	167,042
富邦高成長基金	-	-	400
富邦大中華成長	-	-	1,034
富邦吉祥基金	1,500,574	1,209,876	704,027
富邦吉祥貨幣基金	-	-	4,024
富邦福寶基金	-	-	95
富邦全球不動產平衡基金	-	-	244
富邦台灣心基金	-	-	122
富邦農糧基金	-	74,240	67,680
富邦新興亞洲高成長基金	28,140	64,890	128,100
富邦科技ETF基金	144,150	131,890	123,634
富邦摩根ETF基金	101,374	89,011	79,974
富邦發達ETF基金	119,865	107,475	104,074
富邦金融ETF基金	125,317	98,584	98,343
富邦上證ETF基金	306,000	-	-
富邦策略高收益債券基金－A類型	97,607	-	-
富邦策略高收益債券證券投資信託基金－B類	95,423	-	-
合 計	<u>\$ 2,744,885</u>	<u>1,964,043</u>	<u>1,485,563</u>

### 17.合併公司全權委託關係人之投資之餘額如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ -</u>	<u>40,297,622</u>	<u>41,587,523</u>

### 18.合併公司與關係人之其他應收(付)款明細如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦金融控股股份有限公司(其他應收款)	\$ -	-	-
富邦金融控股股份有限公司(其他應付款)	(3,827)	(5,043)	(693)
台北富邦商業銀行股份有限公司	(626,754)	(506,495)	(517,309)
富邦產物保險股份有限公司	59,902	51,632	23,695
富昇人身保險代理人股份有限公司	(70,291)	(78,080)	(81,289)
其他(個別關係人餘額均未超過壹仟萬元)	(6,609)	(6,009)	97
合 計	<u>\$ (647,579)</u>	<u>(543,995)</u>	<u>(575,499)</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 19.連結稅制

本公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅(應付連結稅制款含估列尚未核定年度之應付數)。

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)	\$ 2,708,961	1,250,516	-
應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)	635,152	671,017	83,102

### 20.合併公司與關係人之預付款項：

<u>關係人</u>	<u>性質</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	獎勵金、用人費用	\$ 9,398	-	-
富邦產物保險股份有限公司	保險費	2,344	2,687	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹仟萬元)		2,284	2,800	2,900
合 計		<u>\$ 14,026</u>	<u>5,487</u>	<u>2,900</u>

### 21.財產交易

合併公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日支付富邦建設股份有限公司不動產相關成本分別為70,227千元、55,684千元及30,069千元，另支付台北富邦銀行股份有限公司不動產相關成本信託費均為100千元，帳列投資性不動產項下。

### 22.合併公司與關係人承作期貨與選擇權交易所繳交之保證金明細如下：

<u>關係人</u>	<u>性質</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
富邦期貨股份有限公司		\$ <u>7,399</u>	<u>7,388</u>	<u>7,377</u>

以上帳列其他金融資產項下。

### 23.合併公司與關係人可轉讓定存單交易明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ -	-	<u>7,500</u>

### 24.合併公司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，帳列備供出售金融資產項下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 948,343	997,748	791,611
富邦二號不動產投資信託基金	955,187	987,269	838,523
	<u>\$ 1,903,530</u>	<u>1,985,017</u>	<u>1,630,134</u>

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 25.其他

合併公司於民國一〇二年六月依台北市信義計劃地區開發獎勵實施要點，捐建A10基地新建商旅大樓連接空橋八座予台北市政府，並與台北市政府簽訂民間企業因申請容積獎勵案興建人行地下道或人行天橋所有權移轉後管理維護行政契約書，合併公司無償管理維護期間至一四七年十一月止。

(三)主要管理階層報酬包括：

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 334,971	297,038
其他長期員工福利	1,869	2,216
退職後福利	9,698	10,409
股份基礎給付	2,695	-
合 計	<u>\$ 349,233</u>	<u>309,663</u>

### 八、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	102.12.31	101.12.31	101.1.1
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	\$ 7,253,546	6,159,289	3,949,963
定期存款(帳列存出保證金—法定保證金)	17,880	17,408	17,995
定期存款(帳列存出保證金—租賃保證金)	930	930	930
定期存款(帳列存出保證金—其他)	100,000	-	7,500
政府債券(帳列備供出售金融資產)	5,700	6,013	-
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	-	-	5,477
	<u>\$ 7,378,056</u>	<u>6,183,640</u>	<u>3,981,865</u>

法定保證金係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行作為保險事業保證，越南富邦人壽保險責任有限公司繳存定期存款至越南財務部指定之銀行作為營業保證金。

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司與保險業務有關之重要法律訴訟共26件，要求理賠給付共185,684千元，皆已估列賠款準備。

(二)重大未認列之合約承諾

合併公司未認列之合約承諾如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
取得投資性不動產	\$ -	6,026,500	322,992

十、重大之災害損失：無。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 十一、重大之期後事項

合併公司於民國一〇三年二月二十五日投標取得台北市中山區長春路一小段782地號等6筆土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及景瀚國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以6,588,800千元得標取得，截至本財務報告提出日止，尚未完成簽約程序。

### 十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年度			101年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	12,757,411	3,829,233	16,586,644	11,063,814	3,592,024	14,655,838
勞健保費用	-	1,061,426	1,061,426	-	935,377	935,377
退休金費用	366,847	687,483	1,054,330	370,980	629,140	1,000,120
其他員工福利費用	-	369,190	369,190	-	471,449	471,449
折舊費用	685,701	257,790	943,491	613,598	261,873	875,471
攤銷費用	79,819	53,310	133,129	73,622	42,962	116,584

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式，合併公司目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

(三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(四)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(二)2。

(五)停業單位之相關資訊：無。

(六)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(七)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

### 十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年度合併公司依保險業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.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

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		
富邦人壽	富邦金控	合併公司之 母公司	2,708,961	- %	-	-	-	-

上開金額中包含因富邦金控採「連結稅制」，原富邦人壽保險股份有限公司營利事業所得由富邦金控代為申報，原應收之退稅款及課稅虧損產生之所得稅利益皆列為應收母公司款項。

### 5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(三)及(廿三)之說明。

### 6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。

### (二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇二度合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			期中最高持 股或出賣情形	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額				
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國廈門	財產保險業務	934,100	934,100	-	40.00 %	429,571	50 %	(617,046)	(282,815)	
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	1,289,217	1,289,217	-	100.00 %	1,004,746	100 %	(49,648)	(49,648)	於編製合併財務報表時業以沖銷。



## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (三)大陸投資資訊：

#### 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

合併公司在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。業經原行政院金融監督管理委員會民國九十七年一月十四日金管保三字第09702541120號函核准在案。該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督管理委員會保監國際第1352號函批准，並經民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年三月四日經審二字第09800492870號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬元。另於民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證，合併公司累計已匯出投資金額新台幣934,100千元，於民國九十九年十二月完成投資設立。為發展區域市場、充實營運資金、提高償付能力及引進戰略性投資人，合併公司與富邦產物保險股份有限公司(以下簡稱「富邦產險」)於民國一〇一年九月十日與廈門港務控股集團股份有限公司簽定合資合同，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金，另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。截至民國一〇二年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣五億元，由合併公司及富邦產險各出資人民幣二億元。

合併公司與富邦產險及南京紫金投資集團簽訂合資合同，於大陸成立壽險公司。截至報告提出日止，業經原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

單位：新台幣千元

大陸被投資	主要營業	實 收	投資	本期期初自 台灣匯出累	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累	合併公司直 接 或間接投資 之持股比例	期中最高 持股或出	本期認 列投資	期末投 資帳面	截至本期 止已匯回
公 司 名 稱	項 目	資本額	方式	積投資金額	匯 出	收 回	積投資金額		資情形	損 益	價 值	投資收益
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	RMB 500,000	(四)	934,100	-	-	934,100	40.00 %	50.00 %	(282,815)	429,571	-

說明1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)其他方式 EX：直接投資大陸公司。

(1)資金運用情形及其損益：除銀行存款外，未進行任何投資。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)準備金提存方式及金額：保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$ 1,105,308	524,821	167,300
賠款準備	678,865	149,390	50,151
特別準備	-	18	19
保費不足準備	62,361	6,376	82,521
負債適足準備	-	150	-
	<u>\$ 1,846,534</u>	<u>680,755</u>	<u>299,991</u>

(3)保費收入占合併公司保費收入比率：0.44%

(4)保險賠款與給付占合併公司保險賠款與給付比率：0.46%

(5)與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

- 相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。
- 財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
- 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。
- 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(6)與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及再保費收入(支出)：無。

(7)與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及保費收入：無。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

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
934,100	1,162,867	88,673,281

註：合併公司依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額為59,115,521千元。

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 十四、部門資訊

#### (一)一般性資訊

合併公司依據所在地當地之保險法規規定經營人身保險事業提供保險合約商品。主要營運地區為台灣及越南地區，應報導部門係以地區別公司進行區分。營運部門報導損益主要係以稅前損益為衡量，並作為評估績效之基礎，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。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相同。

合併公司之其他營運部門，主係依據保險法規之規定經營人身保險事業提供保險合約商品。以上部門於民國一〇二年及一〇一年度均未達應報導部門任何量化門檻。

#### (二)部門資訊

102年度				
	台灣地區	越南地區	調整及沖銷	合計
收入				
來自外部客戶收入	\$ 490,182,144	110,153	-	490,292,297
部門間收入	(49,648)	-	49,648	-
收入合計	<u>\$ 490,132,496</u>	<u>110,153</u>	<u>49,648</u>	<u>490,292,297</u>
部門損益	<u>\$ 19,150,081</u>	<u>(49,648)</u>	<u>49,648</u>	<u>19,150,081</u>
部門總資產	<u>\$ 2,412,078,227</u>	<u>1,041,203</u>	<u>(1,004,745)</u>	<u>2,412,114,685</u>
101年度				
	台灣地區	越南地區	調整及沖銷	合計
收入				
來自外部客戶收入	\$ 487,847,308	107,781	-	487,955,089
部門間收入	(70,241)	-	70,241	-
收入合計	<u>\$ 487,777,067</u>	<u>107,781</u>	<u>70,241</u>	<u>487,955,089</u>
部門損益	<u>\$ 12,894,986</u>	<u>(70,241)</u>	<u>70,241</u>	<u>12,894,986</u>
部門總資產	<u>\$ 2,158,774,160</u>	<u>1,074,440</u>	<u>(1,035,816)</u>	<u>2,158,812,784</u>

註：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報表時，相關合併沖銷分錄之調整。

### 十五、首次採用國際財務報導準則

合併公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務報告係包含於首份依據保險業財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較合併財務報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(合併公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

於編製民國一〇一年相關報告時，合併公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明如下。

### (一)權益調節

單位：新台幣千元

項目	101.1.1			101.12.31			說明
	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 224,734,570	-	224,734,570	166,557,894	-	166,557,894	
應收款項	24,265,415	(1,414,184)	22,851,231	31,803,875	(2,267,330)	29,536,545	1、2及11
當期所得稅資產	-	1,446,132	1,446,132	-	1,326,334	1,326,334	1
透過損益按公允價值衡量金融資產	1,848,053	-	1,848,053	3,614,087	-	3,614,087	
備供出售金融資產	750,011,002	770,567	750,781,569	1,260,272,769	766,881	1,261,039,650	3
避險之衍生金融資產	401,765	-	401,765	336,989	-	336,989	
以成本衡量之金融資產	1,735,015	(507,349)	1,227,666	1,583,729	(504,090)	1,079,639	3
採用權益法之投資－淨額	784,723	-	784,723	571,720	-	571,720	
無活絡市場之債券投資	266,151,039	-	266,151,039	317,892,326	-	317,892,326	
持有至到期日金融資產	191,057,445	-	191,057,445	-	-	-	
其他金融資產－淨額	22,926,933	-	22,926,933	39,552,255	-	39,552,255	
投資性不動產	67,437,135	532,963	67,970,098	78,442,122	452,042	78,894,164	4、5及13
放款	79,270,264	-	79,270,264	84,203,062	-	84,203,062	
再保險合約資產	556,905	238,882	795,787	576,750	1,253,952	1,830,702	2
不動產及設備	7,398,997	5,986	7,404,983	7,417,305	(3,426)	7,413,879	4及6
無形資產	359,211	(32,408)	326,803	301,210	(15,313)	285,897	7
遞延所得稅資產	-	5,037,059	5,037,059	-	5,926,435	5,926,435	1
其他資產	8,890,605	826,834	9,717,439	7,695,974	3,374,353	11,070,327	1及5
分離帳戶保險商品資產	143,579,257	-	143,579,257	147,680,879	-	147,680,879	
<b>資產總計</b>	<b>\$ 1,791,408,334</b>	<b>6,904,482</b>	<b>1,798,312,816</b>	<b>2,148,502,946</b>	<b>10,309,838</b>	<b>2,158,812,784</b>	
<b>負債及權益</b>							
應付款項	\$ 14,587,959	(149,798)	14,438,161	26,506,481	(646,717)	25,859,764	1及8
當期所得稅負債	-	224,748	224,748	-	737,252	737,252	1
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,052,735	-	4,052,735	1,523,683	-	1,523,683	
保險負債	1,511,773,642	(101,863,249)	1,409,910,393	1,793,644,087	(97,917,710)	1,695,726,377	9、10及13
具金融商品性質之保險契約準備	-	103,107,324	103,107,324	-	98,544,225	98,544,225	10
外匯價格變動準備	-	-	-	-	1,062,830	1,062,830	10
負債準備	-	5,134,485	5,134,485	-	6,159,890	6,159,890	6及7
遞延所得稅負債	-	2,896,881	2,896,881	-	7,773,945	7,773,945	1及9
其他負債	15,555,547	(4,120,236)	11,435,311	13,498,751	(6,663,364)	6,835,387	1及7
分離帳戶保險商品負債	143,579,257	-	143,579,257	147,680,879	-	147,680,879	
<b>負債總計</b>	<b>1,689,549,140</b>	<b>5,230,155</b>	<b>1,694,779,295</b>	<b>1,982,853,881</b>	<b>9,050,351</b>	<b>1,991,904,232</b>	
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>							
股本							
普通股股本	21,123,170	-	21,123,170	29,107,390	-	29,107,390	
資本公積	23,527,473	-	23,527,473	27,527,473	-	27,527,473	
保留盈餘							
法定盈餘公積	4,707,451	-	4,707,451	6,728,210	-	6,728,210	
特別盈餘公積	5,593,714	1,674,327	7,268,041	6,678,628	1,304,752	7,983,380	9
未分配盈餘	17,262,119	(1,126,467)	16,135,652	20,145,558	(1,291,060)	18,854,498	1
其他權益	29,645,267	1,126,467	30,771,734	75,461,806	1,245,795	76,707,601	3、7及12
權益總計	101,859,194	1,674,327	103,533,521	165,649,065	1,259,487	166,908,552	
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 1,791,408,334</b>	<b>6,904,482</b>	<b>1,798,312,816</b>	<b>2,148,502,946</b>	<b>10,309,838</b>	<b>2,158,812,784</b>	

# 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

## (二)綜合損益調節

單位：新台幣千元

項目	101年度			說明
	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	
<b>營業收入：</b>				
簽單保費收入	\$ 401,461,389	-	401,461,389	
再保費收入	6,803	-	6,803	
保費收入	401,468,192	-	401,468,192	
減：再保費支出	(8,782,265)	-	(8,782,265)	
未滿期保費準備淨變動	(378,600)	-	(378,600)	
自留滿期保費收入	392,307,327	-	392,307,327	
再保佣金收入	3,755,847	-	3,755,847	
手續費收入	2,337,284	-	2,337,284	
淨投資損益				
利息收入	46,947,114	-	46,947,114	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,869,252	-	9,869,252	
備供出售金融資產之已實現損益	25,541,364	342,629	25,883,993	12
以成本衡量之金融資產及負債已實現損益	102,706	-	102,706	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(191,956)	-	(191,956)	
無活絡市場之債券投資損益之已實現損益	297,829	-	297,829	
持有至到期日金融資產之已實現損益	(438)	-	(438)	
兌換損益－投資	(16,447,368)	-	(16,447,368)	
外匯價格變動準備金淨變動	954,431	-	954,431	
投資性不動產損益	1,165,273	35,132	1,200,405	4、5及11
投資減損損失及迴轉利益	23,429	-	23,429	
其他淨投資損益	1,190	-	1,190	
其他營業收入	5,856	-	5,856	
分離帳戶保險商品收益	20,805,945	-	20,805,945	
<b>營業收入合計</b>	<b>487,475,085</b>	<b>377,761</b>	<b>487,852,846</b>	
<b>營業成本：</b>				
保險賠款與給付	123,606,255	-	123,606,255	
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222	
自留保險賠款與給付	118,943,033	-	118,943,033	
其他保險負債淨變動	294,612,532	445,270	295,057,802	9
承保費用	37,010	-	37,010	
佣金支出	24,157,413	(36,184)	24,121,229	7
其他營業成本	1,777,555	145,096	1,922,651	5及6
分離帳戶保險商品費用	20,805,945	-	20,805,945	
<b>營業成本合計</b>	<b>460,333,488</b>	<b>554,182</b>	<b>460,887,670</b>	
<b>營業費用：</b>				
業務費用	10,833,499	(19,435)	10,814,064	4、6、7及8
管理費用	2,402,956	7,586	2,410,542	4、6、7及8
員工訓練費用	79,616	-	79,616	
<b>營業費用合計</b>	<b>13,316,071</b>	<b>(11,849)</b>	<b>13,304,222</b>	
<b>營業利益</b>	<b>13,825,526</b>	<b>(164,572)</b>	<b>13,660,954</b>	
<b>營業外收入及支出</b>	<b>327,586</b>	<b>-</b>	<b>327,586</b>	
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<b>14,153,112</b>	<b>(164,572)</b>	<b>13,988,540</b>	
<b>所得稅(利益)費用</b>	<b>1,179,780</b>	<b>(86,226)</b>	<b>1,093,554</b>	1及9
<b>繼續營業單位本期淨利</b>	<b>\$ 12,973,332</b>	<b>(78,346)</b>	<b>12,894,986</b>	
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 12,973,332</b>	<b>(78,346)</b>	<b>12,894,986</b>	
<b>其他綜合損益</b>				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額			(57,259)	
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)			50,624,808	
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具			(64,776)	
確定福利計劃精算損益			(549,182)	
減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			4,473,546	
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>			<b>45,480,045</b>	
<b>本期綜合損益總額</b>			<b>58,375,031</b>	

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (三)現金流量表之重大調整

合併公司依經金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，並無重大差異。

### (四)調節說明

#### 1.所得稅：

依國際會計準則公報第一號、第十二號及編製準則規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於財務狀況表中單獨列示，並將不得互抵之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少1,446,132千元及1,326,334千元，對當期所得稅資產影響數分別為增加1,446,132千元及1,326,334千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加4,647,225千元及5,425,551千元，對其他資產影響數分別為減少2,621,141千元及0千元，對應付款項影響數分別為減少224,748千元及737,252千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加224,748千元及737,252千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加2,026,084千元及6,971,682千元，對其他負債影響數分別為減少0千元及1,546,131千元。

合併公司因下述4、6、7、8、11、12及13之不動產重大組成項目、除役負債及員工福利負債準備、租金平準化及投資性不動產以公允價值作為認定成本等相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加389,834千元及500,884千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加527,863千元及535,025千元，對保留盈餘影響數為減少1,126,467千元及1,291,060千元。以及對於民國一〇一年度合併損益表之所得稅費用影響數為減少10,530千元。

#### 2.再保險合約資產：

依編製準則規定，原帳列於應收款項之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項重分類至再保險合約資產。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少238,882千元及1,253,952千元，對再保險合約資產影響數分別為增加238,882千元及1,253,952千元。總資產不會因該重分類而改變。

#### 3.興櫃股票衡量：

依編製準則規定，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至IFRSs後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為增加770,567千元及766,881千元，對以成本衡量之金融資產影響數為減少507,349千元及504,090千元，對其他權益影響數分別為增加263,218千元及262,791千元。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 4.不動產－重大組成項目：

依國際會計準則公報第十六號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則四十號「投資性不動產」，將自用及投資性不動產拆分重大組成項目，並依各重大組成項目之耐用年限分別計算累積折舊。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對不動產投資影響數分別為減少63,851千元及218,394千元，對不動產及設備影響數分別為減少11,054千元及13,572千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入及營業費用影響數分別減少154,543千元及增加2,518千元。

### 5.地上權：

依國際會計準則公報第十七號規定，合併公司將原帳列於不動產投資－淨額項下之地上權重分類至其他資產項下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對不動產投資影響數分別為減少3,447,975千元及3,374,353千元，對其他資產影響數分別為增加3,447,975千元及3,374,353千元。總資產不會因該重分類而改變。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入及營業成本影響數皆為增加147,549千元。總損益不會因該重分類而改變。

### 6.不動產及設備－除役負債：

依國際會計準則公報第三十七號規定，企業於租賃期間屆滿，對固定資產所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為固定資產成本及負債，該金額係以折現認列負債準備現值。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對不動產及設備之影響數分別為增加17,040千元及10,146千元，對負債準備之影響數分別為增加42,685千元及44,632千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業成本及營業費用影響數分別為減少2,453千元及增加11,294千元。

### 7.退休金精算損益及義務調整：

依國際財務報導準則公報第一號有關員工福利規定，合併公司選擇採用該項豁免，另並追溯適用國際會計準則公報第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對無形資產影響數分別為減少32,408千元及15,313千元，對負債準備影響數分別為增加971,564千元及998,025千元，對其他權益影響數分別為增加1,113,666千元及1,576,050千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業成本及營業費用影響數分別為減少36,184千元及41,246千元。

並依編製準則，將應計退休金負債從其他負債項下重分類至負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債之影響數分別為減少4,120,236千元及5,117,233千元，對負債準備影響數分別為增加4,120,236千元及5,117,233千元。總負債不會因該重分類而改變。

## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 8.短期員工福利－帶薪假：

依國際會計準則公報第十九號規定，應於員工提供服務時估列員工福利－帶薪假預計義務，合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為增加74,950千元及90,535千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業費用影響數為增加15,585千元。

### 9.特別負債準備：

依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於民國一〇〇年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保險負債影響數分別為減少2,017,261千元及1,571,991千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加342,934千元及267,238千元，對特別盈餘公積影響數分別為增加1,674,327千元及1,304,752千元，另民國一〇一年度我國會計準則項下收回特別準備金為445,720千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對所得稅利益影響數為增加75,696千元。

### 10.準備金：

依編製準則規定，將原帳列於負債準備項下之保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備單獨列示。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保險負債影響數分別為減少103,107,324千元及99,607,055千元，對具金融商品性質之保險契約準備影響數分別為增加103,107,324千元及98,544,225千元，對外匯價格變動準備影響數分別為增加0千元及1,062,830千元。總負債不會因該重分類而改變。

### 11.租金平準化：

依國際會計準則公報第十七號規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為增加270,830千元及312,956千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入影響數為增加42,126千元。

### 12.備供出售金融資產：

中華民國一般公認會計原則下，對於投資前已獲悉之股利應列為投資成本減項。轉換至IFRSs後，該股利應認列為當期損益。

合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少250,417千元及593,046千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入影響數為增加342,629千元。



## 富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### 13.投資性不動產以公允價值作為認定成本：

依保險業財務報告編製準則規定，部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限，且折現率以保險業之加權平均資金成本為準。另，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，因以公允價值作為認定成本使投資性不動產帳面價值增加4,044,789千元，依編製準則之規定，公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響301,632千元後，超過部分之不動產增值3,261,336千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，除帳面價值調整增加4,044,789千元及特別準備調整增加3,261,336千元外，因公允價值做為認定成本使帳面價值增加，故增提累計折舊145,827千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入影響數為減少145,827千元，所得稅費用影響數為減少24,791千元，以上累計折舊及損益之影響數已包含於重大組成項目中。

依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。僅將合併公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.對於民國一〇二年十二月三十一日以前發生之企業併購，不追溯調整。
- 2.合併公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益，俟後再依國際會計準則第十九號中後續衡量採「一次性認列」的規定，執行相關會計處理。
- 3.部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值做為該日之認定成本。
- 4.合併公司選擇於轉換日將部分原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。