

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告

民國一一二年及一一一年第二季

公司地址：臺北市遼寧街179號15樓~16樓  
電 話：(02)6636-6636

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~18
(六)重要會計項目之說明	18~304
(七)關係人交易	304~348
(八)質押之資產	349~350
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	350~352
(十)重大之災害損失	352
(十一)重大之期後事項	352
(十二)其 他	353~381
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	382~395
2.轉投資事業相關資訊	396~398
3.大陸投資資訊	398~399
4.主要股東資訊	399~400
(十四)部門資訊	400~401



## 安侯達業聯合會計師事務所 KPMG

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

電 話 Tel + 886 2 8101 6666  
傳 真 Fax + 886 2 8101 6667  
網 址 Web kpmg.com/tw

### 會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

#### 查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年六月三十日與一一一年十二月三十一日及六月三十日之合併資產負債表，暨民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年六月三十日與一一一年十二月三十一日及六月三十日之合併財務狀況，暨民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日之合併財務績效與民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年第二季合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

#### 一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳民國一一一年度合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(三十四)公允價值及等級資訊。

#### 關鍵查核事項之說明：

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

#### 因應之查核程序：

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

### 二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳民國一一一年度合併財務報告附註四(十八)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(三十五)保險合約。

#### 關鍵查核事項之說明：

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

#### 因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
  - 一檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
  - 一評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
  - 一抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
  - 一就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

### 三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳民國一一一年度合併財務報告附註四(十七)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十)貼現及放款及附註六(三十六)財務風險管理。

#### 關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等以適時修正對違約率及預期損失率之假設，由於修正及調整所採用之重要假設，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

#### 因應之查核程序：

- 瞭解管理階層於適用國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況；
- 特別考量修正及調整所採用之重要假設與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性；
- 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

#### 四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳民國一一一年度合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十五)投資性不動產。

#### 關鍵查核事項之說明：

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

#### 因應之查核程序：

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

#### 管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

### 會計師查核合併財務報告之責任

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

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

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

本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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



本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年第二季合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



吳麟



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號  
民 國 一 一 二 年 八 月 十 七 日

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國一一二年六月三十日

單位：新台幣千元



資產	112.6.30				111.12.31				111.6.30				負債及權益				112.6.30				111.12.31				
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 199,667,625	2	316,596,903	3	246,959,132	2	21000	央行及金融同業存款	\$ 168,002,473	2	149,533,515	1	150,989,807	2											
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	401,597,977	4	415,990,658	4	329,396,148	3	21500	央行及同業融資	2,257,039	-	922,135	-	744,374	-											
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,643,445,162	15	1,418,586,039	13	1,420,244,599	14	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	96,487,234	1	87,590,556	1	116,134,001	1											
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	675,101,298	6	961,531,664	9	1,068,282,852	10	22300	遞延之金融負債(附註六(六))	12,878,557	-	12,922,639	-	13,756,008	-											
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,747,997,357	34	3,356,346,543	32	3,272,791,187	31	22500	附買回票券及債券負債(附註六(二十))	118,211,267	1	145,685,557	1	126,854,205	1											
12300 避險之金融資產(附註六(六))	19,758,241	-	19,304,960	-	11,418,211	-	22600	應付商業本票-淨額(附註六(二十一))	59,840,671	1	50,243,977	1	21,571,314	-											
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(七))	106,612,083	1	94,887,192	1	117,766,130	1	23000	應付款項(附註六(二十二))	195,878,151	2	171,470,259	2	207,671,897	2											
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	287,945,611	3	243,228,598	2	258,356,081	2	23200	本期所得稅負債	5,119,963	-	6,390,844	-	8,719,744	-											
13200 本期所得稅資產	3,222,011	-	2,262,308	-	1,792,148	-	23500	存款及匯款(附註六(二十三))	3,746,522,571	34	3,656,769,828	35	3,551,291,016	34											
13300 待出售資產-淨額(附註六(九))	71,042	-	-	-	-	-	24000	應付債券(附註六(二十四))	284,790,186	3	257,381,535	2	260,322,456	3											
13500 貸現及放款-淨額(附註六(十))	2,677,772,940	24	2,586,477,476	24	2,615,255,793	25	24400	其他借款(附註六(二十五)及八)	17,555,808	-	13,696,500	-	1,289,017	-											
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十一))	48,968,243	-	48,389,563	-	42,520,499	-	24600	負債準備(附註六(二十六))	4,724,516,798	43	4,710,169,640	45	4,656,631,031	44											
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	57,177,705	1	57,812,659	1	55,289,134	1	25500	其他金融負債(附註六(十四)及(二十七))	619,570,741	6	612,042,078	6	599,127,608	6											
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十四)及八)	520,770,235	5	520,064,178	5	500,595,438	5	26000	租賃負債(附註六(十七))	20,735,710	-	21,792,236	-	22,052,421	-											
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十五)及八)	315,446,924	3	305,826,478	3	305,160,279	3	29300	遞延所得稅負債	37,361,844	-	32,848,412	-	21,366,158	-											
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十六)及八)	65,339,054	1	65,272,146	1	64,992,481	1	29500	其他負債(附註六(二十八))	73,434,191	1	84,687,792	1	66,314,676	1											
18600 使用權資產-淨額(附註六(十七))	9,099,771	-	9,974,378	-	10,497,407	-		負債總計	10,183,163,204	94	10,014,147,503	95	9,824,835,733	94											
19000 無形資產-淨額(附註六(十八))	33,215,244	-	34,192,088	-	33,860,627	-		歸屬於母公司業主之權益(附註六(三十))：																	
19300 遞延所得稅資產	55,331,835	-	74,819,172	1	56,584,568	1		股本：																	
19500 其他資產-淨額(附註六(十九)及八)	66,333,025	1	56,193,707	1	59,309,293	1	31101	普通股股本	123,952,126	1	123,952,126	1	118,049,644	1											
							31103 特別股股本	15,999,900	-	15,999,900	-	15,999,900	-												
							31107 待分配股票股利	6,197,606	-	-	-	-	-	6,197,606	-										
							股本合計	146,149,632	1	139,952,026	1	139,952,026	1												
							31500 資本公積	164,734,663	2	171,017,736	2	168,823,026	2												
							保留盈餘：																		
							32001 法定盈餘公積	95,593,238	1	90,913,681	1	90,913,681	1												
							32003 特別盈餘公積	261,752,640	2	30,311,999	-	30,311,999	-												
							32011 未分配盈餘	144,013,785	1	359,918,631	3	382,137,112	4												
							32500 其他權益	501,359,663	4	481,144,311	4	503,362,792	5												
							39500 非控制權益(附註六(十三)及(三十))	(68,934,675)	(1)	(226,423,522)	(2)	(185,341,957)	(2)												
							權益總計	743,309,283	6	565,690,551	5	626,795,887	6												
							負債及權益總計	8,400,896	-	7,918,656	-	19,440,387	-												
								751,710,179	6	573,609,207	5	646,236,274	6												
資產總計	\$ 10,934,873,383	100	10,587,756,710	100	10,471,072,007	100		\$ 10,934,873,383	100	10,587,756,710	100	10,471,072,007	100												

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



~4~

董事長：蔡明興



會計主管：李明州



## 富邦金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		112年4月至6月		111年4月至6月		112年1月至6月		111年1月至6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(三十三))	\$ 66,047,205	100	50,286,405	55	128,295,020	131	96,138,282	43
51000	減：利息費用(附註六(三十三))	24,313,813	37	8,685,277	9	46,696,206	48	15,624,414	7
	<b>利息淨收益</b>	<b>41,733,392</b>	<b>63</b>	<b>41,601,128</b>	<b>46</b>	<b>81,598,814</b>	<b>83</b>	<b>80,513,868</b>	<b>36</b>
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(十四)及(三十三))	(460,001)	(1)	(76,568)	-	(719,323)	(1)	460,812	-
49810	保險業務淨收益(附註六(三十三))	(6,527,769)	(10)	5,047,882	5	(30,472,920)	(31)	30,968,420	14
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	14,813,814	23	(177,491,348)	(193)	95,773,411	98	(268,505,451)	(119)
49825	投資性不動產損益(附註六(十五))	2,699,076	4	2,156,553	2	5,452,484	6	3,153,798	1
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	575,274	1	1,344,472	1	1,017,655	1	2,963,647	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	8,833	-	(6,141)	-	154,297	-	6,242,100	3
49870	兌換損益	37,638,403	57	66,725,565	73	25,596,717	26	122,289,200	54
49880	資產減損(損失)迴轉利益	(493,992)	(1)	546,965	1	(1,013,003)	(1)	(1,549,472)	(1)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	650,786	1	1,041,341	1	1,318,637	1	1,353,954	1
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(23,206,284)	(35)	149,962,221	163	(78,894,381)	(80)	244,021,871	108
49900	其他利息以外淨損益(附註六(十二))	(1,310,138)	(2)	1,193,059	1	(1,652,693)	(2)	4,227,441	2
	<b>淨收益</b>	<b>66,121,394</b>	<b>100</b>	<b>92,045,129</b>	<b>100</b>	<b>98,159,695</b>	<b>100</b>	<b>226,140,188</b>	<b>100</b>
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,877,475)	(4)	(1,779,224)	(2)	(3,963,548)	(4)	(2,833,579)	(1)
58300	保險負債準備淨變動(附註六(三十三))	(11,873,396)	(18)	(43,229,059)	(47)	(10,459,414)	(11)	(101,910,491)	(45)
	<b>營業費用：</b>								
58501	員工福利費用(附註六(三十三))	(10,247,432)	(16)	(9,559,071)	(10)	(20,494,227)	(21)	(19,376,769)	(9)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(三十三))	(1,822,491)	(3)	(1,714,173)	(2)	(3,633,724)	(4)	(3,467,399)	(2)
58599	其他業務及管理費用(附註六(三十三))	(6,934,848)	(10)	(6,090,093)	(7)	(13,219,147)	(13)	(11,321,023)	(5)
	<b>營業費用合計</b>	<b>(19,004,771)</b>	<b>(29)</b>	<b>(17,363,337)</b>	<b>(19)</b>	<b>(37,347,098)</b>	<b>(38)</b>	<b>(34,165,191)</b>	<b>(16)</b>
	<b>繼續營業單位稅前損益</b>								
61003	減：所得稅費用(附註六(二十九))	32,365,752	49	29,673,509	32	46,389,635	47	87,230,927	38
	<b>本期稅後淨利</b>	<b>3,736,419</b>	<b>6</b>	<b>6,370,395</b>	<b>7</b>	<b>3,887,512</b>	<b>4</b>	<b>16,947,189</b>	<b>7</b>
69500	本期其他綜合損益：	<b>28,629,333</b>	<b>43</b>	<b>23,303,114</b>	<b>25</b>	<b>42,502,123</b>	<b>43</b>	<b>70,283,738</b>	<b>31</b>
	<b>不重分類至損益之項目</b>								
69561	確定福利計畫之再衡量數	1,723	-	15,992	-	1,913	-	11,555	-
69562	不動產重估增值	5,053	-	177,405	-	6,094	-	184,265	-
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(32,485)	-	(29,953)	-	(26,849)	-	(28,499)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	3,481,011	5	(9,040,656)	(10)	7,936,465	8	(10,205,352)	(4)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	74,689	-	(115,958)	-	65,194	-	434,650	-
	<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>3,529,991</b>	<b>5</b>	<b>(8,993,170)</b>	<b>(10)</b>	<b>7,982,817</b>	<b>8</b>	<b>(9,603,381)</b>	<b>(4)</b>
	<b>後續可能重分類至損益之項目</b>								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,241,332	2	(705,665)	(1)	(200,494)	-	5,288,544	2
69581	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(14,132)	-	21,305	-	51,249	-	(353,782)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,813,272)	(3)	(82,360,508)	(89)	94,823,681	97	(145,616,978)	(64)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(259,994)	-	(241,081)	-	(211,429)	-	(170,966)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	23,206,284	35	(149,962,221)	(163)	78,894,381	80	(244,021,871)	(108)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	(2,847,965)	(4)	23,356,966	25	(23,591,832)	(24)	38,934,676	17
	<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>19,512,253</b>	<b>30</b>	<b>(209,891,204)</b>	<b>(228)</b>	<b>149,765,556</b>	<b>153</b>	<b>(345,940,377)</b>	<b>(153)</b>
69500	本期其他綜合損益	<b>23,042,244</b>	<b>35</b>	<b>(218,884,374)</b>	<b>(238)</b>	<b>157,748,373</b>	<b>161</b>	<b>(355,543,758)</b>	<b>(157)</b>
	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 51,671,577</b>	<b>78</b>	<b>(195,581,260)</b>	<b>(213)</b>	<b>200,250,496</b>	<b>204</b>	<b>(285,260,020)</b>	<b>(126)</b>
	<b>淨利歸屬於：</b>								
69901	母公司業主	\$ 28,921,890	43	22,926,829	25	42,905,036	43	69,403,891	31
69903	非控制權益	(292,557)	-	376,285	-	(402,913)	-	879,847	-
	<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一))</b>	<b>\$ 28,629,333</b>	<b>43</b>	<b>23,303,114</b>	<b>25</b>	<b>42,502,123</b>	<b>43</b>	<b>70,283,738</b>	<b>31</b>
	<b>綜合損益總額歸屬於：</b>								
69951	母公司業主	\$ 52,301,575	79	(192,365,721)	(209)	199,809,092	204	(280,033,247)	(124)
69953	非控制權益	(629,998)	(1)	(3,215,539)	(4)	441,404	-	(5,226,773)	(2)
	<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一))</b>	<b>\$ 51,671,577</b>	<b>78</b>	<b>(195,581,260)</b>	<b>(213)</b>	<b>200,250,496</b>	<b>204</b>	<b>(285,260,020)</b>	<b>(126)</b>
		<b>\$ 2.05</b>			<b>1.61</b>		<b>3.18</b>		<b>5.36</b>

(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷

~5~

會計主管：李明州



  
**富邦金融控股股份有限公司及子公司**  
**合併權益變動表**  
**民國一一年及二十二年一月一日至六月三十日**

單位：新台幣千元

**歸屬於母公司業主之權益**

**其他權益項目**

	歸屬於母公司業主之權益										其他權益項目							
	普通股 股本	特別股 股本	待分配 股票股利	合計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	949,569,309	34,273,188	983,842,497
<b>民國一一一年一月一日餘額</b>	\$ 118,049,644	15,999,900	-	134,049,544	173,363,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	(26,871,549)	10,059,931	322,363	2,451,220	177,502,547	163,464,512	949,569,309	34,273,188	983,842,497
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	69,403,891	69,403,891	-	-	-	-	-	69,403,891	879,847	70,283,738	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(20,269)	(20,269)	5,201,034	(123,830,985)	(211,981)	156,148	(230,731,085)	(349,416,869)	(349,437,138)	(6,106,620)	(355,543,758)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	69,383,622	69,383,622	5,201,034	(123,830,985)	(211,981)	156,148	(230,731,085)	(349,416,869)	(280,033,247)	(5,226,773)	(285,260,020)
盈餘指派及分配：																		
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	1,186,633	(1,186,633)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	14,248,496	-	(14,248,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(41,317,375)	(41,317,375)	-	-	-	-	-	-	(41,317,375)	-	(41,317,375)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,026,121)	(3,026,121)	-	-	-	-	-	-	(3,026,121)	-	(3,026,121)
資本公積配發股票股利	-	-	5,902,482	5,902,482	(5,902,482)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(24,786)	-	-	-	-	-	(1,667)	-	-	-	(1,667)	(26,453)	-	(26,453)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	1,386,684	-	-	-	-	(138)	239,500	-	-	-	239,362	1,626,046	(1,626,669)	(623)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,981,589)	(7,981,589)	(7,981,589)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(369,568)	(369,568)	-	369,568	-	-	-	369,568	-	-	-
其他	-	-	-	-	591	-	-	-	-	3,137	-	-	-	-	3,137	3,728	2,230	5,958
<b>民國一一一年六月三十日餘額</b>	\$ 118,049,644	15,999,900	5,902,482	139,952,026	168,823,026	90,913,681	30,311,999	382,137,112	503,362,792	(21,670,653)	(113,160,516)	110,382	2,607,368	(53,228,538)	(185,341,957)	626,795,887	19,440,387	646,236,274
<b>民國一二年一月一日餘額</b>	\$ 123,952,126	15,999,900	-	139,952,026	171,017,736	90,913,681	30,311,999	359,918,631	481,144,311	(16,326,395)	(130,388,631)	9,943	2,476,262	(82,194,701)	(226,423,522)	565,690,551	7,918,656	573,609,207
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	42,905,036	42,905,036	-	-	-	-	-	42,905,036	(402,913)	42,502,123	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(19,332)	(19,332)	(402,558)	83,517,167	(27,955)	6,094	73,830,640	156,923,388	156,904,056	844,317	157,748,373
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	42,885,704	42,885,704	(402,558)	83,517,167	(27,955)	6,094	73,830,640	156,923,388	199,809,092	441,404	200,250,496
盈餘指派及分配：																		
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	231,440,641	(231,440,641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	4,679,557	-	(4,679,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(18,592,819)	(18,592,819)	-	-	-	-	-	(18,592,819)	-	(18,592,819)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,515,980)	(3,515,980)	-	-	-	-	-	(3,515,980)	-	(3,515,980)	
資本公積配發股票股利	-	-	6,197,606	6,197,606	(6,197,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	7,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,673	-	7,673	
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	(93,140)	-	-	-	-	-	3,906	-	-	-	3,906	(89,234)	88,377	(857)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47,541)	(47,541)	(47,541)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(561,553)	(561,553)	-	561,553	-	-	-	561,553	-	-	-
<b>民國一二年六月三十日餘額</b>	\$ 123,952,126	15,999,900	6,197,606	146,149,632	164,734,663	95,593,238	261,752,640	144,013,785	501,359,663	(16,728,953)	(46,306,005)	(18,012)	2,482,356	(8,364,061)	(68,934,675)	743,309,283	8,400,896	751,710,179

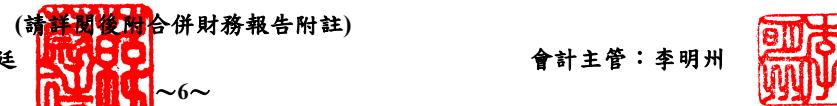
董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



~6~



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國一一二年及一一年三月一日至六月三十日



單位：新台幣千元

**營業活動之現金流量：**

本期稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
本期稅前淨利	\$ 46,389,635	87,230,927
折舊費用	2,647,030	2,605,961
攤銷費用	986,694	861,438
呆帳費用提列數	3,970,539	2,852,163
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(62,787,914)	315,474,517
利息費用	46,696,206	15,624,414
利息收入	(128,295,020)	(96,138,282)
股利收入	(26,360,868)	(18,995,875)
各項保險負債淨變動	18,317,020	86,582,158
保證責任準備淨變動	(1,445)	25,682
其他各項負債準備淨變動	(6,763,899)	17,578,028
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,324,472)	(1,353,954)
採用覆蓋法重分類之損益	78,894,381	(244,021,871)
處分投資性不動產利益	(6,174)	(19,023)
處分投資利益	(28,648,661)	(63,681,499)
金融資產減損損失	1,019,404	1,554,535
非金融資產減損迴轉利益	(167)	(6,993)
未實現外幣兌換利益	(25,004,403)	(126,200,810)
投資性不動產公允價值調整(利益)損失	(2,138,442)	173,670
其他項目	<u>(15,265)</u>	<u>(5,826,240)</u>
收益費損項目合計	<u>(128,815,456)</u>	<u>(112,911,981)</u>

**與營業活動相關之資產／負債變動數：**

與營業活動相關之資產之淨變動：

存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(81,012,664)	29,243,598
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加	(135,586,390)	(10,619,359)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	4,389,221	(88,133,487)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	17,063,917	67,523,216
附賣回票券及債券投資增加	(357,569)	(1,052,199)
應收款項(增加)減少	(32,251,783)	4,952,130
貼現及放款增加	(101,104,286)	(94,347,456)
再保險合約資產增加	(2,291,543)	(2,509,856)
其他金融資產減少	262,737	8,651,596
其他資產(增加)減少	(5,784,283)	15,027,166
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(336,672,643)</u>	<u>(71,264,651)</u>

**與營業活動相關之負債之淨變動：**

央行及銀行同業存款增加(減少)

透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加

附買回票券及債券負債減少

應付款項減少

存款及匯款增加

負債準備減少

其他金融負債增加

其他負債減少

與營業活動相關之負債之淨變動合計

**調整項目合計**

營運產生之現金流出

收取之利息

收取之股利

支付之利息

支付之所得稅

**營業活動之淨現金(流出)流入**

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷

~7~



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表(續)  
民國一一二年及一三零一年一月一日至六月三十日



單位：新台幣千元

**投資活動之現金流量：**

	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
取得採用權益法之投資	\$ (305,000)	(12,626,762)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(7,276,448)
取得不動產及設備	(1,925,130)	(1,032,064)
處分不動產及設備	23,226	2,283
取得無形資產	(426,361)	(483,258)
取得投資性不動產	(4,937,525)	(2,386,274)
處分投資性不動產	59,543	119,626
其他投資活動	(814)	(74)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(7,512,061)</b>	<b>(23,682,971)</b>

**籌資活動之現金流量：**

央行及同業融資增加(減少)	1,361,176	(12,848,780)
應付商業本票增加(減少)	9,596,694	(7,869,956)
發行公司債	23,833,453	8,932,992
償還公司債	(1,804,957)	(4,598,370)
發行金融債券	18,400,324	11,886,073
償還金融債券	(11,915,637)	(21,483,200)
其他借款增加	3,859,308	18,151
租賃負債本金償還	(1,573,871)	(1,456,077)
非控制權益變動	(47,541)	(1,604)
其他籌資活動	(857)	-
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>41,708,092</b>	<b>(27,420,771)</b>
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>	<b>(440,026)</b>	<b>4,992,632</b>
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	<b>(200,226,740)</b>	<b>(7,359,408)</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>573,733,858</b>	<b>503,419,124</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 373,507,118</b>	<b>496,059,716</b>
<b>現金及約當現金之組成：</b>		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 199,667,625	246,959,132
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	69,484,183	134,751,131
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	104,355,310	114,349,453
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 373,507,118</b>	<b>496,059,716</b>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：韓蔚廷

~7-1~

會計主管：李明州



**富邦金融控股股份有限公司及子公司**  
**合併財務報告附註**  
**民國一一二年及一一一年第二季**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

## 一、公司沿革

### (一)富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

民國九十二年九月本公司以現金投資方式將富邦行銷股份有限公司(以下稱富邦行銷)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

民國一一二年四月一日及五月十六日，配合集團組織架構調整，日盛銀行及日盛國際產物保險代理人分別與台北富邦銀行完成合併，合併後日盛銀行及日盛國際產物保險代理人為消滅公司。民國一一二年四月九日，配合集團組織架構調整，日盛證券與富邦證券完成合併，合併後日盛證券為消滅公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，因屬共同控制下企業合併，應視為自始合併，故台北富邦銀行與富邦證券已追溯重編民國一一一年第二季合併財務報告。

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

### (二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

日盛金控成立於民國九十一年二月五日，主要經營項目為金融控股公司業。經營業務包含投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。於民國一一一年十一月十一日以本公司為存續公司，完成與本公司之合併。

日盛銀行設立於民國八十年八月十日，本公司主要營業項目為一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。於民國一一二年四月一日以台北富邦銀行為存續公司，完成與台北富邦銀行之合併。

日盛證券成立於民國五十年十二月，主要營業項目為受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、服務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務、發行認購(售)權證業務、信託業務及國際證券業務。於民國一一二年四月九日以富邦證券為存續公司，完成與富邦證券之合併。

日盛國際產物保險代理人設立於民國九十三年八月九日，主要營業項目為經營財產保險代理人業務。於民國一一二年五月十六日以台北富邦銀行為存續公司，完成與台北富邦銀行之合併。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一二年八月十七日經董事會通過後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

合併公司自民國一一二年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

此外，合併公司自民國一一二年五月二十三日起開始適用國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」，該修正就補充稅相關遞延所得稅會計處理提供暫時性之強制豁免並追溯適用，同時自民國一一二年一月一日開始之年度報導期間起新增揭露支柱二所得稅之暴險資訊。惟截至民國一一一年十二月三十一日，合併公司營運所在地並無任何國家就補充稅之相關稅法已立法或實質性立法，且並未認列相關遞延所得稅，因此追溯適用該修正對合併財務報告並無影響。合併公司正密切關注營運所在各轄區導入全球最低稅負之立法進展。

#### (二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

合併公司評估適用下列自民國一一三年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，可能影響說明如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	現行IAS 1規定，企業未具無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債應分類為流動。修正條文刪除該權利應為無條件的規定，改為規定該權利須於報導期間結束日存在且須具有實質。
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	修正條文闡明，企業應如何對以發行其本身之權益工具而清償之負債進行分類(如可轉換公司債)。
	在重新考量2020年IAS1修正之某些方面後，新的修正條文闡明，僅於報導日或之前遵循的合約條款才會影響將負債分類為流動負債或非流動負債。
	企業在報導日後須遵循的合約條款（即未來的條款）並不影響該日對負債之分類。惟當非流動負債受限於未來合約條款時，企業需要揭露資訊以助於財報使用者了解該等負債可能在報導日後十二個月內償還之風險。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<b>新發布或修訂準則</b>	<b>主要修訂內容</b>
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	本次修正規範售後租回交易約定變動租賃給付時賣方兼承租人之會計處理： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 於原始衡量售後租回交易產生之租賃負債之認列金額時，應計入估計變動租賃給付；且</li> <li>• 原始認列後，租賃負債之後續處理適用IFRS16之一般性規定，對於所保留之使用權資產相關之利益或損失不予認列。</li> </ul>
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	修正條文規定企業應揭露有關其供應商融資安排之資訊，使財務報表使用者評估該等安排對該企業之負債及現金流量，以及該企業之流動性風險暴險之影響。

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

### (三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

<b>新發布或修訂準則</b>	<b>主要修訂內容</b>	<b>理事會發布之 生效日</b>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚未待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul>	2023年1月1日

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之 生效日</u>
國際財務報導準則第17號 之修正「保險合約」	<p>與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 簡化準則中之要求以降低成本；</li> <li>• 使財務表現易於解釋；及</li> <li>• 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。</li> </ul>	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	<p>本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。</p>	2023年1月1日

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

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一一一年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一一年度合併財務報告附註四。

#### (二)合併基礎

列入本合併財務報告之子公司包含：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>業務性質</u>	<u>所持股權百分比</u>		
			<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.6.30	111.12.31	111.6.30
本公司	日盛金控(註一)	金融控股	- %	- %	73.95 %
本公司	日盛銀行(註一及二)	銀行業	- %	100.00 %	- %
本公司	日盛證券(註一及三)	證券業	- %	100.00 %	- %
本公司	日盛國際產物保險代理人(註一及二)	財產保險代理人	- %	100.00 %	- %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股BVI	投資控股	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	日盛國際投資控股(註三及八)	投資控股	100.00 %	- %	- %
日盛國際投資控股	日盛嘉富證券國際	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本(註八)	股票、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦私募股權	投資及投資顧問管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理	創業投資	51.00 %	51.00 %	51.00 %
富邦數位音樂資產管理	Fubon Digital Music GP Limited	私募基金之普通合夥人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註四)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦產險	富邦保險經紀人 (菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	77.40 %	77.40 %	77.40 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦綜合保險代理人(註十一)	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	競技及休閒運動場館業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註五)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註五)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)(註五)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註五)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
日盛金控	日盛證券(註一)	證券業	- %	- %	100.00 %
日盛金控	日盛銀行(註一)	銀行業	- %	- %	100.00 %
日盛金控	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	- %	- %	100.00 %
日盛銀行	日盛人身保險代理人(註二及六)	人身保險代理人	- %	100.00 %	99.72 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112.6.30	111.12.31	111.6.30
日盛證券	日盛期貨(註七)	期貨業	- %	98.14 %	98.14 %
日盛證券	日盛國際投資控股(註八)	證券業	- %	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛證券投資顧問(註九)	投資顧問	- %	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛創業投資(註十)	創業投資	- %	- %	100.00 %

註一：本公司於民國一一〇年三月三十日取得53.84%股權，而後持續增加持股至100%，並於民國一一一年十一月十一日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人100%之股權。

註二：子公司台北富邦銀行於民國一一二年四月一日取得日盛銀行100%股權，與日盛銀行完成合併，日盛銀行為消滅公司，自該日起，子公司台北富邦銀行直接持有日盛人身保險代理人100%之股權，而後於民國一一二年五月十六日子公司台北富邦銀行與日盛國際產物保險代理人及日盛人身保險代理人完成合併，日盛國際產物保險代理人及日盛人身保險代理人為消滅公司。

註三：子公司富邦證券於民國一一二年四月九日取得100%股權，與日盛證券完成合併，日盛證券為消滅公司，自該日起，子公司富邦證券直接持有日盛國際投資控股100%之股權。

註四：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註五：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註六：日盛銀行收購日盛人身保險代理人之少數法人股東持股，於民國一一一年十月二十日完成交割過戶後持股比例為100%。

註七：孫公司富邦期貨於民國一一二年四月九日取得100%股權，與日盛期貨完成合併，日盛期貨為消滅公司。

註八：日證國際投資控股及日盛嘉富資本於民國一一二年一月經其董事會決議辦理解散清算，目前清算程序進行中。

註九：日盛證券投資顧問於民國一一一年十月經其董事會決議辦理解散清算，並於民國一一二年五月二十九日辦理清算完結。

註十：日盛創業投資董事會已於民國一一一年五月三日通過解散案，並於民國一一一年十二月六日辦理清算完結。

註十一：富昇保代於民國一一二年五月二十九日更名為富邦綜合保險代理人。

### (三)所得稅

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (四)員工福利

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、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。

以下假設及估計之不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險，且已反映新冠病毒疫情及烏克蘭衝突事件所造成之影響，其相關資訊如下：

### (一)金融工具之公允價值

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

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(三十四)。

### (二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### (四)投資性不動產之公允價值

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

### (五)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

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

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
庫存現金及零用金	\$ 8,509,730	15,178,201	7,670,022
銀行存款	109,030,053	145,428,103	114,567,390
約當現金	31,940,730	45,991,965	39,510,415
待交換票據	1,381,363	2,941,279	1,658,490
存放銀行同業	48,856,453	107,107,981	83,626,841
減：抵繳保證金	50,704	50,626	74,026
合計	\$ 199,667,625	316,596,903	246,959,132

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，民國一一二年及一一一年六月三十日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<b>112.6.30</b>	<b>111.6.30</b>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 199,667,625	246,959,132
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	69,484,183	134,751,131
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	104,355,310	114,349,453
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<b>\$ 373,507,118</b>	<b>496,059,716</b>

合併公司認列備抵損失如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
備抵損失	<b>\$ 10,372</b>	<b>16,681</b>	<b>17,015</b>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

### (二) 存放央行及拆借金融同業

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
拆放銀行同業	\$ 252,996,345	285,646,426	198,521,510
存放央行準備金	135,173,924	111,067,679	113,182,355
存放央行—其他款項	13,427,708	19,276,553	17,692,283
合 計	<b>\$ 401,597,977</b>	<b>415,990,658</b>	<b>329,396,148</b>

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

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
存款準備金甲戶	<b>\$ 40,705,192</b>	<b>20,675,037</b>	<b>23,261,912</b>
存款準備金乙戶	<b>\$ 65,581,135</b>	<b>62,231,546</b>	<b>55,738,767</b>

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

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

合併公司認列備抵損失如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
備抵損失	<b>\$ 7,218</b>	<b>2,189</b>	<b>252</b>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述存放央行及拆借金融同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產：			
非避險之衍生工具			
利率合約	\$ 9,398,050	8,341,566	8,460,239
匯率合約	45,647,954	60,329,960	41,693,972
選擇權合約	1,189,918	1,032,716	1,273,173
換匯換利合約	2,480,266	2,745,460	2,152,884
其    他	<u>1,575,015</u>	<u>1,284,655</u>	<u>1,537,903</u>
	<u>60,291,203</u>	<u>73,734,357</u>	<u>55,118,171</u>
非衍生金融資產			
政府公債	15,034,119	3,868,243	4,573,292
公司債	20,988,231	15,844,077	9,259,960
金融債	52,790,671	52,934,353	44,521,799
股    票	568,550,452	462,890,198	499,746,296
受益憑證	722,238,864	637,900,666	640,468,256
商業本票	68,245,291	46,116,564	31,263,546
國庫券	18,111,830	3,529,242	3,771,617
受益證券	39,858,020	39,523,000	40,981,555
可轉讓定存單	1,060,001	2,994,212	6,308,512
其    他	<u>1,953,919</u>	<u>2,861,338</u>	<u>2,012,863</u>
減：抵繳保證金	<u>1,512,181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,507,319,217</u>	<u>1,268,461,893</u>	<u>1,282,907,696</u>
混合金融資產			
可轉換公司債	28,834,682	29,117,824	34,650,898
結構型商品	<u>47,000,060</u>	<u>47,271,965</u>	<u>47,567,834</u>
	<u>75,834,742</u>	<u>76,389,789</u>	<u>82,218,732</u>
合    計	<u>\$ 1,643,445,162</u>	<u>1,418,586,039</u>	<u>1,420,244,599</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
結構型商品	\$ 1,676,014	942,466	2,897,146
發行指數投資證券	<u>45,534</u>	<u>45,679</u>	<u>48,660</u>
	<u>1,721,548</u>	<u>988,145</u>	<u>2,945,806</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	6,971,515	5,884,614	6,249,443
匯率合約	68,784,452	60,523,473	83,934,982
選擇權合約	7,966,453	5,907,595	6,511,119
其    他	<u>3,120,640</u>	<u>4,327,354</u>	<u>3,903,706</u>
	<u>86,843,060</u>	<u>76,643,036</u>	<u>100,599,250</u>
非衍生金融負債			
股票債券及融券	1,065,809	3,437,627	5,614,441
債券債券及融券	<u>6,856,817</u>	<u>6,521,748</u>	<u>6,974,504</u>
	<u>7,922,626</u>	<u>9,959,375</u>	<u>12,588,945</u>
合    計	<u>\$ 96,487,234</u>	<u>87,590,556</u>	<u>116,134,001</u>

1. 上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
2. 銀行子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
透過損益按公允價值衡量 之金融資產：			
股 票	\$ 549,273,568	451,389,288	486,887,268
公 司 債	1,083,622	1,050,834	1,027,290
金 融 債	45,876,196	45,646,078	39,856,762
受 益 證 券	2,125,767	1,982,954	2,071,017
受 益 憑 證	750,695,709	666,882,999	657,996,138
結 構 型 商 品	45,282,909	45,522,531	45,826,550
其 他	<u>1,092,323</u>	<u>1,108,976</u>	<u>1,048,332</u>
合 計	<u>\$ 1,395,430,094</u>	<u>1,213,583,660</u>	<u>1,234,713,357</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
適用IFRS 9報導於損益之利益 (損失)	\$ 51,222,406	(122,277,823)	132,154,362	(168,990,210)
減：倘若適用IAS 39報導於損益 之利益	(28,016,122)	(27,684,398)	(53,259,981)	(75,031,661)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 23,206,284</u>	<u>(149,962,221)</u>	<u>78,894,381</u>	<u>(244,021,871)</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
調整前之金融資產利益(損失)	\$ 14,813,814	(177,491,348)	95,773,411	(268,505,451)
調整後之金融資產利益(損失)	<u>\$ (8,392,470)</u>	<u>(27,529,127)</u>	<u>16,879,030</u>	<u>(24,483,580)</u>

(2)保險子公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日間符合條件之金融資產指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
帳面金額	<u>\$ 11,325,831</u>	<u>5,669,105</u>	<u>5,006,811</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
<b>透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：</b>			
政府公債	\$ 247,725,049	288,264,348	357,764,941
公司債	156,794,027	328,664,752	340,211,523
金融債	105,468,062	161,650,309	181,060,476
商業本票	1,191,980	21,344,701	22,603,639
可轉讓定期存單	21,750,247	18,349,953	3,113,017
受益證券	15,214,776	25,708,057	26,020,835
資產基礎債券	709,076	-	-
轉貼現票據及放款	40,612,659	49,516,190	52,041,492
買入央行票據	3,505,932	-	-
國庫券	1,441,080	-	-
減：抵繳保證金	<u>15,318,628</u>	<u>11,880,287</u>	<u>9,955,946</u>
<b>小計</b>	<b><u>579,094,260</u></b>	<b><u>881,618,023</u></b>	<b><u>972,859,977</u></b>
<b>透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：</b>			
股 票	87,774,248	71,580,176	87,129,820
其 他	<u>8,232,790</u>	<u>8,333,465</u>	<u>8,293,055</u>
<b>小計</b>	<b><u>96,007,038</u></b>	<b><u>79,913,641</u></b>	<b><u>95,422,875</u></b>
<b>合計</b>	<b><u>\$ 675,101,298</u></b>	<b><u>961,531,664</u></b>	<b><u>1,068,282,852</u></b>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

	<b>112年 4月至6月</b>	<b>111年 4月至6月</b>	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
報導期間內除列之投資	\$ 249,657	402,635	278,526	402,635
報導期間結束日仍持有之投資	<u>1,121,076</u>	<u>981,336</u>	<u>1,410,836</u>	<u>1,179,838</u>
<b>合計</b>	<b><u>\$ 1,370,733</u></b>	<b><u>1,383,971</u></b>	<b><u>1,689,362</u></b>	<b><u>1,582,473</u></b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
處分時之公允價值	\$ 4,934,549	\$ 8,247,648	\$ 8,243,051	\$ 10,187,360
累積處分損失(稅後)	<u>\$ (181,638)</u>	<u>\$ (497,988)</u>	<u>\$ (561,553)</u>	<u>\$ (369,568)</u>

2.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(三十六)。

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

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
帳面金額	<u>\$ 9,046,012</u>	<u>\$ 24,349,067</u>	<u>\$ 15,002,015</u>

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

### (五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
政府公債	\$ 508,639,503	\$ 434,433,780	\$ 419,118,070
公司債	1,680,941,389	1,419,907,851	1,383,163,580
金融債	1,106,490,455	1,018,981,633	983,779,065
可轉讓定期存單	294,566,970	325,055,368	347,031,101
受益證券	99,622,973	82,973,705	77,400,963
結構型商品	57,970,460	58,020,876	57,949,234
其他	10,209,224	26,268,836	13,589,534
減：抵繳保證金	<u>6,447,288</u>	<u>6,446,087</u>	<u>6,444,874</u>
小計	3,751,993,686	3,359,195,962	3,275,586,673
減：備抵損失	<u>3,996,329</u>	<u>2,849,419</u>	<u>2,795,486</u>
合計	<u>\$ 3,747,997,357</u>	<u>\$ 3,356,346,543</u>	<u>\$ 3,272,791,187</u>

1.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
除列日帳面金額	\$ 2,533,152	\$ 12,005,085	\$ 9,481,270	\$ 107,570,297
當期所認列之利益	<u>\$ 8,833</u>	<u>\$ (6,141)</u>	<u>\$ 154,297</u>	<u>\$ 6,242,100</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司出售上述金融資產之原因：

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

3.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

4.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

5.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
帳面金額	<u>\$ 106,601,050</u>	<u>130,375,795</u>	<u>113,896,823</u>

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

### (六)避險之金融工具

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
<b>避險之金融資產：</b>			
利率交換合約	\$ 18,510,160	16,741,096	10,625,606
匯率交換合約	976,848	2,226,971	791,474
遠期外匯合約	118,321	4,919	-
換匯換利合約	152,912	331,974	1,131
	<u>\$ 19,758,241</u>	<u>19,304,960</u>	<u>11,418,211</u>

### 避險之金融負債：

利率交換合約	\$ 4,203,346	4,045,705	3,497,742
匯率交換合約	823,358	1,355,157	3,501,750
遠期外匯合約	8,839	98,784	-
換匯換利合約	1,644,910	2,233,423	2,968,550
同業拆款	6,198,104	5,189,570	3,787,966
	<u>\$ 12,878,557</u>	<u>12,922,639</u>	<u>13,756,008</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)現金流量避險

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

### (3)國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>112年6月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
<b>遠期外匯</b>					
名目本金	\$ 170,256	294,078	363,110	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,290.57	1,300.27	1,284.42	-	-
名目本金	\$ 321,654	5,598,014	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	30.46	30.45	-	-	-
<b>匯率交換</b>					
名目本金	\$ 4,659,603	20,387,329	17,187,813	18,125,434	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,270.82	1,301.47	1,318.48	1,266.29	-
名目本金	\$ 955,683	-	4,608,310	-	-
平均匯率(台幣/美金)	28.98	-	29.49	-	-
<b>換匯換利</b>					
名目本金	\$ 1,622,414	3,678,898	4,415,053	-	-
平均利率	0.15 %	0.28 %	0.34 %	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,147.81	1,165.42	1,186.18	-	-
<b>現金流量避險</b>					
<b>利率交換</b>					
名目本金	\$ -	2,381,827	12,809,934	2,833,285	-
平均固定利率	-	1.25 %	1.63 %	2.78 %	-
<b>換匯換利</b>					
名目本金	\$ -	1,503,700	1,143,896	5,542,368	-
平均利率	-	0.29 %	(0.03)%	(0.74)%	-
平均匯率(韓圜/美金)	-	1,160.64	1,216.60	1,315.45	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
<b>遠期外匯</b>					
名目本金	\$ 9,809	-	281,669	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,341.35	-	1,280.81	-	-
名目本金	\$ -	-	2,793,176	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	-	31.44	-	-
<b>匯率交換</b>					
名目本金	\$ 946,252	7,824,394	29,571,297	12,255,193	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,164.57	1,163.72	1,301.91	1,318.07	-
名目本金	\$ 77,416	-	7,766,392	-	-
平均匯率(台幣/美金)	29.75	-	29.55	-	-
<b>換匯換利</b>					
名目本金	\$ 1,514,738	1,968,899	14,657,711	-	-
平均利率	(0.09)%	(0.03)%	0.19 %	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,127.10	1,119.16	1,154.35	-	-
<b>現金流量避險</b>					
<b>利率交換</b>					
名目本金	\$ -	-	6,256,129	12,260,735	-
平均固定利率	-	-	1.39 %	1.92 %	-
<b>換匯換利</b>					
名目本金	\$ -	-	2,425,137	6,069,356	-
平均利率	-	-	0.28 %	(0.74)%	-
平均匯率(韓圜/美金)	-	-	1,167.82	1,315.34	-
<b>111年6月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
<b>匯率交換</b>					
名目本金	\$ 9,292,820	9,526,409	26,737,746	6,331,767	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,195.73	1,221.63	1,199.94	1,238.56	-
名目本金	\$ 5,486,948	4,343,179	3,806,282	-	-
平均匯率(台幣/美金)	27.68	28.49	29.18	-	-
<b>換匯換利</b>					
名目本金	\$ -	-	10,014,991	9,451,175	-
平均利率	-	-	(0.04)%	0.29 %	-
平均匯率(韓圜/美金)	-	-	1,120.63	1,171.91	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>111年6月30日</b>					
<b>現金流量避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	582,630	17,661,876	-
平均固定利率	-	-	1.21 %	1.76 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	-	3,577,211	-
平均利率	-	-	-	0.01 %	-
平均匯率(韓圜/美金)	-	-	-	1,202.89	-

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 二季避險無 效性之公允 價值變動			
		資產	負債					
<b>112年6月30日</b>								
<b>公允價值避險</b>								
一遠期外匯合約	\$ 6,747,112	118,321	8,839	避險之金融資產 /負債	120,296			
一匯率交換合約	65,924,172	976,848	823,358	避險之金融資產 /負債	(1,712,293)			
一換匯換利合約	9,716,365	-	1,271,524	避險之金融負債	(774,670)			
<b>現金流量避險</b>								
一利率交換合約	\$ 18,025,046	6,505	205,491	避險之金融資產 /負債	(207,477)			
一換匯換利合約	8,189,964	152,912	373,386	避險之金融資產 /負債	(366,024)			
<b>111年12月31日</b>								
<b>公允價值避險</b>								
一遠期外匯合約	\$ 3,084,654	4,920	98,784	避險之金融資產 /負債	(104,955)			
一匯率交換合約	58,440,944	2,226,971	1,355,157	避險之金融資產 /負債	(2,275,962)			
一換匯換利合約	18,141,348	-	2,008,993	避險之金融負債	(1,679,084)			
<b>現金流量避險</b>								
一利率交換合約	\$ 18,516,864	38,781	267,089	避險之金融資產 /負債	309,471			
一換匯換利合約	8,494,493	331,974	224,429	避險之金融資產 /負債	(14,391)			

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>避險工具 之名目金額</u>	<u>避險工具之帳面金額</u>		<u>資產負債表中 包含避險工具 之單行項目</u>	<u>用以計算 民國111年第 二季避險無 效性之公允 價值變動</u>
		<u>資產</u>	<u>負債</u>		
<b>111年6月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(9,447)
一匯率交換合約	65,525,151	791,474	3,501,750	避險之金融資產 /負債	(3,388,611)
一換匯換利合約	19,466,166	-	2,673,650	避險之金融負債	(1,859,397)
<b>現金流量避險</b>					
一利率交換合約	\$ 18,244,506	54,740	146,294	避險之金融資產 /負債	345,436
一換匯換利合約	3,577,211	1,132	294,900	避險之金融資產 /負債	(400,754)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

**公允價值避險**

	<u>被避險項目之帳面金額</u>	<u>包含於被避險項目帳面金額之被 避險項目公允價值避險調整數累 計金額</u>		<u>資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目</u>	<u>用以計算 民國112年 第二季避險 無效性之 價值變動</u>	<u>停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額</u>	<u>認列於損益 之無效性</u>	<u>損益中包含 避險無效性 之單行項目</u>
	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>				
<b>112年6月30日</b>								
<b>被避險項目</b>								
股票	\$ 13,384,928	-	139,733	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	302,686	無	190,280 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	18,357,571	-	619,533	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	614,547	無	(60,059) 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	50,084,097	-	1,480,438	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	1,452,320	無	(127,335) 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

				包含於被避險項目帳面金額之被 避險項目公允價值避險調整數累 計金額		資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目		用以計算民國 111年度避險 無效性之價值 變動		停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額		認列於損益 之無效性		損益中包含 避險無效性 之單行項目	
被避險項目之帳面金額				資產	負債	資產	負債								
<b>111年12月31日</b>															
<b>被避險項目</b>															
股票	\$ 12,044,161	-	(408,742)	-	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	-	(64,726)	-	無	99,719	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益			
債券	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	-	4,321	-	無	2,640	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益			
債券及存款	70,367,628	-	5,627,673	-	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	-	5,392,127	-	無	1,169,362	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益			
				包含於被避險項目帳面金額之被 避險項目公允價值避險調整數累 計金額		資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目		用以計算 民國111年 第二季避險 無效性之 價值變動		停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額		認列於損益 之無效性		損益中包含 避險無效性 之單行項目	
被避險項目之帳面金額				資產	負債	資產	負債								
<b>111年6月30日</b>															
<b>被避險項目</b>															
股票	\$ 15,678,103	-	613,090	-	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	-	718,268	-	無	327,602	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益			
債券	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	-	4,342	-	無	2,653	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益			
債券及存款	67,442,922	-	5,405,484	-	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	-	5,524,918	-	無	659,818	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益			

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 現金流量避險

用以計算 年第二季避 險無效性之 價值變動	不再適用避險 會計之避險關係所產生之現 金流量避險準備之剩餘額			認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目					
	現金流量	避險準備	避險準備之剩餘額										
<b>112年6月30日</b>													
<b>被避險項目</b>													
浮動利率之債券	\$ (203,756)	(199,560)	不適用	147,496	(157)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(118,017)	利息收入					
固定利率之債券	345,911	179,282	不適用	(320,676)	-	不適用	342,446	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					
<b>111年12月31日</b>													
<b>被避險項目</b>													
浮動利率之債券	\$ 528,182	(229,039)	不適用	(718,927)	330	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	87,144	利息收入					
固定利率之債券	(1,032,372)	157,512	不適用	140,767	-	不適用	(12,795)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					
<b>111年6月30日</b>													
<b>被避險項目</b>													
浮動利率之債券	\$ 459,121	(92,747)	不適用	(601,072)	793	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	105,581	利息收入					
固定利率之債券	263,035	171,249	不適用	(259,289)	-	不適用	400,998	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換算準備	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
	\$ (71,527)	432,284	(19,503)	(19,503)
期初餘額				
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險				
認列於其他綜合損益之避險	(173,180)	(860,361)	-	-
工具之價值變動				
現金流量避險準備重分類至 損益金額	224,429	506,579	-	-
期末餘額	\$ (20,278)	78,502	(19,503)	(19,503)

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

### 2.台北富邦銀行及其子公司

#### 公允價值避險

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

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

台北富邦銀行及其子公司之公平價值避險資訊彙總如下：

112年6月30日	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國112年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資產	負債		
<b>公允價值避險</b>					
-利率交換合約	\$ 209,949,508	9,754,001	3,997,855	避險之金融資產 /負債	915,242
一同業拆款	6,198,104	-	6,198,104	避險之金融負債	122,658

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>避險工具 之名目金額</u>	<u>避險工具之帳面金額</u>		<u>資產負債表中 包含避險工具 之單行項目</u>	<u>用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動</u>
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
一利率交換合約	\$ 184,123,148	8,543,867	3,778,616	避險之金融資產 /負債	9,085,309
一同業拆款	5,189,570	-	5,189,570	避險之金融負債	(83,108)
<b>111年6月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
一利率交換合約	\$ 179,787,854	5,069,515	3,347,569	避險之金融資產 /負債	6,076,959
一同業拆款	3,787,966	-	3,787,966	避險之金融負債	56,292
<b>112年6月30日</b>					
<b>被避險項目</b>					
<b>利率風險</b>					
應付金融債券	\$ -	66,923,068	-	(3,147,984)	212,367
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—政府公債	3,749,024	-	(150,179)	-	(142,436)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—公司債	433,380	-	(33,196)	-	(29,457)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—金融債券	2,788,039	-	(154,981)	-	(27,969)
按攤銷後成本之金融資 產—政府公債	20,764,267	-	(448,311)	-	(219,362)
按攤銷後成本之金融資 產—公司債	82,699,775	-	(6,238,036)	-	(623,968)
按攤銷後成本之金融資 產—金融債券	24,255,117	-	(1,866,642)	-	(82,585)
<b>匯率風險</b>					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—股票	1,804,215	-	(17,010)	-	(53,334)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—REITs	4,085,937	-	(22,539)	-	(69,324)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資產	負債	資產	負債	
<b>111年12月31日</b>					
<b>被避險項目</b>					
<b>利率風險</b>					
應付金融債券	\$ -	66,658,971	-	(2,906,349)	3,917,662
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府公債	147,664	-	(6,819)	-	(8,963)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—公司債	304,867	-	(3,746)	-	(12,168)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—金融債券	1,652,204	-	(124,867)	-	(145,775)
按攤銷後成本之金融資產—政府公債	16,508,476	-	(222,628)	-	(2,215,046)
按攤銷後成本之金融資產—公司債	72,159,988	-	(5,533,859)	-	(8,459,291)
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	20,315,117	-	(1,768,884)	-	(2,151,127)
<b>匯率風險</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—股票	648,490	-	36,323	-	36,323
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—REITs	4,247,226	-	46,785	-	46,785

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
	資產	負債	資產	負債	
<b>111年6月30日</b>					
<b>被避險項目</b>					
<b>利率風險</b>					
應付金融債券	\$ -	66,182,502	-	(2,132,901)	3,145,719
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府公債	145,097	-	(4,498)	-	(6,764)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－公司債	297,250	-	(1,786)	-	(10,263)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－金融債券	1,947,601	-	(98,163)	-	(122,435)
按攤銷後成本之金融資產－政府公債	16,546,396	-	444,327	-	(1,527,501)
按攤銷後成本之金融資產－公司債	71,985,359	-	(2,950,050)	-	(5,913,074)
按攤銷後成本之金融資產－金融債券	21,286,748	-	(1,240,305)	-	(1,638,410)
<b>匯率風險</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－股票	479,381	-	(1,188)	-	(1,188)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－REITs	2,983,658	-	(55,104)	-	(55,104)
<b>認列於損益之避險無效性利益(損失)</b>					
<b>綜合損益影響</b>	<b>112年 4月至6月</b>	<b>111年 4月至6月</b>	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>	<b>認列避險無效性之綜合損益表單行項目</b>
<b>公允價值避險</b>					
<b>利率風險</b>					
應付金融債券	\$ 1,845	2,239	1,832	4,231	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3. 富邦(香港)銀行及其子公司

#### 公允價值避險

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

#### 未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
<b>112年6月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ 2,585,401	4,345,342	10,755,155	60,626,967	28,074,171
平均固定利率	3.95 %	4.15 %	4.29 %	3.31 %	3.04 %
<b>111年12月31日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ 1,784,457	2,553,619	14,577,167	57,876,454	25,822,841
平均固定利率	3.42 %	3.52 %	3.80 %	3.29 %	3.04 %
<b>111年6月30日</b>					
<b>公允價值避險</b>					
利率交換					
名目本金	\$ 148,660	3,605,747	13,373,494	57,215,677	25,455,355
平均固定利率	2.75 %	3.81 %	3.56 %	3.38 %	3.07 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	用以計算 民國112年第 二季避險無 效性之公允 價值變動				
				資產	負債			
<b>112年6月30日</b>								
<b>公允價值避險</b>								
利率風險								
一利率交換合約	\$ 106,387,035	8,749,653	-	避險之金融資產 /負債	506,434			

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>避險工具 之名目金額</u>	<u>避險工具之帳面金額</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>資產負債表中 包含避險工具 之單行項目</u>	<u>用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動</u>
<b>111年12月31日</b>						
公允價值避險						
利率風險						
- 利率交換合約	\$ 102,614,539	8,158,447	-		避險之金融資產 /負債	(3,294)

	<u>避險工具 之名目金額</u>	<u>避險工具之帳面金額</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>資產負債表中 包含避險工具 之單行項目</u>	<u>用以計算 民國111年第 二季避險無 效性之公允 價值變動</u>
<b>111年6月30日</b>						
公允價值避險						
利率風險						
- 利率交換合約	\$ 99,798,933	5,501,350	3,878	避險之金融資產		(3,173)

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	<u>帳面金額</u>	<u>累計公允價值調整數</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>用以計算 民國112年第 二季避險無 效性之公允 價值變動</u>
<b>112年6月30日</b>							
被避險項目							
按攤銷後成本衡量之金融資產 - 金融債券	\$ 99,316,930	-	(7,434,791)	-			344,421

	<u>帳面金額</u>	<u>累計公允價值調整數</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動</u>
<b>111年12月31日</b>							
被避險項目							
按攤銷後成本衡量之金融資產 - 金融債券	\$ 96,323,257	-	(7,418,217)	-			(2,777)

	<u>帳面金額</u>	<u>累計公允價值調整數</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>用以計算 民國111年第 二季避險無 效性之公允 價值變動</u>
<b>111年6月30日</b>							
被避險項目							
按攤銷後成本衡量之金融資產 - 金融債券	\$ 94,939,558	-	(5,036,331)	-			(1,331)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)附賣回票券及債券投資

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
	<b>\$ 106,612,083</b>	<b>94,887,192</b>	<b>117,766,130</b>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
	<b>\$ 75,743,297</b>	<b>66,845,669</b>	<b>56,935,411</b>
應收信用卡款	942,288	912,517	1,531,473
應收信用狀及承兌交單買斷	21,850,262	21,241,848	27,634,887
應收票據、帳款及承兌票券	22,421,551	20,471,156	22,455,610
應收承購帳款	55,984,445	52,356,164	46,111,318
應收利息	4,409,482	4,096,906	3,736,084
應收收益	6,067,693	3,173,325	6,391,061
應收證券融資款	44,146,291	20,737,772	42,071,430
應收交割帳款	32,849,277	33,686,623	28,019,531
其他應收款	289,866,832	245,027,905	260,463,472
小計	1,921,221	1,799,307	2,107,391
減：備抵呆帳	\$ 287,945,611	243,228,598	258,356,081
合計			

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

(九)待出售資產

子公司富邦（香港）銀行於民國一一二年六月一日經董事會決議通過出售一處投資性不動產，並於六月八日簽訂臨時出售合約，開始處理相關出售事宜，依據合約預期於民國一一二年七月出售，該等不動產據此予以列報於待出售資產。民國一一二年六月三十日該待出售資產淨額為71,042千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十) 貼現及放款

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
貼現及透支	\$ 3,963,038	3,755,707	4,840,231
短期墊款	13,225,277	13,255,621	13,132,719
應收帳款融資	1,811,840	1,883,360	2,723,730
短期放款	330,172,218	346,232,264	439,260,864
短期擔保放款	200,518,427	191,764,390	189,120,673
中期放款	401,127,990	384,702,556	366,279,833
中期擔保放款	255,887,215	250,614,345	251,209,498
長期放款	153,978,777	138,933,337	119,717,933
長期擔保放款	1,258,315,343	1,194,964,935	1,168,091,567
壽險貸款	72,492,579	73,429,784	72,664,854
進出口押匯	15,230,701	13,529,886	13,366,964
催收款	<u>5,659,810</u>	<u>5,382,661</u>	<u>6,483,016</u>
小計	2,712,383,215	2,618,448,846	2,646,891,882
減：備抵呆帳	32,994,727	31,511,378	31,199,704
折溢價攤銷	<u>1,615,548</u>	<u>459,992</u>	<u>436,385</u>
合計	<u>\$ 2,677,772,940</u>	<u>2,586,477,476</u>	<u>2,615,255,793</u>

1. 信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

2. 備抵損失變動情形如下：

	<b>112年1月至6月</b>			
	<b>應收款項</b>	<b>貼現及放款</b>	<b>其他金融資產</b>	<b>合計</b>
期初餘額	\$ 1,799,307	31,511,378	1,313,214	34,623,899
本期提列	237,253	2,855,530	798,262	3,891,045
轉銷呆帳	(105,464)	(1,589,716)	(166,267)	(1,861,447)
轉銷呆帳後收回數	9,750	299,673	135,001	444,424
匯兌及其他變動	<u>(19,625)</u>	<u>(82,138)</u>	<u>16,634</u>	<u>(85,129)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,921,221</u>	<u>32,994,727</u>	<u>2,096,844</u>	<u>37,012,792</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,514,401	29,797,686	499,826	31,811,913
本期提列	572,615	2,043,064	252,462	2,868,141
轉銷呆帳	(25,668)	(1,324,868)	(103,240)	(1,453,776)
轉銷呆帳後收回數	16,824	304,409	137,274	458,507
匯兌及其他變動	29,219	379,413	370	409,002
期末餘額	\$ <u>2,107,391</u>	<u>31,199,704</u>	<u>786,692</u>	<u>34,093,787</u>

3. 上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

帳面金額	112.6.30	111.12.31	111.6.30
	\$ -	-	194,609

(十一) 再保險合約資產

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 6,580,198	8,173,867	5,771,103
應收再保往來款項	<u>20,646,104</u>	<u>17,254,031</u>	<u>6,278,801</u>
小計	<u>27,226,302</u>	<u>25,427,898</u>	<u>12,049,904</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	10,155,961	8,301,246	10,313,507
分出賠款準備	11,502,286	14,552,211	19,930,735
分出保費不足準備	80,917	105,181	223,085
分出責任準備	2,777	3,027	3,268
小計	<u>21,741,941</u>	<u>22,961,665</u>	<u>30,470,595</u>
合計	\$ <u>48,968,243</u>	<u>48,389,563</u>	<u>42,520,499</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)採用權益法之投資

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

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>	
廈門銀行(股)公司	\$ 17,561,124	17,719,167	16,735,985	
富邦建築經理(股)公司	137,410	136,359	137,454	
連加網路商業(股)公司	3,134,501	3,091,602	3,047,880	
富邦健康管理顧問(股)公司	20,497	24,046	24,399	
方正富邦基金管理有限公司	329,844	337,280	357,619	
中信資本控股有限公司	9,378,031	9,566,427	9,935,887	
信源富通融資租賃有限公司 (原名：中信富通融資租賃有限公司)	-	-	-	
深圳騰富博投資有限公司	226,851	237,762	307,718	
星河能源(股)公司	234,111	226,152	235,788	
博威運動科技(股)公司	-	-	-	
星耀能源(股)公司	2,691,640	2,679,682	2,669,056	
禾碩綠電(股)公司	503,710	359,133	345,899	
眾安人壽有限公司	813,780	834,881	866,081	
連線商業銀行(股)公司	3,481,540	3,627,479	3,864,403	
日盛證券投資信託(股)公司	250,611	228,862	226,274	
信鼎壹號能源(股)公司	300,738	149,773	149,524	
廈門金富源保險公估有限公司	2,874	2,701	2,922	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	451,863	451,440	415,406	
Hyundai Card Co., Ltd.	17,478,761	17,960,061	15,786,846	
星鱷電力(股)公司	<u>179,819</u>	<u>179,852</u>	<u>179,993</u>	
	<b>\$ 57,177,705</b>	<b><u>57,812,659</u></b>	<b><u>55,289,134</u></b>	
	<b>112年 4月至6月</b>	<b>111年 4月至6月</b>	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利	\$ 656,621	1,041,341	1,324,472	1,353,954
其他綜合損益	<u>(292,853)</u>	<u>(271,034)</u>	<u>(238,651)</u>	<u>(199,465)</u>
綜合損益總額	<b>\$ 363,768</b>	<b><u>770,307</u></b>	<b><u>1,085,821</u></b>	<b><u>1,154,489</u></b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
採用權益法認列之關聯企業利益之 份額	<u>\$ 336,584</u>	<u>823,891</u>	<u>1,060,194</u>	<u>1,291,101</u>
採用權益法之投資餘額	<u>112.6.30</u> <u>\$ 23,237,619</u>	<u>111.12.31</u> <u>18,968,331</u>	<u>111.6.30</u> <u>40,993,770</u>	

合併公司於民國一一一年二月及五月以現金10,251,762千元認購Hyundai Card Co., Ltd.，持股20%，取得該公司所產生之廉價購買利益為6,629,207千元，認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨損益」項下。

連線商業銀行股份有限公司（連線銀行）於民國一一一年六月二十八日（減資基準日）辦理減資新台幣25億元，而後於民國一一一年六月二十九日（增資基準日）辦理現金增資新台幣75億元。依合併公司持股比例25.1%計，減資後合併公司持股由251,000千股下降為188,250千股，而後參與連線銀行現金增資認購219,500千股，故期末持有連線銀行407,750千股，持股比例上升為27.18%。

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

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
未認列之損失(利益)份額	<u>\$ (13,121)</u>	<u>15,012</u>	<u>12,047</u>	<u>58,147</u>
累積未認列之損失份額	<u>112.6.30</u> <u>\$ 977,765</u>	<u>111.12.31</u> <u>965,717</u>	<u>111.6.30</u> <u>562,723</u>	

截至民國一一二年六月三十日止，合併公司持有博威運動科技(股)公司未超過50%之有表決權股份，為其單一最大股東，惟合併公司無法取得其過半之董事席次，且未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定合併公司對其係具重大影響力。

上述採用權益法之關聯企業投資均未有提供質押、擔保或受限制之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所／ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及表決權之比例		
		112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦現代生命 保險株式會社	韓國	22.60 %	22.60 %	22.60 %
日盛金融控股 股份有限公司	台灣	- %	- %	26.05 %

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映合併公司收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

1. 富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
總資產	\$ 449,051,458	511,577,972	461,101,641
總負債	(435,030,697)	(500,237,727)	(445,530,194)
非普通股之權益	(2,490,432)	(2,465,815)	(2,312,528)
淨資產	\$ 11,530,329	8,874,430	13,258,919
非控制權益期末帳面金額	\$ 4,731,862	4,093,461	4,954,565

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 18,839,623	15,022,338	37,806,173	29,229,559
本期淨利	\$ (1,275,980)	404,178	(1,797,323)	1,956,731
其他綜合損益	(964,355)	(14,006,294)	4,483,284	(25,781,724)
綜合損益總額	\$ (2,240,335)	(13,602,116)	2,685,961	(23,824,993)
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ (288,371)	91,344	(406,195)	442,221
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ (492,581)	(3,116,985)	552,918	(5,407,937)

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業活動現金流量	\$ (10,462,145)	(21,514,338)
投資活動現金流量	\$ (380,753)	(1,972,488)
籌資活動現金流量	\$ (9,416,077)	3,897,807

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 日盛金融控股股份有限公司之彙總性財務資訊：

	<b>111.6.30</b>	
總資產	\$ 340,179,941	
總負債	<u>(288,165,173)</u>	
淨資產	<b>\$ 52,014,768</b>	
非控制權益期末帳面金額	<b>\$ 14,218,914</b>	
	<b>111年 4月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
淨收益	<b>\$ 2,503,786</b>	<b>4,887,454</b>
本期淨利	\$ 839,353	1,596,489
其他綜合損益	<u>(1,213,418)</u>	<u>(275,365)</u>
綜合損益總額	<b>\$ (374,065)</b>	<b>1,321,124</b>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<b>\$ 270,795</b>	<b>419,264</b>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<b>\$ (111,694)</b>	<b>164,969</b>
	<b>111年 1月至6月</b>	
營業活動現金流量	<b>\$ (4,742,022)</b>	
投資活動現金流量	<b>\$ 1,236,108</b>	
籌資活動現金流量	<b>\$ (3,483,283)</b>	

(十四) 其他金融資產

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
分離帳戶保險商品	\$ 470,826,500	469,805,004	444,015,252
債券存出保證金	5,535,079	5,619,101	5,605,053
債券擔保價款	-	66,922	41,144
由非放款轉列之催收款項	4,030,828	2,086,301	1,638,557
客戶保證金專戶	29,291,636	31,438,437	37,753,424
買入應收債權	102,563	113,921	114,737
非屬約當現金之存款	15,456,223	14,503,969	14,466,138
其    他	<u>58,832</u>	<u>208,283</u>	<u>217,247</u>
小    計	<u>525,301,661</u>	<u>523,841,938</u>	<u>503,851,552</u>
減：抵繳保證金—其他	2,434,582	2,464,546	2,469,422
備抵呆帳	<u>2,096,844</u>	<u>1,313,214</u>	<u>786,692</u>
合    計	<b>\$ 520,770,235</b>	<b>520,064,178</b>	<b>500,595,438</b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。
- 2.上述其他金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 3.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
<b>分離帳戶保險商品資產：</b>			
銀行存款	\$ 11,165,676	12,043,010	12,082,130
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	272,509,879	246,518,822	234,462,777
應收款項	1,825,864	1,319,530	1,516,926
合    計	<b>\$ 285,501,419</b>	<b>259,881,362</b>	<b>248,061,833</b>
<b>分離帳戶保險商品負債：</b>			
分離帳戶保險商品價值準 備—保險合約	\$ 138,959,046	129,837,793	126,560,745
分離帳戶保險商品價值準 備—投資合約	146,511,468	130,010,488	121,471,799
應付款項	30,905	33,081	29,289
合    計	<b>\$ 285,501,419</b>	<b>259,881,362</b>	<b>248,061,833</b>
	<b>112年 4月至6月</b>	<b>111年 4月至6月</b>	<b>112年 1月至6月</b>
	<b>111年 1月至6月</b>		
<b>分離帳戶保險商品收益：</b>			
保費收入	\$ 3,069,907	4,473,112	6,179,261
利息收入	831,281	786,666	1,628,841
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	4,821,138	(13,368,305)	8,423,463
兌換(損)益	171,486	43,307	172,435
合    計	<b>\$ 8,893,812</b>	<b>(8,065,220)</b>	<b>16,404,000</b>
			<b>(8,253,965)</b>
<b>分離帳戶保險商品費用：</b>			
分離帳戶保險價值準備淨變動 —保險合約	\$ 4,716,305	(11,502,330)	8,766,792
保險賠款與給付	3,298,790	2,453,163	5,814,760
管理費支出	901,639	981,710	1,820,296
其他支出	(22,922)	2,237	2,152
合    計	<b>\$ 8,893,812</b>	<b>(8,065,220)</b>	<b>16,404,000</b>
			<b>(8,253,965)</b>

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

	<b>112年 4月至6月</b>	<b>111年 4月至6月</b>	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
銷售獎金	<b>\$ 183,497</b>	<b>164,528</b>	<b>350,167</b>	<b>333,579</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業（個人）年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：				
銀行存款	\$ 4,422,697	2,586,365	5,027,992	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,716,520	16,055,614	18,461,210	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,355,876	127,098,518	137,932,962	
避險之金融資產	964,931	1,778,258	211,433	
放款	27,207,224	33,641,356	31,470,719	
應收利息	1,220,769	1,217,800	1,319,534	
其他應收款	<u>4,437,064</u>	<u>27,545,731</u>	<u>1,529,569</u>	
合    計	<u>\$ 185,325,081</u>	<u>209,923,642</u>	<u>195,953,419</u>	
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：				
避險之金融負債	\$ 1,310,321	2,129,372	4,763,970	
其他應付款	145,529	13,653,153	713,146	
分離帳戶保險價值準備	207,911,427	201,055,408	212,722,301	
短期債務	<u>-</u>	<u>20,769,750</u>	<u>-</u>	
合    計	<u>\$ 209,367,277</u>	<u>237,607,683</u>	<u>218,199,417</u>	
	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：				
利息收入	\$ 1,655,157	1,540,486	3,261,318	3,068,089
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債收益	173,182	265,965	563,760	671,701
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現收益	<u>-</u>	<u>11,301</u>	<u>-</u>	<u>86,915</u>
投資之預期信用減損損失迴轉利益	18,009	10,843	33,703	39,970
兌換收益	405,844	3,818,445	2,048,586	5,016,240
其他收益	<u>1,113,752</u>	<u>493,338</u>	<u>1,931,417</u>	<u>502,420</u>
合    計	<u>\$ 3,365,944</u>	<u>6,140,378</u>	<u>7,838,784</u>	<u>9,385,335</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：				
保險賠款與給付	\$ -	766	-	2,344
提存分離帳戶保險價值準備	2,561,485	1,139,981	4,802,585	2,296,269
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	657,411	5,240,465	2,284,650	6,909,094
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損失	5,594	2,097	5,594	2,097
投資之預期信用減損損失	2,307	(6,125)	8,343	3,108
兌換損失	51,784	(21,010)	120,500	42,015
行政費用	86,804	(215,799)	476,421	127,735
其他費用	559	3	140,691	2,673
合計	\$ <u>3,365,944</u>	<u>6,140,378</u>	<u>7,838,784</u>	<u>9,385,335</u>

富邦人壽之子公司提供政府公債作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>665,186</u>	<u>1,303,589</u>	<u>5,433,973</u>

(十五)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總計
民國112年1月1日餘額	\$ 189,220,428	55,516,830	15,183,425	1,163,737	44,742,058	305,826,478
增添購置	2,305,963	2,038,619	537,449	26,212	29,282	4,937,525
處分	(36,713)	(16,656)	-	-	-	(53,369)
重分類	1,525,301	12,285,970	(12,042,183)	(1,035,790)	-	733,298
因公允價值調整產生之淨(損)益	4,797,074	(3,817,579)	-	-	1,158,947	2,138,442
匯率變動影響數	603,182	1,188,071	-	-	73,297	1,864,550
民國112年6月30日餘額	\$ <u>198,415,235</u>	<u>67,195,255</u>	<u>3,678,691</u>	<u>154,159</u>	<u>46,003,584</u>	<u>315,446,924</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 192,485,319	54,663,434	9,775,163	199,889	45,928,224	303,052,029
增添購置	85,896	(10,400)	2,236,457	74,321	-	2,386,274
處分	(94,462)	(6,141)	-	-	-	(100,603)
重分類	367,158	312,889	168,980	(127,757)	(21,770)	699,500
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,373,251	(1,265,871)	-	-	(1,281,050)	(173,670)
重評估	-	-	-	-	300,300	300,300
匯率變動影響數	(407,715)	(544,047)	-	-	(51,789)	(1,003,551)
民國111年6月30日餘額	\$ <u>194,809,447</u>	<u>53,149,864</u>	<u>12,180,600</u>	<u>146,453</u>	<u>44,873,915</u>	<u>305,160,279</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債，請詳附註六(十七)。

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

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
租金收入	\$ <u>1,993,130</u>	<u>1,881,179</u>	<u>3,955,273</u>	<u>3,778,093</u>
直接營運費用	\$ <u>535,245</u>	<u>437,899</u>	<u>1,045,670</u>	<u>838,408</u>
未產生租金收入之直接營運費用	\$ <u>86,688</u>	<u>39,847</u>	<u>132,115</u>	<u>79,063</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
低於一年	\$ 8,233,667	7,818,197	7,646,449
一至二年	7,578,323	7,355,359	6,596,439
二至三年	6,411,382	6,444,793	5,744,097
三至四年	5,592,084	5,118,938	4,769,134
四至五年	4,486,053	4,656,236	4,099,710
五年以上	<u>27,184,559</u>	<u>24,538,825</u>	<u>21,562,647</u>
	<b>\$ 59,486,068</b>	<b>55,932,348</b>	<b>50,418,476</b>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

### 1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日：

- (1)戴德梁行不動產估價師事務所：李根源、蔡家和、胡純純、楊長達
- (2)第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁
- (3)瑞普國際不動產估價師事務所：吳紜緒、蔡友翔、徐珣益
- (4)景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5)巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正、賴晉緯
- (6)高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、古健輝
- (7)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- (8)世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Limited：施甫學、李智偉、Jonathan White、Edward Higgins、Luke Heracleous
- (9)仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：邱柏綸、徐國竣、游淑芬、Andrew Pirie、Elizabeth Livingston、Roger Meeds
- (10)高力國際不動產估價師聯合事務所、Daeil Appraisal Board及Colliers International (Hong Kong) Limited：古健輝、Hannah Jeong、Kyoungdo Lee
- (11)世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Korea Co., Ltd.：施甫學、李智偉、Alex Chan

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (12)戴德梁行不動產估價師事務所及 Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Gregory Lamarche
- (13)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及 Savills Belux Group sa：張宏楷、Melchior de La Pomélie、David Poole
- (14)高力國際不動產估價師聯合事務所及 Colliers International Valuation GmbH：古健輝、Kamill Georg Wipyewski、Robert Becker、Dmitry Stul
- (15)戴德梁行不動產估價師事務所及 C&W (U.K.) LLP German Branch：楊長達、Martin Belik、Peter Fleischmann

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	112.6.30 主要為	111.12.31 主要為	111.6.30 主要為
收益資本化率	0.26%~6.00%	0.25%~5.75%	0.25%~5.20%
期末收益資本化率	1.76%~6.10%	1.70%~5.90%	1.74%~6.35%
折現率	2.87%~8.25%	2.82%~8.25%	2.48%~8.15%

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

富邦人壽及其子公司於民國一一二年上半年興建完工之大樓，由於標的類型已變更為房地結合體大樓，專業估價機構改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體房地，公允價值較開發期間增加。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司民國一〇九年五月十一日後取得之素地無法以符合「保險業財務報告編製準則」所訂之方法評估公允價值，帳面金額係以成本衡量，截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，金額分別為32,038,078千元、28,299,074千元及28,384,928千元。

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

### 2. 子公司富邦產險

子公司富邦產險投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，及其鑑價公司如下：

民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日鑑價公司：

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

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

其中主要使用之參數如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
直接資本化率(淨)	0.858%~4.65%	0.858%~4.65%	1.30%~4.65%
利潤率	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%
資本利息綜合利率	2.49%~3.37%	2.19%~2.97%	1.87%~2.52%

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

### 3. 子公司台北富邦銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產之公允價值於估價日民國一一一年及一一〇年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬及葉士郁估價師進行估價。

子公司台北富邦銀行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一二年及一一一年六月三十日仍屬有效。

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

	111.12.31	111.6.30
	(重編後)	(重編後)
預估未來現金流入	\$ 5,491,408	5,150,855
預估未來現金流出	(205,019)	(222,856)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,286,389</u>	<u>4,927,999</u>
折現率	3.845%	3.595~4.095%
	3.095~3.595%	3.095~3.595%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

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

民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

### 4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一二年三月三十一日、一一一年十二月三十一日及三月三十一日及一一〇年十二月三十一日，子公司富邦證券已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一二年及一一一年六月三十日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一一二年三月三十一日及一一一年十二月三十一日之鑑價公司為瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師蔡友翔、徐珣益。

民國一一一年三月三十一日及一一〇年十二月三十一日之鑑價公司為信義不動產估價師聯合事務所估價師遲維新、王士鳴、紀亮安、蔡文哲。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

合理租金根據目前市場交易慣例，民國一一二年及一一一年六月三十日分別假設租金水準每年調整0.5%~1.5%及0.17%~0.25%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

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

其中主要使用之參數如下：

	111.12.31 112.6.30 (重編後)	111.6.30 1.845%~4.345% (重編後)
折 現 率	3.32%~4.20%	1.845%~4.345%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

### 5.子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎：

富邦資產管理投資性不動產分別委任天易不動產估價師聯合事務所之估價師陳穎貞及莊灝銓、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與政大不動產估價師聯合事務所之估價師楊峻瑋，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一一一年十二月十五日、三月三十一日及一一〇年十二月三十一日，子公司富邦資產管理已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一一年十二月十五日、三月三十一日及一一〇年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一二年及一一一年六月三十日仍屬有效。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

其中主要使用之參數如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
利潤率	20.00%	20.00%	16.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.46%~4.85%	3.46%~4.85%	1.86%~2.80%
淨收益資本化率	1.23%~3.89%	1.23%~3.89%	0.72%~3.44%

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

### (十六)不動產及設備

	<u>土 地</u>	<u>房 屋 及建築</u>	<u>機 械 及 電 腦 設 備</u>	<u>交 通 及 運 輪 設 備</u>	<u>什 項 設 備</u>	<u>未 完 工 程 及 預 付 設 備 款</u>	<u>總 計</u>
<b>成本或認定成本：</b>							
民國112年1月1日餘額	\$ 38,509,910	30,817,584	10,127,508	395,114	13,600,899	1,566,654	95,017,669
本期增添	-	6,286	485,904	3,820	451,029	978,091	1,925,130
本期處分	(13,790)	(12,184)	(752,255)	(10,855)	(246,492)	-	(1,035,576)
重分類	(79,143)	(1,324,165)	131,461	18,417	31,289	(354,630)	(1,576,771)
匯率影響數	(1,894)	(182,025)	(52,496)	(1,481)	14,340	(18)	(223,574)
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 38,415,083</u>	<u>29,305,496</u>	<u>9,940,122</u>	<u>405,015</u>	<u>13,851,065</u>	<u>2,190,097</u>	<u>94,106,878</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 38,402,476	30,422,116	9,740,117	394,969	12,501,418	1,523,372	92,984,468
本期增添	-	(43)	161,102	6,579	319,919	544,507	1,032,064
本期處分	-	(775)	(178,799)	(6,805)	(137,927)	-	(324,306)
重分類	(272,450)	(191,050)	55,842	520	90,064	(315,720)	(632,794)
匯率影響數	(811)	390,618	28,633	3,729	294,731	(104)	716,796
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 38,129,215</u>	<u>30,620,866</u>	<u>9,806,895</u>	<u>398,992</u>	<u>13,068,205</u>	<u>1,752,055</u>	<u>93,776,228</u>
<b>折舊及減損損失：</b>							
民國112年1月1日餘額	\$ 1,016,417	10,231,656	7,974,701	338,341	10,184,408	-	29,745,523
本期折舊	-	352,009	422,925	11,325	499,359	-	1,285,618
本期處分	-	(1,476)	(743,785)	(10,475)	(240,722)	-	(996,458)
重分類	(3,140)	(1,169,636)	(9,741)	15,306	(16,856)	-	(1,184,067)
減損損失	7	3	-	-	-	-	10
匯率變動之影響	-	(44,586)	(36,790)	(1,265)	(161)	-	(82,802)
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>9,367,970</u>	<u>7,607,310</u>	<u>353,232</u>	<u>10,426,028</u>	<u>-</u>	<u>28,767,824</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 1,065,034	9,478,590	7,444,634	329,287	9,293,990	-	27,611,535
本期折舊	-	375,101	424,912	12,347	460,141	-	1,272,501
本期處分	-	(775)	(178,342)	(6,376)	(130,056)	-	(315,549)
重分類	(51,750)	(53,056)	-	-	3,081	-	(101,725)
減損損失	(313)	(5,298)	-	-	-	-	(5,611)
匯率變動之影響	-	94,251	21,012	2,938	204,395	-	322,596
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 1,012,971</u>	<u>9,888,813</u>	<u>7,712,216</u>	<u>338,196</u>	<u>9,831,551</u>	<u>-</u>	<u>28,783,747</u>
<b>帳面價值：</b>							
民國112年6月30日餘額	\$ 37,401,799	19,937,526	2,332,812	51,783	3,425,037	2,190,097	65,339,054
民國111年12月31日餘額	\$ 37,493,493	20,585,928	2,152,807	56,773	3,416,491	1,566,654	65,272,146
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 37,116,244</u>	<u>20,732,053</u>	<u>2,094,679</u>	<u>60,796</u>	<u>3,236,654</u>	<u>1,752,055</u>	<u>64,992,481</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十五)。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至八年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十一年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

### (十七)租賃協議

#### 1. 使用權資產

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
<b>使用權資產帳面金額</b>			
土地—地上權	\$ 3,235,473	3,261,851	3,288,230
房屋及建築	4,984,021	5,870,890	6,412,101
機器設備	591,823	562,846	523,823
運輸設備	62,934	73,039	76,125
其他設備	<u>225,520</u>	<u>205,752</u>	<u>197,128</u>
	<u><b>\$ 9,099,771</b></u>	<u><b>9,974,378</b></u>	<u><b>10,497,407</b></u>
<b>112年</b>			
<b>4月至6月</b>			
	<u><b>\$ 522,659</b></u>	<u><b>932,548</b></u>	<u><b>866,221</b></u>
<b>111年</b>			
<b>4月至6月</b>			
	<u><b>\$ 522,659</b></u>	<u><b>932,548</b></u>	<u><b>866,221</b></u>
<b>112年</b>			
<b>1月至6月</b>			
	<u><b>\$ 522,659</b></u>	<u><b>932,548</b></u>	<u><b>866,221</b></u>
<b>111年</b>			
<b>1月至6月</b>			
	<u><b>\$ 522,659</b></u>	<u><b>932,548</b></u>	<u><b>866,221</b></u>
<b>使用權資產之增添</b>			
<b>使用權資產之折舊費用</b>			
土地—地上權	\$ 11,686	11,598	23,371
房屋及建築物	591,290	597,400	1,187,868
機器設備	44,382	33,141	85,542
運輸設備	11,255	14,155	24,182
其他設備	<u>20,163</u>	<u>18,652</u>	<u>40,449</u>
合    計	<u><b>\$ 678,776</b></u>	<u><b>674,946</b></u>	<u><b>1,361,412</b></u>
	<u><b>\$ 678,776</b></u>	<u><b>674,946</b></u>	<u><b>1,361,412</b></u>
	<u><b>\$ 678,776</b></u>	<u><b>674,946</b></u>	<u><b>1,361,412</b></u>
	<u><b>\$ 678,776</b></u>	<u><b>674,946</b></u>	<u><b>1,361,412</b></u>
	<u><b>\$ 678,776</b></u>	<u><b>674,946</b></u>	<u><b>1,361,412</b></u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
一年內	\$ 2,854,618	3,125,580	3,133,981
一年至五年	7,575,915	6,136,875	6,561,684
五年以上	<u>22,810,890</u>	<u>25,255,976</u>	<u>25,357,462</u>
合計	<u>\$ 33,241,423</u>	<u>34,518,431</u>	<u>35,053,127</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 1,859,013</u>	<u>1,815,627</u>

### 3.其他租賃資訊

#### (1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年及一一一年六月三十日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為二至二十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

#### (2)地上權租賃

合併公司截至民國一一二年及一一一年六月三十日因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五十年至一三三年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，民國一一二年一月一日至六月三十日，無採權宜作法而認列於損益之金額，於民國一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日，認列於損益之金額如下：

	<b>111年 4月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
	<u>\$ 1,562</u>	<u>1,323</u>

#### (3)其他租賃

合併公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)無形資產

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
營業執照及營業權	\$ 8,029,554	8,338,036	8,234,578
核心存款	4,292,283	4,591,235	4,780,028
商 譽	15,679,787	15,831,049	15,742,712
電腦軟體	3,909,721	4,017,197	3,719,231
顧客關係	276,515	292,670	308,299
其 他	<u>1,027,384</u>	<u>1,121,901</u>	<u>1,075,779</u>
	<b>\$ 33,215,244</b>	<b>34,192,088</b>	<b>33,860,627</b>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 識	其 他 無形資產	合 計
<b>成 本：</b>			
民國112年1月1日餘額	\$ 15,831,049	18,361,039	34,192,088
增 添 數	-	426,361	426,361
處 分 數	-	(16,117)	(16,117)
攤 銷 數	-	(952,074)	(952,074)
重 分 類	-	160,340	160,340
淨兌換差額	<u>(151,262)</u>	<u>(444,092)</u>	<u>(595,354)</u>
民國112年6月30日餘額	<b>\$ 15,679,787</b>	<b>17,535,457</b>	<b>33,215,244</b>
民國111年1月1日餘額	\$ 15,707,483	18,141,122	33,848,605
增 添 數	-	483,258	483,258
處 分 數	-	(25)	(25)
攤 銷 數	-	(829,742)	(829,742)
重 分 類	-	170,259	170,259
淨兌換差額	<u>35,229</u>	<u>153,043</u>	<u>188,272</u>
民國111年6月30日餘額	<b>\$ 15,742,712</b>	<b>18,117,915</b>	<b>33,860,627</b>

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

經評估合併公司帳列之商譽於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日尚無重大減損情事。

### (十九)其他資產

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
存出保證金	\$ 50,096,842	38,810,289	42,367,271
承受擔保品	106,092	187,504	183,651
營業保證金及交割結算基金	587,363	1,179,702	1,170,683
遞延資產	2,431,788	2,338,751	2,255,946
預付款項	3,587,400	3,646,968	3,272,747
代收承銷股款	6	1,232,356	146,678
其    他	<u>9,523,534</u>	<u>8,798,137</u>	<u>9,912,317</u>
合    計	<u>\$ 66,333,025</u>	<u>56,193,707</u>	<u>59,309,293</u>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

### (二十)附買回票券及債券負債

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 118,211,267</u>	<u>145,685,557</u>	<u>126,854,205</u>

### (二十一)應付商業本票

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
發行面值	\$ 59,900,000	50,300,000	21,580,000
減：應付商業本票折價	59,329	56,023	8,686
合    計	<u>\$ 59,840,671</u>	<u>50,243,977</u>	<u>21,571,314</u>
借款利率區間	1.36%~1.65%	1.30%~1.66%	0.66%~1.08%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十二) 應付款項

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
其他應付款	\$ 16,670,595	40,654,966	14,454,613
應付承兌匯票	18,513,241	17,451,783	23,160,121
應付有價證券交割款	46,618,316	19,777,031	31,992,044
應付費用	19,229,559	21,617,313	21,376,241
應付利息	20,305,926	15,371,390	11,170,285
應付保險賠款與給付	11,746,188	14,488,617	10,849,927
應付再保往來款項	16,133,428	11,375,958	13,463,157
應付股息紅利	22,108,798	-	45,042,327
其　　他	<u>24,552,100</u>	<u>30,733,201</u>	<u>36,163,182</u>
合　　計	<u>\$ 195,878,151</u>	<u>171,470,259</u>	<u>207,671,897</u>

(二十三) 存款及匯款

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
支票存款	\$ 20,896,159	14,373,479	20,088,330
公庫存款	65,821,717	63,104,435	47,891,292
活期存款	681,243,326	754,023,257	796,969,097
定期存款	1,448,126,973	1,402,074,920	1,249,348,434
可轉讓定存單	133,749,114	103,522,064	160,470,256
儲蓄存款	1,395,999,235	1,318,987,426	1,275,992,560
其　　他	<u>686,047</u>	<u>684,247</u>	<u>531,047</u>
合　　計	<u>\$ 3,746,522,571</u>	<u>3,656,769,828</u>	<u>3,551,291,016</u>

(二十四) 應付債券

1. 合併公司應付債券帳列如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
無擔保公司債	\$ 99,568,275	79,888,159	83,094,759
次順位公司債	52,436,895	50,636,657	50,125,884
金融債券	<u>132,785,016</u>	<u>126,856,719</u>	<u>127,101,813</u>
合　　計	<u>\$ 284,790,186</u>	<u>257,381,535</u>	<u>260,322,456</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	112.6.30	111.12.31	111.6.30	備註
	發行日	到期日			-	-	9,400,000	
104年第二期無擔保公司債一丙	104.07.15	111.07.15	\$ 9,400,000	1.65	-	-	-	(註5)
107年第一期無擔保公司債一甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	1,700,000	(註3)
107年第一期無擔保公司債一乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註5)
107年第二期無擔保公司債一甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	700,000	(註3)
107年第二期無擔保公司債一乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註5)
108年第一期無擔保公司債一甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	1,200,000	(註3)
108年第一期無擔保公司債一乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	3,800,000	(註5)
109年第一期無擔保公司債一甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	2,600,000	2,600,000	2,600,000	(註2)
109年第一期無擔保公司債一乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	500,000	500,000	(註4)
109年第一期無擔保公司債一丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	1,400,000	1,400,000	(註6)
109年第一期無擔保公司債一丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註8)
109年第二期無擔保公司債一甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
109年第二期無擔保公司債一乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	5,600,000	5,600,000	(註5)
109年第二期無擔保公司債一丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	7,900,000	7,900,000	(註7)
109年第三期無擔保公司債一甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	3,000,000	3,000,000	3,000,000	(註2)
109年第三期無擔保公司債一乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	4,200,000	4,200,000	(註5)
109年第三期無擔保公司債一丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	7,300,000	7,300,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債一甲	110.09.16	115.09.16	2,300,000	0.50	2,300,000	2,300,000	2,300,000	(註3)
110年第一期無擔保公司債一乙	110.09.16	117.09.16	4,800,000	0.58	4,800,000	4,800,000	4,800,000	(註5)
110年第一期無擔保公司債一丙	110.09.16	120.09.16	4,100,000	0.65	4,100,000	4,100,000	4,100,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債一丁	110.09.16	125.09.16	1,000,000	0.73	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註9)
111年第一期無擔保公司債一甲	111.01.17	115.01.17	1,300,000	0.60	1,298,901	1,298,689	1,298,476	(註2)
111年第一期無擔保公司債一乙	111.01.17	118.01.17	1,900,000	0.70	1,898,017	1,897,839	1,897,662	(註5)
111年第一期無擔保公司債一丙	111.01.17	121.01.17	1,100,000	0.80	1,098,765	1,098,693	1,098,621	(註7)
111年第二期無擔保公司債一甲	111.08.30	115.08.30	2,800,000	1.65	2,797,273	2,796,842	-	(註2)
111年第二期無擔保公司債一乙	111.08.30	116.08.30	3,400,000	1.70	3,396,514	3,396,096	-	(註3)
112年第一期無擔保公司債一甲	112.01.12	116.01.12	3,400,000	2.10	3,396,600	-	-	(註2)
112年第一期無擔保公司債一乙	112.01.12	117.01.12	6,600,000	2.15	6,593,212	-	-	(註3)
112年第二期無擔保公司債一甲	112.06.20	115.06.20	1,000,000	1.52	998,865	-	-	(註1)
112年第二期無擔保公司債一乙	112.06.20	118.06.20	1,800,000	1.64	1,797,958	-	-	(註4)
112年第二期無擔保公司債一丙	112.06.20	122.06.20	6,900,000	1.82	6,892,170	-	-	(註7)
合計					\$ 99,568,275	79,888,159	83,094,759	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿三年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註8)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

(註9)：固定利息，每年付息一次，屆滿十五年一次還本。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3. 次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	112.6.30	111.12.31	111.6.30	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 %	\$ 28,500,000	(註1)	-	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 %	6,500,000	(註1)	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000 (註2)
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	471,180	-	-	-	-	458,435
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	212,031	-	-	-	219,959	206,579
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	188,472	-	-	-	195,536	183,864
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,413,540	-	-	-	1,470,251	1,382,865
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 %	1,177,950	(註3)	(2,065)	1,175,885	1,219,460	1,143,514
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 %	2,355,900	(註3)	(6,604)	2,349,296	2,436,178	2,284,300
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 %	353,385	(註3)	(688)	352,697	365,768	342,989
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 %	1,177,950	(註3)	(3,844)	1,174,106	1,217,534	1,141,634
FubonHyundai Insurance 17(私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 %	1,283,966	(註3)	(2,750)	1,281,216	1,328,707	1,245,970
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 %	2,238,105	(註3)	(7,152)	2,230,953	2,313,534	2,169,365
FubonHyundai Insurance 19(私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 %	1,177,950	(註3)	(4,128)	1,173,822	1,217,278	1,141,431
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 %	3,533,850	(註3)	(11,857)	3,521,993	3,652,452	3,424,938
FubonHyundai Insurance 23	112.04.26	122.04.26	7.30 %	1,884,720	(註3)	(7,867)	1,876,853	-	-
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 %	2,308,782	(註3)	(8,708)	2,300,074	-	-
合計						\$ (55,663)	52,436,895	50,636,657	50,125,884

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

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

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 應付金融債券

(1) 應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
102-1B券次順位十年期， 固定利率1.7%，到期 日：一一二年八月一日	\$ 500,000	500,000	500,000
103-1B券次順位十年期， 固定利率1.85%，到期 日：一一三年五月十五 日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定 利率1.98%，到期日：一 一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
106-2次順位七年期，固定 利率1.33%，到期日：一 一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定 利率1.3%，到期日：一 一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零 利率，到期日：一三六 年十二月四日(美金 100,000千元)	3,896,920	3,767,483	3,572,479
107-2主順位三十年期，零 利率，到期日：一三七 年三月八日(美金195,000 千元)	7,616,985	7,355,264	6,966,162
107-3A券次順位七年期， 固定利率1.15%，到期 日：一一四年九月二十 五日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期， 固定利率1.3%，到期 日：一一七年九月二十 五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零 利率，到期日：一三七 年十一月二十日(美金 80,000千元)	3,107,147	2,992,573	2,826,762
107-6主順位十年期，固定 利率1.1%，到期日：一 一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固 定利率2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
108-1主順位十年期，固定 利率0.98%，到期日：一 一八年三月二十日	\$ 1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定 利率0.95%，到期日：一 一八年五月十日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固 定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固 定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固 定利率0.95%，到期日：一 一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定 利率0.88%，到期日：一 一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定 利率0.88%，到期日：一 一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固 定利率0.75%，到期日：一 一九年三月二十日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-2次順位無到期日，固 定利率1.60%	3,150,000	3,150,000	3,150,000
109-3A券次順位七年期， 固定利率0.70%，到期 日：一一六年六月二 二日	200,000	200,000	200,000
109-3B券次順位十年期， 固定利率0.80%，到期 日：一一九年六月二 二日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固 定利率1.50%	2,850,000	2,850,000	2,850,000
110-1主順位五年期，固 定利率0.40%，到期日：一 一五年一月二十八日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2主順位五年期，固 定利率0.40%，到期日：一 一五年九月二日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-3次順位十年期，固 定利率0.70%，到期日：一 二〇年九月二日	2,400,000	2,400,000	2,400,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
110-4A券主順位五年期，固定利率0.45%，到期日：一一五年九月二十八日	\$ 2,700,000	2,700,000	2,700,000
110-4B券主順位七年期，固定利率0.52%，到期日：一一七年九月二十八日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
111-1主順位三年期，固定利率0.70%，到期日：一四年五月四日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-2次順位七年期，固定利率2.00%，到期日：一八年六月二十八日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
111-3次順位無到期日，固定利率3.00%	2,300,000	2,300,000	2,300,000
111-4次順位七年期，固定利率1.90%，到期日：一八年九月十五日	5,000,000	5,000,000	-
111-5次順位無到期日，固定利率3.10%	1,530,000	1,530,000	-
112-1次順位無到期日，固定利率3.50%	3,870,000	-	-
112-2次順位無到期日，固定利率3.50%	3,300,000	-	-
112-3主順位五年期，固定利率1.40%到期日：一一七年四月二十七日	1,300,000	-	-
應付金融債券評價調整	<u>(3,147,984)</u>	<u>(2,906,349)</u>	<u>(2,132,901)</u>
小計	<u>105,923,068</u>	<u>97,188,971</u>	<u>90,682,502</u>
18 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	4,278,881	4,413,439	4,436,475
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,278,881	4,413,439	4,436,475

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
P20 FBCN 1，5年期，固定 利率4.08%，到期日：一 四年一月九日(人民幣 1,000,000千元)	\$ 4,277,300	4,409,895	4,432,900
20 富邦華一01，3年期， 固定利率3.20%，到期 日：一一二年三月二十 三日(人民幣1,000,000千 元)	-	4,413,439	4,436,475
20 富邦華一02，3年期， 固定利率3.92%，到期 日：一一二年十二月一 日(人民幣1,000,000千 元)	4,278,881	4,413,439	4,436,475
23 富邦華一01，3年期， 固定利率3.25%，到期 日：一一五年四月二十 八日(人民幣2,000,000千 元)	8,557,762	-	-
小計	<u>25,671,705</u>	<u>22,063,651</u>	<u>22,178,800</u>
合計	<u>\$ 131,594,773</u>	<u>119,252,622</u>	<u>112,861,302</u>

(2) 應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	\$ -	-	594,597
2019.10三年期，固定利率 2.39%，到期日：2022.10	-	-	871,488
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	-	-	568,332
2020.01三年期，固定利率 2.42%，到期日：2023.01	-	315,118	302,852
2020.02三年期，固定利率 2%，到期日：2023.02	-	1,023,684	982,769
2020.02三年期，固定利率 2.25%，到期日：2023.02	-	590,796	567,884
2021.08一年期，零利率，到 期日：2022.08	-	-	891,634
2021.08一年期，零利率，到 期日：2022.08	-	-	1,485,898
2021.10一年期，零利率，到 期日：2022.10	-	-	1,188,062

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
2022.01一年期，固定利率 0.5%，到期日：2023.01	\$ -	393,927	1,136,219
2022.01一年期，固定利率 0.5%，到期日：2023.01	-	1,181,807	378,741
2022.01一年期，固定利率 0.6%，到期日：2023.01	-	1,969,749	1,894,384
2022.01一年期，固定利率 0.7%，到期日：2023.01	-	922,982	891,814
2022.01一年期，固定利率 0.71%，到期日：2023.01	-	615,330	594,642
2022.04一年期，固定利率 1.65%，到期日：2023.04	-	590,704	567,795
2022.04半年期，零利率，到 期日：2022.10	-	-	944,572
2022.04半年期，固定利率 1%，到期日：2022.10	-	-	378,828
2023.01一年期，固定利率 4.6%，到期日：2024.01	1,190,243	-	-
小計	<b>\$ 1,190,243</b>	<b>7,604,097</b>	<b>14,240,511</b>
合併公司發行金融債券總計	<b>\$ 132,785,016</b>	<b>126,856,719</b>	<b>127,101,813</b>

(二十五)其他借款

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
信用及擔保借款	\$ 17,555,808	13,696,500	1,289,017
借款利率區間	1.75%~5.91%	1.50%~2.33%	1.06%~2.08%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八「質押之資產」之說明。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二十六) 負債準備

#### 1. 負債準備

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
未滿期保費準備金(註)	\$ 43,705,607	40,788,157	43,694,597
賠款準備金(註)	40,058,082	52,086,761	56,193,748
責任準備金(註)	4,536,419,921	4,504,597,546	4,449,546,635
特別準備金(註)	21,017,802	20,473,066	21,455,758
保費不足準備(註)	6,356,683	7,886,396	8,691,649
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,430,112	3,366,163	3,556,938
外匯價格變動準備(註)	30,382,107	37,131,393	28,009,238
保證責任準備	258,431	259,574	263,431
融資承諾準備	420,108	417,423	445,215
員工福利負債準備	11,050,942	11,274,950	12,940,058
其他準備	<u>31,417,003</u>	<u>31,888,211</u>	<u>31,833,764</u>
合計	<u>\$ 4,724,516,798</u>	<u>4,710,169,640</u>	<u>4,656,631,031</u>

註：請詳附註六(三十五)保險合約之說明。

#### 2. 員工福利

##### (1) 確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一一一年及一一〇年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

退休金費用	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
	<u>\$ 114,991</u>	<u>140,192</u>	<u>269,613</u>	<u>268,927</u>

##### (2) 確定提撥計畫

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

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

退休金費用	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
	<u>\$ 401,188</u>	<u>375,810</u>	<u>762,681</u>	<u>744,999</u>

**富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

**(二十七)其他金融負債**

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
結構型商品本金	\$ 95,813,384	83,427,536	95,435,354
分離帳戶保險商品負債	494,868,696	497,489,045	466,261,250
期貨交易人權益	28,712,756	30,881,354	37,328,623
其    他	<u>175,905</u>	<u>244,143</u>	<u>102,381</u>
合    計	<b>\$ 619,570,741</b>	<b>612,042,078</b>	<b>599,127,608</b>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十四)其他金融資產之說明。

**(二十八)其他負債**

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
預收款	\$ 8,080,528	7,967,476	8,445,684
暫收款	4,432,457	4,821,657	5,831,906
存入保證金	18,662,551	26,297,914	13,665,785
預收保費	3,938,828	7,701,904	10,298,628
遞延收入	4,041,424	3,641,793	3,423,888
存入債券保證金	32,308,911	30,692,886	22,197,627
代收承銷股款	-	1,232,253	146,669
其    他	<u>1,969,492</u>	<u>2,331,909</u>	<u>2,304,489</u>
合    計	<b>\$ 73,434,191</b>	<b>84,687,792</b>	<b>66,314,676</b>

**(二十九)所得稅**

**1.所得稅費用**

合併公司所得稅費用明細如下：

	<b>112年 4月至6月</b>	<b>111年 4月至6月</b>	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
<b>當期所得稅費用</b>				
當期產生	\$ 1,205,361	(252,121)	3,187,803	3,513,899
調整前期之當期所得稅	17,840	(234,125)	17,840	(425,664)
未分配盈餘加徵	-	4,135,317	-	4,135,317
國外所得扣繳稅款	776,062	415,597	913,588	627,843
其    他	<u>(50)</u>	<u>(27)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<b>1,999,213</b>	<b>4,064,641</b>	<b>4,119,231</b>	<b>7,851,395</b>
<b>遞延所得稅費用(利益)</b>				
暫時性差異之發生及迴轉	1,737,206	2,305,754	(231,719)	9,095,794
所得稅費用	<b>\$ 3,736,419</b>	<b>6,370,395</b>	<b>3,887,512</b>	<b>16,947,189</b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
<b>不重分類至損益之項目：</b>				
確定福利計畫之再衡量數	\$ 398	3,870	519	2,796
不動產重估增值	-	28,118	-	28,118
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(69,990)	90,594	(60,615)	(458,704)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(5,097)	(6,624)	(5,098)	(6,860)
	<b>\$ (74,689)</b>	<b>115,958</b>	<b>(65,194)</b>	<b>(434,650)</b>
<b>後續可能重分類至損益之項目：</b>				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 363,248	(242,788)	380,371	(43,207)
避險工具之損益	(2,778)	9,051	10,767	(64,805)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(601,553)	(14,314,221)	18,638,157	(26,553,045)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(26,840)	(64,096)	(98,874)	(56,537)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3,115,888	(8,744,912)	4,661,411	(12,217,082)
	<b>\$ 2,847,965</b>	<b>(23,356,966)</b>	<b>23,591,832</b>	<b>(38,934,676)</b>
	<b>\$ 2,773,276</b>	<b>(23,241,008)</b>	<b>23,526,638</b>	<b>(39,369,326)</b>

### 2.所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

公司別	核定年度	核定情形
本公司	106年	
台北富邦銀行	106年	100年至103年及105年已提出行政救濟
富邦產險	106年	106年已提出行政救濟
富邦人壽	106年	102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦證券	106年	100年、102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦投信(註1)	108年	
富邦行銷(註2)	106年	
富邦金創(註3)	110年	
富邦資產管理	106年	
運彩科技(註4)	106年	
日盛金控	106年	
日盛銀行	106年	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公司別	核定年度	核定情形
日盛證券	106年	
日盛國際產物保險代理人	106年	

(註1)富邦投信自一一〇年度依金融控股公司法第四十九條合併申報。

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

(註3)富邦金創依金融控股公司法第四十九條合併申報核定至一〇六年，一〇六年起依同法不再與本公司合併申報，核定至一一〇年。

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

本公司為依金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，已就民國一〇〇年度至一〇三年度及一〇五年度至一〇六年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序；子公司日盛金控依金融控股公司法第四十九條與其子公司日盛銀行、日證證券及日盛國際產物保險代理人合併報繳營利事業所得稅，並以日盛金控為合併申報之納稅義務人，針對已核定年度無提請行政救濟事項，民國一一一年日盛金控因合併消滅，原與日盛金控合併申報子公司日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人自民國一一一年起個別辦理營利事業所得稅申報。民國一一二年日盛銀行、日盛國際產物保險代理人分別與台北富邦銀行合併而消滅；日盛證券與富邦證券合併而消滅。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

112.6.30			
子 公 司 名 稱	112年 1月至6月 估列數	以 前 年 度 稅 勿 申 報	合 計
<u>應收子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ 1,453,542	51,924	1,505,466
富邦人壽	1,175,346	48,830	1,224,176
富邦產險	-	1,021	1,021
富邦證券	255,502	157,027	412,529
富邦資產管理	34,565	-	34,565
富邦投信	83,938	-	83,938
合 計	\$ <u>3,002,893</u>	<u>258,802</u>	<u>3,261,695</u>
<u>應付子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ -	77,046	77,046
富邦人壽	-	6,999,347	6,999,347
富邦產險	958,010	2,109,192	3,067,202
合 計	\$ <u>958,010</u>	<u>9,185,585</u>	<u>10,143,595</u>
111.12.31			
子 公 司 名 稱	111年 估列數	以 前 年 度 稅 勿 申 報	合 計
<u>應收子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ 2,336,961	51,924	2,388,885
富邦人壽	-	48,830	48,830
富邦產險	-	4,417	4,417
富邦證券	645,334	169,446	814,780
富邦資產管理	52,284	-	52,284
富邦投信	135,586	-	135,586
富邦金創	-	263	263
合 計	\$ <u>3,170,165</u>	<u>274,880</u>	<u>3,445,045</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子 公 司 名 稱	111.12.31		
	111年 估列數	以 前 年 度 稅 勿 申 報	合 計
<u>應付子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ -	163,173	163,173
富邦人壽	5,362,902	1,504,585	6,867,487
富邦產險	2,067,260	-	2,067,260
富邦行銷	148	-	148
合 計	<u>\$ 7,430,310</u>	<u>1,667,758</u>	<u>9,098,068</u>
 <u>111.6.30</u>			
子 公 司 名 稱	111年 1月至6月 估列數		
	以 前 年 度 稅 勿 申 報	合 計	
<u>應收子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ 1,208,285	-	1,208,285
富邦人壽	60,836	40,734	101,570
富邦產險	-	14,994	14,994
富邦證券	417,174	143,590	560,764
富邦資產管理	34,781	-	34,781
富邦投信	73,021	-	73,021
合 計	<u>\$ 1,794,097</u>	<u>199,318</u>	<u>1,993,415</u>
<u>應付子公司連結納稅款：</u>			
台北富邦銀行	\$ -	111,249	111,249
富邦人壽	-	3,144,355	3,144,355
富邦產險	14,059	-	14,059
富邦行銷	113	-	113
合 計	<u>\$ 14,172</u>	<u>3,255,604</u>	<u>3,269,776</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.以子公司日盛金控為金融控股公司法第四十九條合併申報之納稅義務人，與其合併申報之孫公司日盛證券、日盛國際產物保險代理人、日盛銀行之累計應收(付)連結納稅款其明細如下：

項 目	111.6.30
應付連結納稅款—日盛銀行	\$ (324,245)

### (三十)資本及其他權益

#### 1.股 本

(1)民國一一一年六月三十日本公司章程額定股本總額為150,000,000千元，每股面額10元，本公司於民國一一二年六月九日經股東常會決議通過提高公司章程額定資本額至200,000,000千元並於同年七月二十日核准變更完成，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股為12,395,213千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

本公司於民國一一一年六月十七日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥5,902,482千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股590,248千股，每仟股無償配發50股，增資基準日為民國一一一年九月二十八日，相關法定登記程序已辦理完竣。另本公司於民國一一二年六月九日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥6,197,606千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股619,761千股，每仟股無償配發50股，此增資案尚待主管機關核准，截至民國一一二年及一一一年六月三十日止，帳列股本項下之待分配股票股利。

#### (2)特別股之發行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種及丙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股	333,330千股
每股面額	新台幣\$10元		
每股發行價格	新台幣\$60元		
增資基準日 (發行日)	105.04.22	107.03.16	110.10.26
到期日	無到期日		
股息	1.年率 4.10%(七年期 IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。前述利率自112年4月22日起重設年率為4.58125%。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。	1.年率 3.60%(七年期 IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率 3.00%(七年期 IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。		
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。		
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。		
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東		
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。		
轉換普通股	不得轉換		
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權		

### 2. 資本公積

本公司資本公積之明細如下：

	<b>112.6.30</b>	<b>111.12.31</b>	<b>111.6.30</b>
股本溢價	\$ 156,644,813	162,842,419	162,842,419
採用權益法認列	2,423,282	2,415,609	2,443,562
認列對子公司所有權益變動 數	5,039,822	5,132,962	2,910,299
庫藏股交易	583,183	583,183	583,183
其    他	43,563	43,563	43,563
合    計	<b>\$ 164,734,663</b>	<b>171,017,736</b>	<b>168,823,026</b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 3.法定盈餘公積

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

### 4.特別盈餘公積

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值 模式提列數	25,746,092	26,032,339	26,032,339
廉價購買利益提列特別盈餘 公積	6,597,660	1,294,294	1,294,294
其他股東權益減項淨額	<u>226,423,522</u>	-	-
	<u>\$ 261,752,640</u>	<u>30,311,999</u>	<u>30,311,999</u>

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5.盈餘分配

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

本公司分別於民國一一二年六月九日及民國一一一年六月十七日經股東會決議民國一一一年度及一一〇年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

	111年度	110年度
分派予普通股業主之股利		
現 金	\$ 18,592,819	41,317,375
股 票(註)	<u>6,197,606</u>	<u>5,902,482</u>
合 計	<u>\$ 24,790,425</u>	<u>47,219,857</u>
分派予特別股業主之股利		
現金—甲種特別股	\$ 1,476,000	1,476,000
現金—乙種特別股	1,439,986	1,439,986
現金—丙種特別股	<u>599,994</u>	<u>110,135</u>
合 計	<u>\$ 3,515,980</u>	<u>3,026,121</u>

(註)股票股利係以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積發放。

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

### 6.股利政策

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 7.其他權益(稅後淨額)

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	避險工具之(損)益	重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
民國112年1月1日餘額	<u>\$ (16,326,395)</u>	<u>(130,388,631)</u>	<u>9,943</u>	<u>2,476,262</u>	<u>(82,194,701)</u>
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(391,216)	-	-	-	(391,216)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(11,342)	-	-	-	(11,342)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	82,883,395	-	-	82,883,395
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	671,707	-	-	671,707
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	561,553	-	-	561,553
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(37,935)	-	-	(37,935)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	36,663	-	36,663
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(64,618)	-	(64,618)
重估債利益	-	-	6,094	-	6,094
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	73,830,640	73,830,640
對子公司所有權權益變動	-	3,906	-	-	3,906
民國112年6月30日餘額	<u>\$ (16,728,953)</u>	<u>(46,306,005)</u>	<u>(18,012)</u>	<u>2,482,356</u>	<u>(8,364,061)</u>
民國111年1月1日餘額	<u>\$ (26,871,549)</u>	<u>10,059,931</u>	<u>322,363</u>	<u>2,451,220</u>	<u>177,502,547</u>
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	5,389,505	-	-	-	5,389,505
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(188,471)	-	-	-	(188,471)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	(122,444,968)	-	-	(122,444,968)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(1,381,174)	-	-	(1,381,174)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	369,568	-	-	369,568
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(4,843)	-	-	(4,843)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	(211,981)	-	(211,981)
重估債利益	-	-	156,148	-	156,148
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	(230,731,085)	(230,731,085)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(1,667)	-	-	(1,667)
對子公司所有權權益變動	(138)	239,500	-	-	239,362
其    他	-	3,137	-	-	3,137
民國111年6月30日餘額	<u>\$ (21,670,653)</u>	<u>(113,160,516)</u>	<u>110,382</u>	<u>2,607,368</u>	<u>(53,228,538)</u>
					<u>(185,341,957)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
期初餘額	\$ 7,918,656	34,273,188
對子公司所有權權益變動	88,377	(1,626,669)
非控制權益增減	(47,541)	(7,981,589)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(402,913)	879,847
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(189,649)	(57,752)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益	627,502	(5,001,027)
確定福利計畫再衡量數	315	1,588
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	402,330	(1,073,704)
後續可能重分類至損益之避險工具損益	3,819	24,275
其    他	-	2,230
期末餘額	<u>\$ 8,400,896</u>	<u>19,440,387</u>

(三十一)每股盈餘

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 28,921,890	22,926,829	42,905,036	69,403,891
減：已宣告之特別股股利	<u>3,515,980</u>	<u>3,026,121</u>	<u>3,515,980</u>	<u>3,026,121</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之 淨利	<u>\$ 25,405,910</u>	<u>19,900,708</u>	<u>39,389,056</u>	<u>66,377,770</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>12,395,213</u>	<u>12,395,213</u>	<u>12,395,213</u>	<u>12,395,213</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.05</u>	<u>1.61</u>	<u>3.18</u>	<u>5.36</u>

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

本公司股東常會於民國一一一年六月十七日決議以資本公積轉增資，增資基準日為民國一一一年九月二十八日，計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，民國一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日基本每股盈餘變動如下：

基本每股盈餘(元)	追溯調整前		追溯調整後	
	111年 4月至6月	111年 1月至6月	111年 4月至6月	111年 1月至6月
	\$ 1.69	5.62	1.61	5.36

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十二)員工及董事酬勞

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

本公司員工及董事酬勞提列金額如下：

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
員工酬勞	\$ 4,000	\$ 4,000	\$ 8,000	\$ 8,000
董事酬勞	\$ 15,000	\$ 33,750	\$ 30,000	\$ 67,500

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

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

### (三十三)收益及費損

#### 1.利息淨收益

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
利息收入				
貼現及放款息	\$ 21,957,390	\$ 15,312,540	\$ 42,340,293	\$ 29,178,053
投資有價證券息	38,100,513	32,274,776	74,412,094	62,120,430
其他	<u>5,989,302</u>	<u>2,699,089</u>	<u>11,542,633</u>	<u>4,839,799</u>
小計	<u>66,047,205</u>	<u>50,286,405</u>	<u>128,295,020</u>	<u>96,138,282</u>
利息費用				
存款息	18,306,750	5,724,053	34,818,928	10,102,985
債券息	1,578,583	1,108,062	3,049,588	2,200,557
央行及銀行同業拆放息	1,399,178	417,674	2,722,279	670,708
附買回票券及債券息	827,884	300,269	1,718,116	508,248
其他	<u>2,201,418</u>	<u>1,135,219</u>	<u>4,387,295</u>	<u>2,141,916</u>
小計	<u>24,313,813</u>	<u>8,685,277</u>	<u>46,696,206</u>	<u>15,624,414</u>
利息淨收益	<u>\$ 41,733,392</u>	<u>\$ 41,601,128</u>	<u>\$ 81,598,814</u>	<u>\$ 80,513,868</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 手續費及佣金淨收益

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	\$ 2,510,178	2,500,754	4,685,201	5,379,438
信託及保管業務	1,484,532	1,266,339	2,932,163	2,723,831
信用卡手續費收入	659,263	176,102	932,905	271,602
佣金收入	952,144	824,370	1,632,633	1,519,079
放款手續費收入	364,177	483,173	771,893	921,874
其    他	<u>1,843,321</u>	<u>1,915,241</u>	<u>3,733,575</u>	<u>3,964,640</u>
小    計	<u>7,813,615</u>	<u>7,165,979</u>	<u>14,688,370</u>	<u>14,780,464</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	6,820,209	5,686,676	12,838,186	11,393,201
跨行手續費	99,963	93,115	189,266	181,416
經紀經手費支出	212,478	228,419	397,436	483,774
信用卡手續費支出	528,885	365,628	717,754	537,925
其    他	<u>612,081</u>	<u>868,709</u>	<u>1,265,051</u>	<u>1,723,336</u>
小    計	<u>8,273,616</u>	<u>7,242,547</u>	<u>15,407,693</u>	<u>14,319,652</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (460,001)</u>	<u>(76,568)</u>	<u>(719,323)</u>	<u>460,812</u>

3. 保險業務淨收益

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
保費收入	\$ 93,392,193	85,672,004	186,113,632	183,817,485
分離帳戶保險商品收益	<u>12,259,756</u>	<u>(1,924,842)</u>	<u>24,242,784</u>	<u>1,131,370</u>
保險業務收益	<u>105,651,949</u>	<u>83,747,162</u>	<u>210,356,416</u>	<u>184,948,855</u>
承保費用	18,127	7,806	24,844	13,109
保險賠款與給付	99,694,646	80,391,202	216,186,297	152,346,669
分離帳戶保險商品費用	12,259,756	(1,924,842)	24,242,784	1,131,370
安定基金支出	<u>207,189</u>	<u>225,114</u>	<u>375,411</u>	<u>489,287</u>
保險業務費用	<u>112,179,718</u>	<u>78,699,280</u>	<u>240,829,336</u>	<u>153,980,435</u>
保險業務淨收益	<u>\$ (6,527,769)</u>	<u>5,047,882</u>	<u>(30,472,920)</u>	<u>30,968,420</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 4.保險負債準備淨變動

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
賠款準備淨變動	\$ (1,657,458)	10,684,395	(8,827,147)	11,378,253
責任準備淨變動	16,294,326	26,206,118	27,180,342	72,828,536
特別準備淨變動	150,763	(2,752,982)	523,493	83,049
保費不足準備淨變動	(314,565)	363,033	(1,508,629)	134,768
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	50,751	26,279	104,765	78,494
外匯價格準備淨變動	(2,527,166)	8,809,010	(6,749,285)	17,619,771
其他準備淨變動	<u>(123,255)</u>	<u>(106,794)</u>	<u>(264,125)</u>	<u>(212,380)</u>
	<b>\$ 11,873,396</b>	<b>43,229,059</b>	<b>10,459,414</b>	<b>101,910,491</b>

### 5.員工福利費用

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
薪資費用	\$ 8,391,708	7,758,979	16,356,763	15,734,283
勞健團保費用	900,556	849,854	1,795,338	1,716,050
退休金費用	488,891	477,952	975,244	956,436
董事酬金	48,514	99,670	133,165	205,662
其他員工福利費用	<u>417,763</u>	<u>372,616</u>	<u>1,233,717</u>	<u>764,338</u>
	<b>\$ 10,247,432</b>	<b>9,559,071</b>	<b>20,494,227</b>	<b>19,376,769</b>

### 6.折舊及攤銷費用

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
折舊費用	\$ 1,326,568	1,280,099	2,647,030	2,605,961
攤銷費用	495,923	434,074	986,694	861,438
	<b>\$ 1,822,491</b>	<b>1,714,173</b>	<b>3,633,724</b>	<b>3,467,399</b>

### 7.其他業務及管理費用

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
稅捐費用	\$ 1,413,690	1,287,576	2,571,355	2,562,821
租 金	321,014	277,731	615,471	536,941
勞務費用	860,032	819,949	1,589,921	1,458,882
業務活動費	626,669	471,449	1,040,941	614,059
共同行銷費	(7,861)	24,533	45,652	108,888
郵 電 費	394,857	369,122	752,077	700,846
其 他	<u>3,326,447</u>	<u>2,839,733</u>	<u>6,603,730</u>	<u>5,338,586</u>
	<b>\$ 6,934,848</b>	<b>6,090,093</b>	<b>13,219,147</b>	<b>11,321,023</b>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十四)公允價值及等級資訊

#### 1.公允價值資訊

##### (1)概述

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

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

##### (2)公允價值之三等級定義

###### A.第一等級

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

###### B.第二等級

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

###### C.第三等級

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.以公允價值衡量者

#### (1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	合計	112.6.30			
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)	
<b>重複性公允價值衡量</b>					
<u>非衍生資產及負債</u>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 573,175,179	568,137,165	220,836	4,817,178	
債券投資	169,689,410	38,442,503	122,324,882	8,922,025	
其他	841,801,551	554,083,934	87,931,269	199,786,348	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	87,774,248	57,757,811	-	30,016,437	
債券投資(註1)	538,593,588	213,939,012	313,841,745	10,812,831	
其他	64,052,090	9,006,034	54,057,673	988,383	
投資性不動產(註2)	279,576,341	-	-	279,576,341	
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債	7,922,626	1,326,778	6,595,848	-	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,534	45,534	-	-	
避險之金融負債	6,198,104	-	6,198,104	-	
<u>衍生資產及負債</u>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 60,291,203	1,106,240	55,622,013	3,562,950	
避險之金融資產	19,758,241	-	19,758,241	-	
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債	86,843,060	340,569	83,614,171	2,888,320	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,676,014	-	42,502	1,633,512	
避險之金融負債	6,680,453	-	6,680,453	-	
<b>非重複性公允價值衡量</b>					
待出售資產	71,042	-	-	71,042	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	合計	111.12.31			
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)	
<b>重複性公允價值衡量</b>					
<b>非衍生資產及負債</b>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 466,216,991	461,596,454	410,387	4,210,150	
債券投資	155,211,930	32,007,140	114,423,476	8,781,314	
其他	723,422,761	483,061,157	49,447,213	190,914,391	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	71,580,176	42,100,502	-	29,479,674	
債券投資(註1)	835,011,113	502,952,229	324,162,716	7,896,168	
其他	66,820,662	8,427,265	57,568,715	824,682	
投資性不動產(註2)	261,180,539	-	-	261,180,539	
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債	9,959,375	4,816,315	5,143,060	-	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,679	45,679	-	-	
避險之金融負債	5,189,570	-	5,189,570	-	
<b>衍生資產及負債</b>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 73,734,357	721,081	70,154,084	2,859,192	
避險之金融資產	19,304,960	-	19,304,960	-	
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債	76,643,036	196,388	74,116,341	2,330,307	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	942,466	-	30,735	911,731	
避險之金融負債	7,733,069	-	7,733,069	-	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	合計	111.6.30			
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)	
<b>重複性公允價值衡量</b>					
<b>非衍生資產及負債</b>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 502,490,970	497,705,467	590,579	4,194,924	
債券投資	146,979,198	43,174,697	94,007,521	9,796,980	
其他	715,656,260	465,821,050	47,998,953	201,836,257	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	87,129,820	56,840,608	-	30,289,212	
債券投資(註1)	928,016,112	595,309,768	323,475,223	9,231,121	
其他	63,092,866	8,598,409	53,645,032	849,425	
投資性不動產(註2)	264,501,104	-	-	264,501,104	
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債	12,588,945	12,470,919	118,026	-	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	48,660	48,660	-	-	
避險之金融負債	3,787,966	-	3,787,966	-	
<b>衍生資產及負債</b>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 55,118,171	968,333	51,855,501	2,294,337	
避險之金融資產	11,418,211	-	11,418,211	-	
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債	100,599,250	165,958	98,583,516	1,849,776	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,897,146	-	10,487	2,886,659	
避險之金融負債	9,968,042	-	9,968,042	-	

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

### (2)以公允價值衡量之評價技術

#### A.金融工具

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

### B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十五)之說明。

#### (3)公允價值調整

##### A.評價模型限制及不確定輸入值

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

##### B.信用風險評價調整

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

### (4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日依市場報價資訊及流動性進行第一等級與第二等級間之移轉。

### (5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	112年1月至6月						期末餘額	
		評價損益之金額		列入其他綜合損益 (註)	本期增加		本期減少		
		列入損益	買進或發行		轉入 第三等級 (a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出 (b)(c)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 206,765,047	846,305	2,593,587	16,158,686	1,415,979	9,586,559	1,104,544	217,088,501	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,200,524	(24,814)	720,806	5,074,582	3,895,717	2,706,143	3,343,021	41,817,651	
待出售資產	-	-	1,292	-	69,750	-	-	71,042	
投資性不動產	261,180,539	2,138,442	1,864,550	2,067,949	12,486,028	53,369	107,798	279,576,341	
合計	<u>\$ 506,146,110</u>	<u>2,959,933</u>	<u>5,180,235</u>	<u>23,301,217</u>	<u>17,867,474</u>	<u>12,346,071</u>	<u>4,555,363</u>	<u>538,553,535</u>	

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	111年1月至6月						期末餘額	
		評價損益之金額		列入其他綜合損益 (註)	本期增加		本期減少		
		列入損益	買進或發行		轉入 第三等級 (a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出 (b)(c)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 198,993,337	1,552,817	10,624,353	24,359,779	1,868,250	16,678,527	2,597,511	218,122,498	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,558,345	1,286,022	(2,617,108)	700,231	1,867,593	1,325,771	14,099,554	40,369,758	
投資性不動產	<u>264,904,823</u>	<u>(173,670)</u>	<u>(1,003,551)</u>	<u>342,747</u>	<u>536,211</u>	<u>100,603</u>	<u>4,853</u>	<u>264,501,104</u>	
合計	<u>\$ 518,456,505</u>	<u>2,665,169</u>	<u>7,003,694</u>	<u>25,402,757</u>	<u>4,272,054</u>	<u>18,104,901</u>	<u>16,701,918</u>	<u>522,993,360</u>	

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	112年1月至6月		本期減少		期末餘額
			本期增加	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,330,307	452,069	-	168,406	62,462	-	2,888,320
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	911,731	17,274	13,181,286	-	12,421,875	54,904	1,633,512
合計	\$ 3,242,038	469,343	13,181,286	168,406	12,484,337	54,904	4,521,832

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	111年1月至6月		本期減少		期末餘額
			本期增加	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,300,560	621,455	1,126	-	73,365	-	1,849,776
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	2,901,172	(118,936)	18,282,965	-	18,178,542	-	2,886,659
合計	\$ 4,201,732	502,519	18,284,091	-	18,251,907	-	4,736,435

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

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ 2,644,398	1,048,292
列入其他綜合損益	\$ 4,536,498	7,513,781

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十五)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
重大不可觀察輸入值(第 三等級)之公允價值	\$ 507,153,618	475,195,625	490,096,313

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

### A. 子公司台北富邦銀行

#### 台北富邦銀行

名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>					
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,717,151	複雜型選擇權 模型	交易標的違約 回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 874	複雜型匯率選擇 權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
<u>112.6.30</u>					
名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>					
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,694,529	複雜型選擇權 模型	交易標的違約 回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 4,282	複雜型匯率選擇 權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
<u>111.12.31</u>					

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>					
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,628,300	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 3,949	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未包含原日盛銀行。

### 日盛銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>非衍生性金融工具</b>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	739,821	可類比公司法	評價乘數	0.90~1.00	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價 25.00%		缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.72%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價 25.00%		缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			非控制權益折價	20.00%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價 15.00%~20.00%		缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

### B. 子公司富邦人壽

會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,307,313	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 5%~10%(6%)		缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價 5%		非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 25%		缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比 14.6		本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比 5.1		股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 0.5年：3.61%~4.41% 1年：3.67%~4.48% 3年：3.37%~4.12% 10年：3.34%~4.08%		無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度 6年：25.16%~30.75% 39.78%~48.62%		波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格 HK\$185,539,356 ~\$226,770,324 US\$2,485,757 ~\$3,038,147		標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,862,734	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 0%~20% (11.00%)		缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價 5%		非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價 12.28%~50% (29.09%)		缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比 2.2~4.3(3.25)		股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率 4.28%~4.52%		折現率越高，公允價值越低
			信用利差 0.22%~15.78%		信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率 0%~1.21%		提前償還率越高，公允價值越高

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,987,249	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~10%(5.83%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	8.9	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	5.6	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：3.52%~4.31% 5年：3.33%~4.07% 10年：3.49%~4.26%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	3年：24.90%~30.44% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$184,530,277 ~\$225,537,005 US\$3,789,857 ~\$4,632,047	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,574,562	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20%(10.56%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~20%(11.11%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	11.58%~28%(20.53%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~3.1(2.3)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	4.80%~5.26%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.08%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~1.21%	提前償還率越高，公允價值越高

111.6.30

會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,933,577	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	11.8	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.0~9.7(5.35)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	15.75%	折現率越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：2.44%~2.98% 5年：2.53%~3.09% 10年：2.85%~3.49%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	3年：22.29%~27.25% 35.19%~43.01%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$209,716,305 ~\$256,319,928 US\$3,055,664 ~\$3,734,701	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,571,784	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70%(15.56%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7%(19.83%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	11.12%~28%(20.37%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.8~3(2.4)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	2.71%~3.94%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.02%~18.08%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~1.99%	提前償還率越高，公允價值越高

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C. 子公司富邦產險

112.6.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,022,374	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~20% (8.75%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	25%~50% (38%) 2.2~4.3 (3.3)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高
111.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,829,636	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~20% (10%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	22%~28% (25%) 1.5~3.1 (2.3)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高
111.6.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,654,946	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (6.25%) 0%~29.7% (15.48%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價 股價淨值比	22%~28% (25%) 1.8~3 (2.4)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 股價淨值比越高，公允價值越高

### D. 子公司富邦證券

112.6.30					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>					
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資產：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 9,431	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	326,917	採取未上市櫃評依未上市櫃評價方法	方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1	註1	註1
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	12,470,783	採取未上市櫃評依未上市櫃評價方法	方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1	註1	註1
<u>衍生金融工具</u>					
<u>負債：</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,633,512	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 9,025	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
註1		註1		註1	
經紀商投資有價證券	376,758	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
註1		註1		註1	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	13,244,818	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
註1		註1		註1	
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	856,827	選擇權訂價模型	波動率	1%～80%	波動率愈高，公允價值愈高
註1					
111.6.30(重編後)					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
<b>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</b>					
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 17	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
註1		註1		註1	
經紀商投資有價證券	372,422	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
註1		註1		註1	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	14,024,358	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
註1		註1		註1	
<b>衍生金融工具</b>					
<b>負債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,773,675	選擇權訂價模型	波動率	1%～80%	波動率愈高，公允價值愈高
註1					

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

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

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

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

#### A.子公司台北富邦銀行

##### 台北富邦銀行

單位：千元					
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益		
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	
<b>資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,092	(1,123)	-	-	
<b>111.12.31</b>					
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益		
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	
<b>資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,982	(1,966)	-	-	
<b>111.6.30</b>					
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益		
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	
<b>資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,403	(2,359)	-	-	

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未包含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

111.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ -	-	62,550	(49,365)
111.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	
<b>資產</b>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ -	-	62,577	(48,845)

B. 子公司富邦人壽

112.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 103,189	(95,071)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	118,818	(118,018)
合 計	\$ <u>103,189</u>	<u>(95,071)</u>	<u>118,818</u>	<u>(118,018)</u>
111.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 65,509	(65,023)	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	109,262	(110,063)
合 計	\$ <u>65,509</u>	<u>(65,023)</u>	<u>109,262</u>	<u>(110,063)</u>
111.6.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 65,616	(64,884)	12	(13)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	103,700	(103,691)
合 計	\$ <u>65,616</u>	<u>(64,884)</u>	<u>103,712</u>	<u>(103,704)</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 子公司富邦證券

112.6.30		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 33,635		(33,635)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	1,247,078	(1,247,078)
<b>負債</b>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	163,351		(163,351)	-	-
<b>111.12.31(重編後)</b>		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 38,578		(38,578)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	1,324,482	(1,324,482)
<b>負債</b>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	85,683		(85,683)	-	-
<b>111.6.30(重編後)</b>		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
<b>資產</b>					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 37,244		(37,244)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	1,402,436	(1,402,436)
<b>負債</b>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	277,368		(277,368)	-	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3.非以公允價值衡量者

#### (1)公允價值資訊

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

項 目	帳面金額	公允價值
<b>民國112年6月30日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,754,444,645	3,261,309,273
金融負債		
應付債券	284,790,186	281,500,370
<b>民國111年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,362,792,630	2,945,384,888
金融負債		
應付債券	257,381,535	252,667,784
<b>民國111年6月30日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,279,236,061	2,964,584,596
金融負債		
應付債券	260,322,456	257,122,706

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合計	112.6.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,261,309,273	1,612,612,619	1,332,751,403	315,945,251
金融負債：				
應付債券	281,500,370	91,103,652	173,453,121	16,943,597
資產及負債項目	合計	111.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,945,384,888	1,266,227,780	1,371,491,269	307,665,839
金融負債：				
應付債券	252,667,784	82,022,961	155,731,642	14,913,181
資產及負債項目	合計	111.6.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,964,584,596	1,335,781,307	1,291,675,794	337,127,495
金融負債：				
應付債券	257,122,706	75,090,669	167,206,199	14,825,838

### (3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B.貼現及放款、存款、結構型商品、應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C.按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十五)保險合約

1. 富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

112.6.30

項目	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備		自留業務
	直接業務		分入再保業務	分出再保業務	
	\$				
火災保險	\$	1,902,631	3,542	873,134	1,033,039
運輸保險		625,629	847	250,899	375,577
漁船航保險		378,989	623	317,150	62,462
任意車險		10,683,361	83,776	755,248	10,011,889
強制車險		2,497,097	818,652	1,498,258	1,817,491
責任保險		2,353,873	8,771	561,696	1,800,948
工程及核能保險		2,234,348	29,430	1,603,623	660,155
保證及信用保險		177,687	638	134,796	43,529
其他財產保險		609,747	44	398,104	211,687
傷害險		3,557,828	12,395	56,456	3,513,767
颱風、洪水及地震險		2,996,874	45,529	1,947,357	1,095,046
個人及商業綜合保險		588,160	-	67,956	520,204
健康保險		778,908	-	30,160	748,748
國外再保分進業務		-	139,338	2,470	136,868
國外子公司		1,761,618	601,285	741,912	1,620,991
減：累計減損		-	-	(21)	21
合計	\$	<u>31,146,750</u>	<u>1,744,870</u>	<u>9,239,198</u>	<u>23,652,422</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

項目	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$ 1,433,377	6,731	637,633		802,475
運輸保險	407,311	1,155	119,928		288,538
漁船航保險	229,562	875	175,021		55,416
任意車險	9,979,448	209,838	548,477		9,640,809
強制車險	2,467,935	799,486	1,480,761		1,786,660
責任保險	2,065,530	6,114	527,581		1,544,063
工程及核能保險	1,873,462	24,971	1,301,549		596,884
保證及信用保險	140,282	617	104,517		36,382
其他財產保險	1,227,180	150	459,077		768,253
傷害險	3,461,211	13,095	48,256		3,426,050
颱風、洪水及地震險	1,882,429	43,129	1,155,311		770,247
個人及商業綜合保險	568,041	-	16,645		551,396
健康保險	910,617	-	69,622		840,995
國外再保分進業務	-	192,959	5,478		187,481
國外子公司	<u>1,710,374</u>	<u>764,956</u>	<u>742,433</u>		<u>1,732,897</u>
合計	<u>\$ 28,356,759</u>	<u>2,064,076</u>	<u>7,392,289</u>		<u>23,028,546</u>

111.6.30

項目	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$ 1,693,141	1,486	805,766		888,861
運輸保險	515,896	1,130	194,925		322,101
漁船航保險	346,683	560	260,702		86,541
任意車險	9,915,922	232,142	482,490		9,665,574
強制車險	2,412,917	790,367	1,447,750		1,755,534
責任保險	2,062,796	5,886	541,250		1,527,432
工程及核能保險	2,657,359	25,919	2,049,845		633,433
保證及信用保險	169,810	593	128,450		41,953
其他財產保險	1,950,267	232	620,983		1,329,516
傷害險	3,198,140	13,421	56,123		3,155,438
颱風、洪水及地震險	2,796,287	46,079	1,765,855		1,076,511
個人及商業綜合保險	588,087	-	32,594		555,493
健康保險	1,181,597	1	198,171		983,427
國外再保分進業務	-	282,257	3,917		278,340
國外子公司	1,857,169	944,708	839,727		1,962,150
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(238)</u>		<u>238</u>
合計	<u>\$ 31,346,071</u>	<u>2,344,781</u>	<u>9,428,310</u>		<u>24,262,542</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為21千元、0千元及238千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	112年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,420,835	7,392,289
本期提存	32,946,122	9,251,972
本期收回	(30,420,835)	(7,392,289)
本期提列減損損失	-	(21)
其他—匯率影響數	(54,502)	(12,753)
期末金額	\$ <u>32,891,620</u>	<u>9,239,198</u>

項目	111年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,272,634	7,857,368
本期提存	33,617,168	9,401,383
本期收回	(30,272,634)	(7,858,235)
本期迴轉減損損失	-	629
其他—匯率影響數	73,684	27,165
期末金額	\$ <u>33,690,852</u>	<u>9,428,310</u>

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

### B.特別準備

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

#### (A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

#### (B)危險變動特別準備金

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### b.特定資產之資產區隔要求

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

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

- (A)公債。但不包括可交換公債。
- (B)金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

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

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

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

- (A)國庫券。
- (B)可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (C)附買回公債。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

c.強制自用與商業汽車責任保險、強制機車責任保險及強制微型電動二輪車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」及金管保產字第11004107771號令之規定辦理。

d.特別準備—強制汽車責任保險

項 目	112年		111年	
	1月至6月	1月至6月	1月至6月	1月至6月
期初金額	\$ 370,227		\$ 281,716	
本期提存	130,002		140,349	
本期收回	(90,887)		(177,514)	
期末金額	\$ 409,342		\$ 244,551	

e.特別準備—非強制汽車責任保險

項 目	112年1月至6月					
	負 債			特別盈餘公積		
期初金額(即期末餘額)	\$ 314,980	466,330	781,310	-	7,317,130	12,644
						7,329,774

項 目	111年1月至6月					
	負 債			特別盈餘公積		
期初金額	\$ 314,980	5,488,187	5,803,167	3,722,205	7,033,793	5,054
本期收回(註1)	-	(3,000,000)	(3,000,000)	(3,722,205)	-	-
期末金額	\$ 314,980	2,488,187	2,803,167	-	7,033,793	5,054

註1：收回特別盈餘公積項下之重大事故特別準備金3,722,205千元係依金管保財字第1110431535號函規定及「保險業各種準備金提存辦法」第9條第1項第2款之規定辦理，並經主管機關同意備查；收回負債項下之危險變動特別準備金3,000,000千元係依金管保財字第11101405951號函之「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」第8點規定辦理。

註2：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

h.旅行平安保險係依金管保財字第10904939031號函之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.賠款準備金

a.對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

112.6.30

項目	應付票據 (賠款)		應付 保險賠款		賠款準備金	
	已報	已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	1,869	5,038,836	185,731	5,224,567	
運輸保險	-	1,538	1,015,742	230,345	1,246,087	
漁船航保險	-	92	495,059	118,618	613,677	
任意車險	-	54,776	6,771,493	1,665,760	8,437,253	
強制車險	-	14,049	1,028,412	3,686,223	4,714,635	
責任保險	-	11,771	1,977,299	915,243	2,892,542	
工程及核能保險	-	389	1,632,951	341,409	1,974,360	
保證及信用保險	-	(7)	132,452	36,063	168,515	
其他財產保險	-	7,367	174,837	352,660	527,497	
傷害險	-	13,491	704,100	1,438,726	2,142,826	
颱風、洪水及地震險	-	1,152	201,107	237,816	438,923	
個人及商業綜合保險	-	669	65,174	154,340	219,514	
健康保險	-	24,062	158,745	1,061,197	1,219,942	
國外再保分進業務	-	-	646,318	39,975	686,293	
國外子公司	<u>-</u>	<u>18,751</u>	<u>1,063,541</u>	<u>1,249,135</u>	<u>2,312,676</u>	
合計	<u>\$ -</u>	<u>149,969</u>	<u>21,106,066</u>	<u>11,713,241</u>	<u>32,819,307</u>	

111.12.31

項目	應付票據 (賠款)		應付 保險賠款		賠款準備金	
	已報	已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	75,839	6,886,482	32,335	6,918,817	
運輸保險	-	3,665	923,440	209,312	1,132,752	
漁船航保險	-	14	410,870	108,179	519,049	
任意車險	-	4,968	6,619,721	1,220,902	7,840,623	
強制車險	-	18,259	974,636	3,599,461	4,574,097	
責任保險	-	6,362	1,884,033	838,027	2,722,060	
工程及核能保險	-	61,096	1,009,130	261,744	1,270,874	
保證及信用保險	-	-	135,386	36,366	171,752	
其他財產保險	-	930,562	1,337,170	1,306,844	2,644,014	
傷害險	-	73,914	663,981	1,160,986	1,824,967	
颱風、洪水及地震險	-	1,375	311,005	226,425	537,430	
個人及商業綜合保險	-	2,640	55,766	85,124	140,890	
健康保險	-	2,355,531	3,303,263	7,436,553	10,739,816	
國外再保分進業務	-	-	670,888	45,399	716,287	
國外子公司	<u>-</u>	<u>22,488</u>	<u>1,893,028</u>	<u>1,256,931</u>	<u>3,149,959</u>	
合計	<u>\$ -</u>	<u>3,556,713</u>	<u>27,078,799</u>	<u>17,824,588</u>	<u>44,903,387</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30

項目	應付票據 (賠款)		應付 保險賠款		賠款準備金	
	已報	已決未付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	3	6,314,918	48,168	6,363,086	
運輸保險	-	1,797	819,058	191,185	1,010,243	
漁船航保險	-	63	332,561	91,891	424,452	
任意車險	-	46,198	5,373,699	1,096,290	6,469,989	
強制車險	-	13,546	921,936	3,554,342	4,476,278	
責任保險	-	9,351	1,699,542	807,852	2,507,394	
工程及核能保險	-	291	923,221	231,176	1,154,397	
保證及信用保險	-	1	137,607	38,785	176,392	
其他財產保險	-	53,856	430,283	6,207,508	6,637,791	
傷害險	-	9,954	476,515	1,263,801	1,740,316	
颱風、洪水及地震險	-	1,153	291,156	231,052	522,208	
個人及商業綜合保險	-	288	45,432	94,348	139,780	
健康保險	-	60,309	434,410	13,315,677	13,750,087	
國外再保分進業務	-	-	747,629	48,643	796,272	
國外子公司	-	30,471	1,881,706	1,345,691	3,227,397	
合計	\$ -	<u>227,281</u>	<u>20,829,673</u>	<u>28,566,409</u>	<u>49,396,082</u>	

b.再保險資產—對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

112.6.30

險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 4,008,800	58,897	4,067,697
運輸保險	308,086	102,197	410,283
漁船航保險	365,745	103,783	469,528
任意車險	359,340	42,792	402,132
強制車險	416,798	1,759,509	2,176,307
責任保險	743,255	207,749	951,004
工程及核能保險	1,082,035	289,071	1,371,106
保證及信用保險	72,285	29,707	101,992
其他財產保險	84,827	104,933	189,760
傷害險	30,921	41,351	72,272
颱風、洪水及地震險	123,986	189,656	313,642
個人及商業綜合保險	6,962	5,561	12,523
健康保險	-	65,571	65,571
國外再保分進業務	19,689	970	20,659
國外子公司	175,105	437,880	612,985
減：累計減損	(803)	(240)	(1,043)
合計	\$ <u>7,797,031</u>	<u>3,439,387</u>	<u>11,236,418</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	111.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 5,365,344	16,832	5,382,176
運輸保險	299,707	92,965	392,672
漁船航保險	280,380	89,799	370,179
任意車險	286,114	37,155	323,269
強制車險	387,014	1,715,774	2,102,788
責任保險	736,130	195,942	932,072
工程及核能保險	455,641	217,541	673,182
保證及信用保險	76,086	30,061	106,147
其他財產保險	235,932	195,774	431,706
傷害險	23,029	34,099	57,128
颱風、洪水及地震險	138,169	168,447	306,616
個人及商業綜合保險	6,006	4,228	10,234
健康保險	326,810	1,725,798	2,052,608
國外再保分進業務	19,679	1,470	21,149
國外子公司	649,407	464,398	1,113,805
減：累計減損	(942)	(299)	(1,241)
合    計	\$ <u>9,284,506</u>	<u>4,989,984</u>	<u>14,274,490</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	111.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 4,855,593	26,856	4,882,449
運輸保險	336,878	85,753	422,631
漁船航保險	252,596	71,727	324,323
任意車險	215,500	32,814	248,314
強制車險	362,559	1,696,365	2,058,924
責任保險	750,209	184,644	934,853
工程及核能保險	377,403	193,256	570,659
保證及信用保險	80,420	30,106	110,526
其他財產保險	247,829	2,607,226	2,855,055
傷害險	2,237	17,782	20,019
颱風、洪水及地震險	135,465	163,074	298,539
個人及商業綜合保險	6,224	4,753	10,977
健康保險	140,754	5,627,049	5,767,803
國外再保分進業務	14,044	1,513	15,557
國外子公司	604,648	562,419	1,167,067
減：累計減損	(730)	(165)	(895)
合計	\$ <u>8,381,629</u>	<u>11,305,172</u>	<u>19,686,801</u>

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,043千元、1,241千元及895千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c.賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	112年1月至6月	
	分出 賠款準備	賠款準備
期初金額	\$ 44,903,387	14,274,490
本期提存	32,884,430	11,256,045
本期收回	(44,903,387)	(14,275,731)
本期迴轉減損損失	-	198
其他—匯率影響數	(65,123)	(18,584)
期末金額	\$ <u>32,819,307</u>	<u>11,236,418</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	111年1月至6月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 28,102,700	10,102,557
本期提存	49,308,956	19,645,176
本期收回	(28,102,700)	(10,104,204)
本期迴轉減損損失	-	752
其他一匯率影響數	87,126	42,520
期末金額	<u>\$ 49,396,082</u>	<u>19,686,801</u>

d.執行回收權利而取得之非保險資產—承受殘餘物及追債權益

項目	112年	111年	112年	111年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
火災保險	\$ 1,548	13,587	4,933	15,179
運輸保險	8,861	11,698	17,174	16,248
漁船航保險	-	-	-	-
任意車險	364,399	276,115	670,565	552,539
強制車險	45,724	75,235	92,144	120,529
責任保險	3,267	9,243	9,724	17,218
工程及核能保險	-	6,704	30	10,388
保證及信用保險	3,962	6,120	8,427	8,019
其他財產保險	678	191	1,663	2,424
傷害險	7	1	203	262
個人及商業綜合保險	151	4	406	255
颱風、洪水及地震險	-	68	-	69
健康保險	1,558	54	3,515	184
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	1,976	2,408	3,133	5,209
合計	<u>\$ 432,131</u>	<u>401,428</u>	<u>811,917</u>	<u>748,523</u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	112年1月至6月		111年1月至6月	
	責任 準備	分出責 任準備	責任 準備	分出責 任準備
期初金額	\$ 445	-	471	-
本期提存	1	-	3	-
本期滿期還本金	(51)	-	(31)	-
期末金額	<u><u>\$ 395</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>443</u></u>	<u><u>-</u></u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	112.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 142,946	301	33,612	109,635
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	4,686	-	-	4,686
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	5,115	-	5,115
國外子公司	<u><u>19,037</u></u>	<u><u>48,506</u></u>	<u><u>47,305</u></u>	<u><u>20,238</u></u>
合 計	<u><u>\$ 166,669</u></u>	<u><u>53,922</u></u>	<u><u>80,917</u></u>	<u><u>139,674</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

項 目	保費不足準備			分出保費 不足準備 分出再 保業務 自留業務
	直接業務		分入再 保業務	
火災保險	\$ 102,847		572	25,246
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	6,034	-	-	6,034
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	761,264	-	-	761,264
國外再保分進業務	-	3,745	68	3,677
國外子公司	26,847	72,644	79,867	19,624
合 計	<u>\$ 896,992</u>	<u>76,961</u>	<u>105,181</u>	<u>868,772</u>

111.6.30

項 目	保費不足準備			分出保費 不足準備 分出再 保業務 自留業務
	直接業務		分入再 保業務	
火災保險	\$ 131,666		134	39,656
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	7,183	-	-	7,183
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	366,166	-	39,415	326,751
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	117,874	-	27,379	90,495
國外再保分進業務	-	2,933	-	2,933
國外子公司	24,500	110,059	116,635	17,924
合 計	<u>\$ 647,389</u>	<u>113,126</u>	<u>223,085</u>	<u>537,430</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

112年1月至6月

項目	直接承保業務				保費不足準備淨變動	分出再保業務				本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	提存	收回	
火災保險	\$ 142,946	102,847	301	572	39,828	33,612	25,246	8,366	-	31,462
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	4,686	6,034	-	-	(1,348)	-	-	-	-	(1,348)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	761,264	-	-	(761,264)	-	-	-	-	(761,264)
國外再保分進業務	-	-	5,115	3,745	1,370	-	68	(68)	1,438	
國外子公司	18,961	26,560	49,636	72,746	(30,709)	48,407	79,979	(31,572)	863	
其他—匯率影響數	76	287	(1,130)	(102)	(1,239)	(3,052)	(2,075)	(977)	(262)	
合計	\$ 166,669	896,992	53,922	76,961	(753,362)	78,967	103,218	(24,251)	(729,111)	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至6月

項目	直接承保業務				分入再保業務				保費不足準備淨變動				分出保費不足準備淨變動				本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回	提存	收回	提存	收回	提存	收回	提存	收回	提存	收回	提存	收回	
火災保險	\$ 131,666	96,794	134	403	34,603		39,656	19,312	20,344		39,415		326,751		326,751		
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	7,183	8,511	-	-	(1,328)		-	-	-	-	-	-	(1,328)		(1,328)		
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	366,166	-	-	-	366,166	39,415	-	-	39,415	326,751							
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	117,874	-	-	-	117,874	27,379	-	-	27,379	90,495							
國外再保分進業務	-	-	2,933	1,888	1,045	-	-	-	-	1,045							
國外子公司	24,216	31,704	109,844	125,877	(23,521)	116,408	136,370	(19,962)	(19,962)	(3,559)							
其他－匯率影響數	284	(12)	215	228	283	(1,969)	(2,797)	828	828	(545)							
合計	\$ 647,389	136,997	113,126	128,396	495,122	220,889	152,885	68,004	68,004	427,118							

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

112年1月至6月

項目	分出	
	保費不足準備	保費不足準備
期初金額	\$ 973,953	105,181
本期提存	222,271	82,610
本期收回	(973,953)	(105,181)
其他－匯率影響數	(1,680)	(1,693)
期末金額	\$ 220,591	80,917

111年1月至6月

項目	分出	
	保費不足準備	保費不足準備
期初金額	\$ 265,393	155,928
本期提存	756,891	220,308
本期收回	(265,393)	(155,928)
其他－匯率影響數	3,624	2,777
期末金額	\$ 760,515	223,085

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### (2)保險合約風險之性質及範圍

#### A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### a.風險管理政策與目標

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

##### b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

###### (A)董事會

- (a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

###### (B)風險管理委員會

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (C)風控長

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

### (D)風險管理部

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

### (E)業務單位

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

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

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

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

### d.保險風險管理之程序及方法

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

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

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 保險風險資訊

#### a. 保險風險之敏感度分析

##### 測試假設

項目	保費收入	預期損失率	112年4月至6月			
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
火災保險	\$ 1,228,215	59.3%	8,127	3,216	6,502	2,573
運輸保險	582,309	61.2%	5,547	2,740	4,438	2,192
漁船航保險	228,644	71.2%	2,114	186	1,691	149
任意車險	4,982,234	66.6%	48,546	45,432	38,837	36,346
強制車險	1,663,790	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,043,973	68.2%	9,991	7,565	7,993	6,052
工程及核能保險	603,567	60.6%	6,455	883	5,164	706
保證及信用保險	104,222	67.9%	564	162	451	130
其他財產保險	408,306	66.3%	5,809	2,874	4,647	2,299
傷害險	1,800,157	67.5%	17,765	17,459	14,212	13,967
颱風、洪水及地震險	1,669,724	66.4%	12,117	1,767	9,694	1,414
個人及商業綜合保險	321,159	68.2%	3,570	3,301	2,856	2,641
健康保險	469,112	61.6%	5,253	4,918	4,202	3,934
國外再保分進業務	16,974	62.2%	1,288	1,237	1,030	990
國外子公司	1,183,301	63.4%	11,518	9,043	9,214	7,234
111年4月至6月						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 1,005,954	59.6%	6,970	2,553	5,576	2,042
運輸保險	481,004	61.4%	4,946	2,610	3,957	2,088
漁船航保險	231,413	71.3%	1,851	405	1,481	324
任意車險	4,666,387	66.9%	47,309	44,703	37,847	35,762
強制車險	1,669,546	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	874,199	68.1%	8,839	6,648	7,071	5,318
工程及核能保險	923,476	61.0%	4,805	1,043	3,844	834
保證及信用保險	116,910	67.7%	645	177	516	142
其他財產保險	1,869,452	66.3%	10,509	2,964	8,407	2,371
傷害險	1,413,528	67.9%	15,646	15,350	12,517	12,280
颱風、洪水及地震險	1,649,536	67.8%	10,937	2,683	8,750	2,146
個人及商業綜合保險	276,261	68.2%	2,746	2,616	2,197	2,093
健康保險	907,523	61.5%	6,095	4,517	4,876	3,614
國外再保分進業務	77,210	62.0%	1,481	1,453	1,185	1,162
國外子公司	1,304,865	63.8%	12,953	10,490	10,362	8,392

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112年1月至6月

項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 2,058,138	59.3%	15,921	6,129	12,737	4,903
運輸保險	1,241,492	61.2%	10,235	5,574	8,188	4,459
漁船航保險	564,386	71.4%	4,152	527	3,322	422
任意車險	10,215,341	66.6%	96,375	90,271	77,100	72,217
強制車險	3,346,089	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	2,243,106	68.2%	19,521	14,706	15,617	11,765
工程及核能保險	1,833,407	60.6%	14,681	1,272	11,745	1,018
保證及信用保險	175,568	67.9%	1,381	337	1,105	270
其他財產保險	850,127	66.3%	14,677	7,991	11,742	6,393
傷害險	3,575,260	67.5%	34,793	34,164	27,834	27,331
颱風、洪水及地震險	3,484,640	66.2%	23,678	3,927	18,942	3,142
個人及商業綜合保險	699,525	68.2%	6,794	6,313	5,435	5,050
健康保險	987,565	61.6%	11,193	10,310	8,954	8,248
國外再保分進業務	112,234	61.9%	2,925	2,861	2,340	2,289
國外子公司	2,139,949	63.4%	21,992	16,832	17,594	13,466

111年1月至6月

項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 1,749,038	59.5%	13,721	5,629	10,977	4,503
運輸保險	1,016,047	61.4%	8,603	4,701	6,882	3,761
漁船航保險	453,899	71.1%	3,453	781	2,762	625
任意車險	9,813,049	66.9%	94,067	88,936	75,254	71,149
強制車險	3,287,478	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,956,106	68.1%	17,408	13,130	13,926	10,504
工程及核能保險	2,033,081	61.0%	9,027	1,685	7,222	1,348
保證及信用保險	185,664	67.7%	1,405	360	1,124	288
其他財產保險	2,392,367	66.3%	22,579	6,989	18,063	5,591
傷害險	3,004,531	67.9%	31,505	30,938	25,204	24,750
颱風、洪水及地震險	2,946,516	68.0%	21,629	5,648	17,303	4,518
個人及商業綜合保險	606,555	68.2%	5,490	5,217	4,392	4,174
健康保險	1,371,174	61.5%	12,118	8,741	9,694	6,993
國外再保分進業務	258,537	61.3%	2,954	2,807	2,363	2,246
國外子公司	2,452,845	63.9%	26,198	21,130	20,958	16,904

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 保險風險集中之說明

#### (A) 承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一一二年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、颱風、洪水及地震險、強制車險及火災保險；民國一一一年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、其他財產保險、強制車險、颱風、洪水及地震險及傷害險；民國一一二年一月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、颱風、洪水及地震險、強制車險及責任保險；民國一一一年一月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及其他財產保險。比重最高的任意車險，民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所占的比重分別為30.6%、26.7%、30.5%及29.3%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	112年4月至6月		111年4月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,228,215	7.5 %	1,005,954	5.8 %
運輸保險	582,309	3.6 %	481,004	2.7 %
漁船航保險	228,644	1.4 %	231,413	1.3 %
任意車險	4,982,234	30.6 %	4,666,387	26.7 %
強制車險	1,663,790	10.2 %	1,669,546	9.6 %
責任保險	1,043,973	6.4 %	874,199	5.0 %
工程及核能保險	603,567	3.7 %	923,476	5.3 %
保證及信用保險	104,222	0.6 %	116,910	0.7 %
其他財產保險	408,306	2.5 %	1,869,452	10.7 %
傷害險	1,800,157	11.0 %	1,413,528	8.1 %
颱風、洪水及地震險	1,669,724	10.2 %	1,649,536	9.4 %
個人及商業綜合保險	321,159	2.0 %	276,261	1.6 %
健康保險	469,112	2.9 %	907,523	5.2 %
國外業務	16,974	0.1 %	77,210	0.4 %
國外子公司	1,183,301	7.3 %	1,304,865	7.5 %
合計	<u>\$ 16,305,687</u>	<u>100.0 %</u>	<u>17,467,264</u>	<u>100.0 %</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 2,058,138	6.1 %	1,749,038	5.2 %
運輸保險	1,241,492	3.7 %	1,016,047	3.0 %
漁船航保險	564,386	1.7 %	453,899	1.4 %
任意車險	10,215,341	30.5 %	9,813,049	29.3 %
強制車險	3,346,089	10.0 %	3,287,478	9.8 %
責任保險	2,243,106	6.7 %	1,956,106	5.8 %
工程及核能保險	1,833,407	5.5 %	2,033,081	6.1 %
保證及信用保險	175,568	0.5 %	185,664	0.5 %
其他財產保險	850,127	2.5 %	2,392,367	7.1 %
傷害險	3,575,260	10.7 %	3,004,531	9.0 %
颱風、洪水及地震險	3,484,640	10.4 %	2,946,516	8.8 %
個人及商業綜合保險	699,525	2.1 %	606,555	1.8 %
健康保險	987,565	2.9 %	1,371,174	4.1 %
國外業務	112,234	0.3 %	258,537	0.8 %
國外子公司	<u>2,139,949</u>	<u>6.4 %</u>	<u>2,452,845</u>	<u>7.3 %</u>
合計	<u>\$ 33,526,827</u>	<u>100.0 %</u>	<u>33,526,887</u>	<u>100.0 %</u>

### (B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一一二年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及火災保險；民國一一一年四月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、其他財產保險、強制車險及健康保險；民國一一二年一月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險；民國一一一年一月一日至六月三十日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及其他財產保險。比重最高的任意車險，民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所占的比重分別為40.2%、36.5%、41.6%及39.4%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	112年4月至6月		111年4月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 553,450	4.8 %	328,899	2.7 %
運輸保險	267,773	2.3 %	248,312	2.1 %
漁船航保險	(130)	- %	41,438	0.3 %
任意車險	4,584,428	40.2 %	4,422,107	36.5 %
強制車險	1,083,825	9.5 %	1,074,804	8.9 %
責任保險	806,742	7.1 %	657,065	5.4 %
工程及核能保險	62,229	0.5 %	102,479	0.8 %
保證及信用保險	22,232	0.2 %	22,892	0.2 %
其他財產保險	113,709	1.0 %	1,212,231	10.0 %
傷害險	1,773,216	15.5 %	1,396,559	11.5 %
颱風、洪水及地震險	492,607	4.3 %	543,982	4.5 %
個人及商業綜合保險	296,492	2.6 %	273,569	2.3 %
健康保險	440,086	3.9 %	717,807	5.9 %
國外業務	16,978	0.2 %	75,218	0.6 %
國外子公司	903,368	7.9 %	1,005,944	8.3 %
合計	\$ 11,417,005	100.0 %	12,123,306	100.0 %

險別	112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 843,526	3.7 %	657,544	2.8 %
運輸保險	644,415	2.8 %	528,907	2.3 %
漁船航保險	59,777	0.3 %	81,456	0.3 %
任意車險	9,522,818	41.6 %	9,265,731	39.4 %
強制車險	2,164,843	9.4 %	2,110,488	9.0 %
責任保險	1,727,527	7.5 %	1,443,099	6.1 %
工程及核能保險	190,616	0.8 %	254,213	1.1 %
保證及信用保險	40,884	0.2 %	41,258	0.2 %
其他財產保險	242,514	1.1 %	1,421,636	6.0 %
傷害險	3,504,135	15.3 %	2,928,328	12.4 %
颱風、洪水及地震險	717,597	3.1 %	914,967	3.9 %
個人及商業綜合保險	600,112	2.6 %	560,202	2.4 %
健康保險	939,225	4.1 %	1,156,725	4.9 %
國外業務	108,852	0.5 %	257,365	1.1 %
國外子公司	1,614,302	7.0 %	1,906,423	8.1 %
合計	\$ 22,921,143	100.0 %	23,528,342	100.0 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.理賠發展趨勢：

(A)累計已報賠款總額

意外年度	112.6.30					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	29,359,379	30,549,759	34,203,844	18,829,450	24,827,765
第一年度	-	28,038,256	28,567,327	30,302,904	18,905,267	-
第二年度	-	27,480,322	28,351,123	29,926,918	-	-
第三年度	-	27,394,539	28,006,307	-	-	-
第四年度	-	27,335,704	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	27,335,704	28,006,307	29,926,918	18,905,267	24,827,765
累積理賠金額	-	26,605,208	26,289,110	26,855,062	07,904,047	10,030,391
小計	1,306,857	730,496	1,717,197	3,071,856	11,001,220	14,797,374
調節事項(註)						484,027
合併沖銷數						(289,720)
於資產負債表認列之 金額						32,819,307

意外年度	111.12.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	25,627,066	29,439,879	30,652,525	34,325,031	18,934,282
第一年度	-	23,833,420	28,105,225	28,636,814	30,376,704	-
第二年度	-	23,364,127	27,549,538	28,423,764	-	-
第三年度	-	23,200,192	27,465,108	-	-	-
第四年度	-	23,223,645	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	23,223,645	27,465,108	28,423,764	30,376,704	18,934,282
累積理賠金額	-	22,872,619	26,598,886	25,674,528	25,247,007	84,262,394
小計	1,050,032	351,026	866,222	2,749,236	5,129,697	34,671,888
調節事項(註)						458,925
合併沖銷數						(373,639)
於資產負債表認列之 金額						44,903,387

意外年度	111.6.30					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	25,636,176	29,448,311	30,665,330	34,337,096	39,349,161
第一年度	-	23,841,595	28,142,131	28,644,708	35,252,666	-
第二年度	-	23,356,298	27,558,240	28,359,007	-	-
第三年度	-	23,208,934	27,399,594	-	-	-
第四年度	-	23,225,276	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	23,225,276	27,399,594	28,359,007	35,252,666	39,349,161
累積理賠金額	-	22,871,007	26,381,271	25,138,810	22,333,637	8,676,234
小計	1,088,685	354,269	1,018,323	3,220,197	12,919,029	30,672,927
調節事項(註)						499,211
合併沖銷數						(376,559)
於資產負債表認列之 金額						49,396,082

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	112.6.30					
	≤107	108	109	110	111	112
事故年底	-	22,039,651	22,531,659	25,105,242	86,329,001	19,812,087
第一年度	-	21,006,361	21,442,089	22,963,709	86,665,007	-
第二年度	-	20,812,177	21,324,967	22,769,006	-	-
第三年度	-	20,757,668	21,229,027	-	-	-
第四年度	-	20,715,026	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,715,026	21,229,027	22,769,006	86,665,007	19,812,087
累積理賠金額	-	20,422,860	20,554,892	20,894,175	80,198,917	8,657,447
小計	635,957	292,166	674,135	1,874,831	6,466,090	11,154,640
調節事項(註)						485,070
於資產負債表認列之 金額						21,582,889

意外年度	111.12.31					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	19,928,569	22,103,362	22,595,727	25,191,894	86,405,356
第一年度	-	18,908,210	21,058,932	21,486,349	23,022,875	-
第二年度	-	18,722,293	20,866,105	21,371,141	-	-
第三年度	-	18,610,593	20,812,387	-	-	-
第四年度	-	18,645,331	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,645,331	20,812,387	21,371,141	23,022,875	86,405,356
累積理賠金額	-	18,397,061	20,419,173	20,280,871	19,808,270	61,641,757
小計	458,773	248,270	393,214	1,090,270	3,214,605	24,763,599
調節事項(註)						460,166
於資產負債表認列之 金額						30,628,897

意外年度	111.6.30					
	≤106	107	108	109	110	111
事故年底	-	19,938,279	22,112,799	22,604,803	25,203,503	23,709,199
第一年度	-	18,916,377	21,078,015	21,492,132	25,841,325	-
第二年度	-	18,724,029	20,873,765	21,371,302	-	-
第三年度	-	18,619,188	20,790,581	-	-	-
第四年度	-	18,642,246	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	18,642,246	20,790,581	21,371,302	25,841,325	23,709,199
累積理賠金額	-	18,400,290	20,293,349	19,972,998	17,792,250	5,152,872
小計	466,281	241,956	497,232	1,398,304	8,049,075	18,556,327
調節事項(註)						500,106
於資產負債表認列之 金額						29,709,281

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.信用風險、流動風險及市場風險

#### a.信用風險

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

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

(A)截至民國一一二年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

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

(B)截至民國一一一年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)截至民國一一一年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險之臨時分保再保險。

(b)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(c)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為海上保險之臨時分保再保險。

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

(e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。

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

(D)富邦產險及其子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日未適格再保險費支出分別為36,129千元、35,829千元、35,882千元及32,386千元。

(E)富邦產險及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險準備金分別為25,725千元、22,136千元及32,354千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為22,450千元、18,498千元及26,434千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為64千元、267千元及237千元，及已報未付之分出賠款準備分別為3,211千元、3,371千元及5,683千元。

### b.流動性風險

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

### c.市場風險

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### d. 利率風險

富邦產險及其子公司之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

若利率增加或減少0.5%／50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一一二年一月一日至六月三十日之淨利將減少或增加898千元，主因係富邦產險及其子公司之短期借款及商業本票。

## 2. 富邦人壽及其子公司

### (1) 各項準備

#### A. 未滿期保費準備明細

	112.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 7,428	-	7,428
個人傷害險	5,580,038	-	5,580,038
個人健康險	2,794,012	-	2,794,012
團體險	2,312,993	-	2,312,993
投資型保險	119,516	-	119,516
合計	10,813,987	-	10,813,987
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	708,754	-	708,754
個人傷害險	14,693	-	14,693
個人健康險	29,090	-	29,090
團體險	153,105	-	153,105
投資型保險	11,121	-	11,121
合計	916,763	-	916,763
淨額	\$ 9,897,224	-	9,897,224

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

**111.12.31**

	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 7,804	-	7,804
個人傷害險	5,232,833	-	5,232,833
個人健康險	2,754,563	-	2,754,563
團體險	2,258,377	-	2,258,377
投資型保險	113,745	-	113,745
合 計	<u>10,367,322</u>	<u>-</u>	<u>10,367,322</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	689,327	-	689,327
個人傷害險	15,899	-	15,899
個人健康險	34,185	-	34,185
團體險	158,671	-	158,671
投資型保險	10,875	-	10,875
合 計	<u>908,957</u>	<u>-</u>	<u>908,957</u>
淨 額	<u>\$ 9,458,365</u>	<u>-</u>	<u>9,458,365</u>

**111.6.30**

	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 7,244	-	7,244
個人傷害險	4,908,986	-	4,908,986
個人健康險	2,755,393	-	2,755,393
團體險	2,218,520	-	2,218,520
投資型保險	113,602	-	113,602
合 計	<u>10,003,745</u>	<u>-</u>	<u>10,003,745</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	677,048	-	677,048
個人傷害險	18,586	-	18,586
個人健康險	31,664	-	31,664
團體險	146,940	-	146,940
投資型保險	10,959	-	10,959
合 計	<u>885,197</u>	<u>-</u>	<u>885,197</u>
淨 額	<u>\$ 9,118,548</u>	<u>-</u>	<u>9,118,548</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 10,367,322	-	10,367,322
本期提存數	10,807,565	-	10,807,565
本期收回數	(10,356,963)	-	(10,356,963)
外幣兌換損益	(3,937)	-	(3,937)
期末餘額	<u>10,813,987</u>	-	<u>10,813,987</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	908,957	-	908,957
本期增加數	916,484	-	916,484
本期減少數	(907,803)	-	(907,803)
外幣兌換損益	(875)	-	(875)
期末餘額	<u>916,763</u>	-	<u>916,763</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 9,897,224</u>	-	<u>9,897,224</u>
	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 9,485,914	-	9,485,914
本期提存數	10,005,030	-	10,005,030
本期收回數	(9,485,955)	-	(9,485,955)
外幣兌換損益	(1,244)	-	(1,244)
期末餘額	<u>10,003,745</u>	-	<u>10,003,745</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	853,684	-	853,684
本期增加數	885,198	-	885,198
本期減少數	(853,670)	-	(853,670)
外幣兌換損益	(15)	-	(15)
期末餘額	<u>885,197</u>	-	<u>885,197</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 9,118,548</u>	-	<u>9,118,548</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	112.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險			
—已報未付	\$ 3,196,522	5,327	3,201,849
—未報未付	226,525	-	226,525
個人傷害險			
—已報未付	169,932	-	169,932
—未報未付	692,535	-	692,535
個人健康險			
—已報未付	631,350	-	631,350
—未報未付	1,117,625	-	1,117,625
團體險			
—已報未付	132,299	-	132,299
—未報未付	657,426	-	657,426
投資型保險			
—已報未付	366,821	-	366,821
—未報未付	42,413	-	42,413
合    計	7,233,448	5,327	7,238,775
減除分出賠款準備：			
個人壽險	126,043	-	126,043
個人傷害險	31,287	-	31,287
個人健康險	61,524	-	61,524
團體險	34,444	-	34,444
投資型保險	12,570	-	12,570
合    計	265,868	-	265,868
淨    額	\$ 6,967,580	5,327	6,972,907

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險			
—已報未付	\$ 2,951,748	57,981	3,009,729
—未報未付	258,701	-	258,701
個人傷害險			
—已報未付	200,667	-	200,667
—未報未付	688,951	-	688,951
個人健康險			
—已報未付	694,952	-	694,952
—未報未付	1,164,023	-	1,164,023
團體險			
—已報未付	144,072	-	144,072
—未報未付	714,359	-	714,359
投資型保險			
—已報未付	259,791	-	259,791
—未報未付	48,129	-	48,129
合    計	<u>7,125,393</u>	<u>57,981</u>	<u>7,183,374</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	131,691	-	131,691
個人傷害險	30,926	-	30,926
個人健康險	68,120	-	68,120
團體險	37,157	-	37,157
投資型保險	9,827	-	9,827
合    計	<u>277,721</u>	<u>-</u>	<u>277,721</u>
淨    額	<u>\$ 6,847,672</u>	<u>57,981</u>	<u>6,905,653</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險			
—已報未付	\$ 3,213,421	62,939	3,276,360
—未報未付	244,854	-	244,854
個人傷害險			
—已報未付	169,071	-	169,071
—未報未付	696,653	-	696,653
個人健康險			
—已報未付	531,521	-	531,521
—未報未付	1,018,965	-	1,018,965
團體險			
—已報未付	150,939	-	150,939
—未報未付	530,137	-	530,137
投資型保險			
—已報未付	136,731	-	136,731
—未報未付	42,435	-	42,435
合    計	<u>6,734,727</u>	<u>62,939</u>	<u>6,797,666</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	119,712	-	119,712
個人傷害險	31,582	-	31,582
個人健康險	63,255	-	63,255
團體險	15,647	-	15,647
投資型保險	13,738	-	13,738
合    計	<u>243,934</u>	<u>-</u>	<u>243,934</u>
淨    額	<u>\$ 6,490,793</u>	<u>62,939</u>	<u>6,553,732</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,125,393	57,981	7,183,374
本期提存數	7,214,915	5,327	7,220,242
本期收回數	(6,995,310)	(57,981)	(7,053,291)
外幣兌換損益	(111,550)	-	(111,550)
期末餘額	<u>7,233,448</u>	<u>5,327</u>	<u>7,238,775</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	277,721	-	277,721
本期增加數	264,985	-	264,985
本期減少數	(270,158)	-	(270,158)
外幣兌換損益	(6,680)	-	(6,680)
期末餘額	<u>265,868</u>	<u>-</u>	<u>265,868</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 6,967,580</u>	<u>5,327</u>	<u>6,972,907</u>
	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,084,225	63,517	7,147,742
本期提存數	6,786,522	62,939	6,849,461
本期收回數	(7,081,031)	(63,517)	(7,144,548)
外幣兌換損益	(54,989)	-	(54,989)
期末餘額	<u>6,734,727</u>	<u>62,939</u>	<u>6,797,666</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	254,952	-	254,952
本期增加數	246,795	-	246,795
本期減少數	(254,851)	-	(254,851)
外幣兌換損益	(2,962)	-	(2,962)
期末餘額	<u>243,934</u>	<u>-</u>	<u>243,934</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 6,490,793</u>	<u>62,939</u>	<u>6,553,732</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	112.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 3,936,272,349	-	3,936,272,349
傷害險	794,103	-	794,103
健康險	387,553,869	-	387,553,869
年金險	70,710,987	140,602,595	211,313,582
投資型保險	229,746	-	229,746
合計(註1)	<u>4,395,561,054</u>	<u>140,602,595</u>	<u>4,536,163,649</u>
減除分出責任準備			
壽險	2,777	-	2,777
淨額(註1)	<u>\$ 4,395,558,277</u>	<u>140,602,595</u>	<u>4,536,160,872</u>

註1：民國一一二年六月三十日加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,536,419,526千元，減除分出責任準備後之合計數為4,536,416,749千元。

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 3,918,243,879	-	3,918,243,879
傷害險	819,887	-	819,887
健康險	376,867,091	-	376,867,091
年金險	62,634,722	145,575,777	208,210,499
投資型保險	212,414	-	212,414
合計(註2)	<u>4,358,777,993</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,353,770</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,027	-	3,027
淨額(註2)	<u>\$ 4,358,774,966</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,350,743</u>

註2：民國一一一年十二月三十一日加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,504,597,101千元，減除分出責任準備後之合計數為4,504,594,074千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30

	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 3,871,877,651	-	3,871,877,651
傷害險	844,979	-	844,979
健康險	363,867,340	-	363,867,340
年金險	61,061,323	151,457,418	212,518,741
投資型保險	192,092	-	192,092
合 計(註3)	<u>4,297,843,385</u>	<u>151,457,418</u>	<u>4,449,300,803</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,268	-	3,268
淨 額(註3)	<u>\$ 4,297,840,117</u>	<u>151,457,418</u>	<u>4,449,297,535</u>

註3：民國一一一年六月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,449,546,192千元，減除分出責任準備後之合計數為4,449,542,924千元。

前述責任準備之變動調節如下：

112年1月至6月

	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 4,358,777,993	145,575,777	4,504,353,770
本期提存數	342,991,719	3,151,645	346,143,364
本期收回數	(310,640,850)	(8,322,457)	(318,963,307)
外幣兌換損益	4,432,192	197,630	4,629,822
期末餘額	4,395,561,054	140,602,595	4,536,163,649
減除分出責任準備			
期初餘額	3,027	-	3,027
本期減少數	(284)	-	(284)
外幣兌換損益	34	-	34
期末餘額	2,777	-	2,777
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,395,558,277</u>	<u>140,602,595</u>	<u>4,536,160,872</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
本期提存數	366,970,639	4,998,128	371,968,767
本期收回數	(292,122,995)	(7,017,254)	(299,140,249)
外幣兌換損益	<u>56,293,875</u>	<u>430,863</u>	<u>56,724,738</u>
期末餘額	<u>4,297,843,385</u>	<u>151,457,418</u>	<u>4,449,300,803</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,062	-	3,062
本期減少數	(15)	-	(15)
外幣兌換損益	<u>221</u>	<u>-</u>	<u>221</u>
期末餘額	<u>3,268</u>	<u>-</u>	<u>3,268</u>
期末餘額—淨額	<u><u>\$ 4,297,840,117</u></u>	<u><u>151,457,418</u></u>	<u><u>4,449,297,535</u></u>

D.特別準備明細

	112.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$18,931,566	-	-	18,931,566
紅利風險準備	243,317	-	-	243,317
不動產增值利益特別準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>652,267</u>
合 計	<u>\$19,174,883</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,827,150</u>

	111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$18,669,262	-	-	18,669,262
不動產增值利益特別準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>652,267</u>
合 計	<u>\$18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>19,321,529</u>

	111.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$17,755,773	-	-	17,755,773
不動產增值利益特別準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>652,267</u>
合 計	<u>\$17,755,773</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>18,408,040</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		
	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	其　他
期初餘額	\$18,669,262	-	652,267
分紅保單紅利準備提存數	1,544,473	-	-
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,303,412)	-	-
紅利風險準備提存數	243,317	-	-
外幣兌換損益	21,243	-	-
期末餘額	<u>\$19,174,883</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>
			<u>19,827,150</u>

	111年1月至6月		
	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	其　他
期初餘額	\$14,572,038	-	652,267
分紅保單紅利準備提存數	4,398,309	-	-
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,278,095)	-	-
外幣兌換損益	63,521	-	-
期末餘額	<u>\$17,755,773</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>
			<u>18,408,040</u>

E. 保費不足準備明細

	112.6.30		
	具裁量參與特 性之金融工具	合　　計	
個人壽險	\$ 6,093,372	-	6,093,372
個人健康險	42,720	-	42,720
合　　計	<u>\$ 6,136,092</u>	<u>-</u>	<u>6,136,092</u>

	111.12.31		
	具裁量參與特 性之金融工具	合　　計	
個人壽險	\$ 6,854,454	-	6,854,454
個人健康險	57,989	-	57,989
合　　計	<u>\$ 6,912,443</u>	<u>-</u>	<u>6,912,443</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

**111.6.30**

	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	\$ 7,847,696	-	7,847,696
個人健康險	83,438	-	83,438
合計	<u>\$ 7,931,134</u>	<u>-</u>	<u>7,931,134</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

**112年1月至6月**

	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之金融工具</u>	<u>總計</u>
期初餘額	\$ 6,912,443	-	6,912,443
本期淨迴轉數	(779,518)	-	(779,518)
外幣兌換損益	3,167	-	3,167
期末餘額	<u>\$ 6,136,092</u>	<u>-</u>	<u>6,136,092</u>

**111年1月至6月**

	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之金融工具</u>	<u>總計</u>
期初餘額	\$ 8,172,613	-	8,172,613
本期淨迴轉數	(292,350)	-	(292,350)
外幣兌換損益	50,871	-	50,871
期末餘額	<u>\$ 7,931,134</u>	<u>-</u>	<u>7,931,134</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具			
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
責任準備	\$ 4,476,311,989	4,448,386,611	4,398,472,043
未滿期保費準備	10,811,154	10,364,407	10,000,875
保費不足準備	6,028,815	6,787,110	7,768,631
特別準備	17,472,595	17,638,119	16,908,586
賠款準備	<u>4,208,439</u>	<u>4,056,565</u>	<u>3,336,819</u>
保險負債帳面價值	4,514,832,992	4,487,232,812	4,436,486,954
企業合併所承擔之保險 義務之公允價值與依 會計政策所衡量保險 負債之差額	4,060,408	4,298,114	4,055,559
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,518,893,400</u>	<u>4,491,530,926</u>	<u>4,440,542,513</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,809,359,165</u>	<u>4,198,101,165</u>	<u>3,826,481,818</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日負債適足性測試方式說明如下：

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	112.6.30		
	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	其他
	合計		合計
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	-
危險變動特別準備	<u>2,552,093</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 7,326,037</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>=</u></u>
	111.12.31		
	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	其他
	合計		合計
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	-
危險變動特別準備	<u>2,552,093</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 7,326,037</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>=</u></u>
	111.6.30		
	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	其他
	合計		合計
重大事故特別準備	\$ 4,474,956	-	-
危險變動特別準備	<u>2,689,148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 7,164,104</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>=</u></u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

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

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
壽險	\$ 3,207,983	3,184,863	3,394,553
投資型保單	<u>222,129</u>	<u>181,300</u>	<u>162,385</u>
合計	<u><u>\$ 3,430,112</u></u>	<u><u>3,366,163</u></u>	<u><u>3,556,938</u></u>

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
期初餘額	\$ 3,366,163	3,557,753
本期保險賠款與給付	(41,610)	(81,813)
本期法定準備之淨提存數	<u>105,559</u>	<u>80,998</u>
期末餘額	<u><u>\$ 3,430,112</u></u>	<u><u>3,556,938</u></u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.外匯價格變動準備

#### (A)避險策略及曝險情形：

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

#### (B)外匯價格變動準備之變動調節：

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
期初餘額	\$ 37,131,393	10,389,467
本期提存數：		
強制提存	1,055,320	2,540,660
額外提存	<u>1,739,290</u>	<u>18,329,697</u>
小計	<u>2,794,610</u>	<u>20,870,357</u>
本期收回數	<u>(9,543,895)</u>	<u>(3,250,586)</u>
期末餘額	<u>\$ 30,382,108</u>	<u>28,009,238</u>

#### (C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
<b>民國112年6月30日</b>			
外匯價格變動準備	\$ -	30,382,108	(30,382,108)
歸屬於母公司業主之權益	471,395,189	448,694,666	22,700,523
<b>民國111年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	- -	37,131,393	(37,131,393)
歸屬於母公司業主之權益	299,017,745	270,917,794	28,099,951
<b>民國111年6月30日</b>			
外匯價格變動準備	- -	28,009,238	(28,009,238)
歸屬於母公司業主之權益	332,802,395	312,000,168	20,802,227
<b>112 年1月至6月</b>			
影響項目	未適用 金額	適用 金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後損益	\$ 20,828,281	26,227,709	(5,399,428)
每股盈餘	1.88	2.37	(0.49)
<b>111 年1月至6月</b>			
影響項目	未適用 金額	適用 金額	影響數
歸屬於母公司業主之	\$ 77,342,983	63,247,166	14,095,817
稅後損益			
每股盈餘	6.98	5.71	1.27

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### I. 遲延取得成本及遲延手續費收入

#### a. 遲延取得成本

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

	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
期初餘額	\$ 2,158,159	1,995,000
本期增加	140,826	121,159
本期攤銷數	<u>(42,453)</u>	<u>(38,435)</u>
期末餘額	<u>\$ 2,256,532</u>	<u>2,077,724</u>

#### b. 遲延手續費收入

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

	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
期初餘額	\$ 3,080,908	2,604,828
本期增加	386,275	290,540
本期攤銷數	<u>(62,064)</u>	<u>(53,212)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,405,119</u>	<u>2,842,156</u>

### J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

#### a. 自留滿期保費收入

	<b>112年4月至6月</b>		
	<b>保險合約</b>	<b>具裁量參與特 性之金融工具</b>	<b>合計</b>
簽單保費收入	\$ 82,083,111	1,223,971	83,307,082
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>82,083,111</u>	<u>1,223,971</u>	<u>83,307,082</u>
減：再保費支出	(725,035)	-	(725,035)
未滿期保費準備 淨變動	(223,980)	-	(223,980)
小計	<u>(949,015)</u>	<u>-</u>	<u>(949,015)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 81,134,096</u>	<u>1,223,971</u>	<u>82,358,067</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年4月至6月		
	保險合約 具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 75,017,582	833,413 75,850,995
再保費收入	-	-
保費收入	75,017,582	833,413 75,850,995
減：再保費支出	(735,059)	- (735,059)
未滿期保費準備 淨變動	(222,232)	- (222,232)
小計	(957,291)	- (957,291)
自留滿期保費收入	\$ 74,060,291	833,413 74,893,704
112年1月至6月		
	保險合約 具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 163,734,978	2,124,576 165,859,554
再保費收入	-	-
保費收入	163,734,978	2,124,576 165,859,554
減：再保費支出	(1,322,199)	- (1,322,199)
未滿期保費準備 淨變動	(441,921)	- (441,921)
小計	(1,764,120)	- (1,764,120)
自留滿期保費收入	\$ 161,970,858	2,124,576 164,095,434
111年1月至6月		
	保險合約 具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 160,624,984	3,459,792 164,084,776
再保費收入	-	-
保費收入	160,624,984	3,459,792 164,084,776
減：再保費支出	(1,319,339)	- (1,319,339)
未滿期保費準備 淨變動	(487,547)	- (487,547)
小計	(1,806,886)	- (1,806,886)
自留滿期保費收入	\$ 158,818,098	3,459,792 162,277,890

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.自留保險賠款與給付

	112年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 88,033,025	4,417,070	92,450,095
再保賠款	8	-	8
保險賠款與給付	88,033,033	4,417,070	92,450,103
減：攤回再保賠款與 給付	(548,618)	-	(548,618)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 87,484,415</u>	<u>4,417,070</u>	<u>91,901,485</u>
	111年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 70,108,611	3,793,478	73,902,089
再保賠款	3	-	3
保險賠款與給付	70,108,614	3,793,478	73,902,092
減：攤回再保賠款與 給付	(404,389)	-	(404,389)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 69,704,225</u>	<u>3,793,478</u>	<u>73,497,703</u>
	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 179,874,747	8,578,834	188,453,581
再保賠款	24	-	24
保險賠款與給付	179,874,771	8,578,834	188,453,605
減：攤回再保賠款與 給付	(1,093,524)	-	(1,093,524)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 178,781,247</u>	<u>8,578,834</u>	<u>187,360,081</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月		
	保險合約 具裁量參與特 性之金融工具		合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 133,333,247	7,277,286	140,610,533
再保賠款	25	-	25
保險賠款與給付	133,333,272	7,277,286	140,610,558
減：攤回再保賠款與 給付	(857,559)	-	(857,559)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 132,475,713</u>	<u>7,277,286</u>	<u>139,752,999</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織架構

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長或其指派人員擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損預警與評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

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

b.風險管理政策

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

### B.保險風險管理

#### a.核保風險管理

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

#### b.理賠風險管理

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

#### c.商品設計與定價風險管理

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d.準備金風險管理

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

### e.巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

#### (A)巨災風險部分

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

#### (B)再保險風險部分

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

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

### f.資產負債配合風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### g.風險管理報告

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

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

### C.保險風險資訊

#### a.保險風險之敏感度—保險合約及具裁量參與特性之金融工具

112年1月至6月			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(2,277,223)	(1,818,850)
投資報酬率	減少 0.1%	(2,489,718)	(1,988,091)
費用(固定費用)	增加 5%	(266,038)	(210,658)
脫退率及解約率	增加 10%	118,766	94,936

111年1月至6月			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(1,937,552)	(1,546,277)
投資報酬率	減少 0.1%	(2,457,728)	(1,960,951)
費用(固定費用)	增加 5%	(259,134)	(205,117)
脫退率及解約率	增加 10%	106,951	85,499

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及23.1%（民國一一一年依24.2%計算）計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

### b. 保險風險集中之說明

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

### c. 理賠發展趨勢

#### (A) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一一二年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,119	6,851,349	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,339	7,219,034	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,742	7,754,354	-	-	4,058
109	6,426,045	7,924,896	8,088,216	8,107,365	-	-	-	16,908
110	6,529,528	8,147,422	8,268,809	-	-	-	-	101,482
111	7,749,002	9,338,346	-	-	-	-	-	1,197,382
112	3,244,224	-	-	-	-	-	-	836,771
未報未付賠款準備								2,156,601
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								2,038,009
賠款準備金餘額								4,194,610

民國一一二年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,439,582	1,766,066	1,806,039	1,833,064	1,843,875	-
109	1,493,743	1,830,542	1,867,876	1,893,258	-	9,267
110	1,479,905	1,800,302	1,852,709	-	-	26,105
111	1,535,906	1,908,675	-	-	-	46,419
112	1,526,070	-	-	-	-	480,359
未報未付賠款準備						562,150
加：已報未付賠款						2,464,242
賠款準備金餘額						3,026,392

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,415,852	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,850,137	-	-
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	-	-	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	-	-	-	8,186
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	-	-	-	-	25,614
110	6,529,528	8,138,219	-	-	-	-	-	175,874
111	7,759,860	-	-	-	-	-	-	2,003,746
未報未付賠款準備								2,213,420
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,828,574
賠款準備金餘額								4,041,994

民國一一一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,496,501	1,855,065	1,900,220	1,922,613	1,930,111	-
108	1,519,262	1,867,448	1,908,139	1,934,403	-	6,004
109	1,501,537	1,845,231	1,884,182	-	-	35,101
110	1,599,839	1,929,748	-	-	-	87,777
111	1,605,336	-	-	-	-	514,281
未報未付賠款準備						643,163
加：已報未付賠款						2,480,637
賠款準備金餘額						3,123,800

民國一一一年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	6,411,261	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	6,848,748	-	5,825
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,190,099	-	-	19,462
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,734,607	-	-	-	37,296
109	6,426,045	7,924,896	8,035,804	-	-	-	-	123,955
110	6,529,528	7,829,254	-	-	-	-	-	1,008,236
111	2,856,818	-	-	-	-	-	-	702,491
未報未付賠款準備								1,897,265
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,424,895
賠款準備金餘額								3,322,160

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一一年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,390,355	1,706,076	1,745,383	1,760,470	1,768,526	
108	1,400,296	1,717,869	1,756,751	1,782,753		4,916
109	1,452,974	1,780,718	1,816,485	-	-	26,298
110	1,439,812	1,750,528	-	-	-	70,926
111	1,485,380	-	-	-	-	516,231
未報未付賠款準備						618,371
加：已報未付賠款						2,839,727
賠款準備金餘額						3,458,098

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為17,773千元、17,580千元及17,408千元。

### (B)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一一二年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,197	6,706,427	-
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,897	7,065,054	-	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,841	7,553,785	-	-	3,782
109	6,423,414	7,747,404	7,906,281	7,924,918	-	-	-	16,484
110	6,508,771	8,086,067	8,204,743	-	-	-	-	100,467
111	7,583,241	9,109,316	-	-	-	-	-	1,171,876
112	3,171,227	-	-	-	-	-	-	821,428
未報未付賠款準備								2,114,037
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,993,047
賠款準備金餘額								4,107,084

民國一一二年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
108	1,102,762	1,341,012	1,368,750	1,387,395	1,395,853	-
109	1,122,259	1,373,697	1,402,580	1,421,010	-	7,222
110	1,113,883	1,351,218	1,391,138	-	-	20,345
111	1,156,503	1,447,465	-	-	-	36,178
112	1,138,704	-	-	-	-	374,376
未報未付賠款準備						438,121
加：已報未付賠款						2,411,954
賠款準備金餘額						2,850,075

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	6,301,034	-
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,705,215	-	-
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,864	-	-	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	-	-	-	7,627
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	-	-	-	-	25,129
110	6,508,771	8,076,863	-	-	-	-	-	174,225
111	7,594,099	-	-	-	-	-	-	1,968,133
未報未付賠款準備								2,175,114
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,777,159
賠款準備金餘額								3,952,273

民國一一一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,137,498	1,411,295	1,440,276	1,456,235	1,461,040	-
108	1,146,265	1,413,676	1,446,350	1,464,472	-	4,747
109	1,124,143	1,390,594	1,420,246	-	-	27,752
110	1,192,113	1,451,129	-	-	-	69,399
111	1,185,432	-	-	-	-	406,608
未報未付賠款準備						508,506
加：已報未付賠款						2,429,369
賠款準備金餘額						2,937,875

民國一一一年六月三十日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	6,296,450	-
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	6,703,836	-	5,785
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,036,665	-	-	19,389
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,534,720	-	-	-	37,000
109	6,423,414	7,747,404	7,854,980	-	-	-	-	122,089
110	6,508,771	7,773,233	-	-	-	-	-	1,002,020
111	2,805,355	-	-	-	-	-	-	692,198
未報未付賠款準備								1,878,481
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,382,388
賠款準備金餘額								3,260,869

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一一年六月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
107	1,025,525	1,278,927	1,306,474	1,316,245	1,320,059	
108	1,072,669	1,304,416	1,331,398	1,349,247		3,922
109	1,091,629	1,336,342	1,363,891	-	-	20,977
110	1,083,588	1,313,556	-	-	-	56,577
111	1,117,692	-	-	-	-	411,789
未報未付賠款準備						493,265
加：已報未付賠款						2,784,251
賠款準備金餘額						3,277,516

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為15,748千元、15,505千元及15,347千元。

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

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

### D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### a. 信用風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.流動性風險

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

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一一二年六月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	36,580	30,033	61,798	4,166,359	288,443	4,583,213
比例	0.8 %	0.7 %	1.3 %	90.9 %	6.3 %	100.0 %

民國一一一年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	35,754	35,620	57,062	4,135,352	287,308	4,551,096
比例	0.8 %	0.8 %	1.3 %	90.8 %	6.3 %	100.0 %

民國一一一年六月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註2)	總計
各項保險準備金	33,907	43,726	36,382	4,089,088	292,488	4,495,591
比例	0.8 %	1.0 %	0.8 %	90.9 %	6.5 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

### c.市場風險

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### (三十六)財務風險管理

#### 1.風險管理組織架構

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

#### 2.風險管理政策

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

#### 3.信用風險

重要子公司分述如下：

##### (1)台北富邦銀行及其子公司

###### A.信用風險之來源及定義

###### 子公司台北富邦銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

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

### B. 信用風險策略、目標、政策與流程

#### 子公司台北富邦銀行

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

#### 富邦華一銀行

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

### C. 信用風險管理組織與架構

#### 子公司台北富邦銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 富邦華一銀行

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

### D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

#### 子公司台北富邦銀行

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

子公司台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

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

#### 富邦華一銀行

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

#### 子公司台北富邦銀行

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

#### 富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

### F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### a.授信資產

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

- (A)金融資產逾期天數大於30天；
- (B)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- (C)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- (D)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (E)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.債務工具投資

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

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

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

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

### G.違約及信用減損金融資產之定義

#### a.授信資產

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

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.債務工具投資

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

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

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

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

### H.沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

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

### I.預期信用損失之衡量

#### a.授信資產

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

### b.債務工具投資

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

#### a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

##### 總帳面金額

112年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 276,471,637	-	1,634,460	-	-	278,106,097
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 於當期除列之金融資產	(98,463,820)	-	(810,198)	-	-	(99,274,018)
創始或購入之新金融資產	105,390,184	-	2,283	-	-	105,392,467
匯兌及其他變動	(2,965,416)	-	(3,237)	-	-	(2,968,653)
期末餘額	<u>\$ 280,432,585</u>	<u>-</u>	<u>823,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>281,255,893</u>

111年1月至6月(重編後)						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 257,163,761	-	-	-	-	257,163,761
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(434,673)	-	434,673	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(148,401,319)	-	-	-	-	(148,401,319)
創始或購入之新金融資產	173,462,447	-	-	-	-	173,462,447
匯兌及其他變動	4,428,104	-	8,975	-	-	4,437,079
期末餘額	<u>\$ 286,218,320</u>	<u>-</u>	<u>443,648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>286,661,968</u>

##### 預期信用損失

112年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
	\$				198,669	41,173
期初餘額	\$ 197,094	-	1,575	-	198,669	239,842
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 於當期除列之金融資產	(137,422)	-	(840)	-	(138,262)	(138,262)
創始或購入之新金融資產	39,739	-	3	-	39,742	39,742
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(454)	(454)
匯兌及其他變動	(15,827)	-	(345)	-	(16,172)	(361)
期末餘額	<u>\$ 83,584</u>	<u>-</u>	<u>393</u>	<u>-</u>	<u>83,977</u>	<u>40,358</u>
						124,335

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至6月(重編後)							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 154,258	-	-	-	-	154,258	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(449)	-	449	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(86,421)	-	-	-	-	(86,421)	-
創始或購入之新金融資產	102,161	-	-	-	-	102,161	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	29,304	29,304
匯兌及其他變動	(945)	-	9	-	-	(936)	-
期末餘額	<u>\$ 168,604</u>	<u>-</u>	<u>458</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169,062</u>	<u>29,304</u>
	<u><u>\$ 198,366</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

### b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

#### 總帳面金額

112年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計	
期初餘額	\$ 921,031,324	-	14,966,171	-	-	935,997,495	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為12個月預期信用損失	313,260	-	(313,260)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(335,007,424)	-	(1,510,163)	-	-	(336,517,587)	-
創始或購入之新金融資產	325,012,045	-	156,572	-	-	325,168,617	-
匯兌及其他變動	(171,560)	-	659,244	-	-	487,684	-
期末餘額	<u>\$ 911,177,645</u>	<u>-</u>	<u>13,958,564</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>925,136,209</u>	<u>-</u>

111年1月至6月(重編後)							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計	
期初餘額	\$ 901,798,191	-	12,240,241	-	-	914,038,432	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(4,336,679)	-	4,336,679	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(409,184,045)	-	(510,628)	-	-	(409,694,673)	-
創始或購入之新金融資產	395,045,317	-	13,315	-	-	395,058,632	-
匯兌及其他變動	22,511,598	-	130,256	-	-	22,641,854	-
期末餘額	<u>\$ 905,834,382</u>	<u>-</u>	<u>16,209,863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>922,044,245</u>	<u>-</u>

#### 預期信用損失

112年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 223,539	-	400,133	-	-	623,672	37,899
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為12個月預期信用損失	3,177	-	(3,177)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(56,846)	-	(22,946)	-	-	(79,792)	-
創始或購入之新金融資產	58,799	-	6,144	-	-	64,943	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	1,518	1,518
匯兌及其他變動	7,287	-	19,102	-	-	26,389	(1,191)
期末餘額	<u>\$ 235,956</u>	<u>-</u>	<u>399,256</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>635,212</u>	<u>38,226</u>
	<u><u>\$ 673,438</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>25,198</u></u>	<u><u>-</u></u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至6月(重編後)								存續期間預期信用損失 (非購入或創始 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報導準則第9號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)								
期初餘額	\$ 217,382	-	397,036	-	-	-	614,418	-	-	614,418	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：											
- 轉為存續期間預期信用損失	(257)	-	257	-	-	-	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(10,359)	-	(48,516)	-	-	-	(58,875)	-	-	(58,875)	
創始或購入之新金融資產	32,346	-	66	-	-	-	32,412	-	-	32,412	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	18,894	18,894	18,894	
匯兌及其他變動	(8,380)	-	37,640	-	-	-	29,260	-	37	29,297	
期末餘額	<u>\$ 230,732</u>	<u>-</u>	<u>386,483</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>617,215</u>	<u>18,931</u>	<u>636,146</u>		

### c. 應收款項

#### 總帳面金額

112年1月至6月								存續期間預期信用損失 (非購入或創始 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計	
12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)								
期初餘額	\$ 101,335,736	1,850,195	-	-	502,354	-	-	103,688,285			
因期初已認列之金融工具所產生之變動：											
- 轉為存續期間預期信用損失	(852,657)	854,589	-	-	(1,932)	-	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(97,013)	(85,696)	-	-	182,709	-	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	624,659	(622,706)	-	-	(1,953)	-	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(58,504,384)	(645,947)	-	-	(211,034)	-	-	(59,361,365)			
創始或購入之新金融資產	71,282,046	832,246	-	-	94,438	-	-	72,208,730			
轉銷呆帳	-	-	-	-	(3,963)	-	-	(3,963)			
匯兌及其他變動	(626,808)	(84)	-	-	-	-	-	(626,892)			
期末餘額	<u>\$ 113,161,579</u>	<u>2,182,597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>560,619</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,904,795</u>			

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

111年1月至6月(重編後)								存續期間預期信用損失 (非購入或創始 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計	
12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)								
期初餘額	\$ 92,780,947	1,101,636	-	-	502,700	-	-	94,385,283			
因期初已認列之金融工具所產生之變動：											
- 轉為存續期間預期信用損失	(797,188)	797,589	-	-	(401)	-	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(54,566)	(56,750)	-	-	111,316	-	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	324,183	(323,827)	-	-	(356)	-	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(52,250,171)	(333,875)	-	-	(137,264)	-	-	(52,721,310)			
創始或購入之新金融資產	59,629,013	437,520	-	-	32,385	-	-	60,098,918			
轉銷呆帳	-	-	-	-	(2,373)	-	-	(2,373)			
匯兌及其他變動	95,122	280,034	-	-	(2,898)	-	-	372,258			
期末餘額	<u>\$ 99,727,340</u>	<u>1,902,327</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>503,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,132,776</u>			

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 預期信用損失

112年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 200,633	86,950	674	163,704	-	451,961	209,630
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(6,849)	8,603	-	(1,754)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(848)	(10,702)	-	11,550	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	30,646	(28,912)	(92)	(1,642)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(109,485)	(16,468)	(4)	(17,837)	-	(143,794)	(143,794)
創始或購入之新金融資產	133,225	32,843	4	35,858	-	201,930	201,930
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	13,038	13,038
轉銷呆帳	-	-	-	(9,255)	-	(9,255)	(9,255)
匯兌及其他變動	(22,691)	48,418	79	8,952	-	34,758	(25)
期末餘額	<u>\$ 224,631</u>	<u>120,732</u>	<u>661</u>	<u>189,576</u>	<u>-</u>	<u>535,600</u>	<u>222,643</u>
							<u>758,243</u>
111年1月至6月(重編後)							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 178,767	54,825	542	417,275	-	651,409	176,344
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(6,338)	6,681	5	(348)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(611)	(5,762)	-	6,373	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	12,752	(12,588)	-	(164)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(89,199)	(12,922)	(3)	(16,935)	-	(119,059)	(119,059)
創始或購入之新金融資產	157,881	16,724	-	11,281	-	185,886	185,886
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	65,412	65,412
轉銷呆帳	-	-	-	(9,637)	-	(9,637)	(9,637)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	4,022	-	4,022	4,022
匯兌及其他變動	(1,686)	25,538	22	25,574	-	49,448	4
期末餘額	<u>\$ 251,566</u>	<u>72,496</u>	<u>566</u>	<u>437,441</u>	<u>-</u>	<u>762,069</u>	<u>241,760</u>
							<u>1,003,829</u>

### d.貼現及放款

#### 總帳面金額

112年1月至6月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計	
期初餘額	\$ 2,051,733,632	43,542,343	-	9,211,963	-	2,104,487,938	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信用損失	(11,040,415)	11,171,650	-	(131,235)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(6,141,710)	(677,646)	-	6,819,356	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	3,317,066	(3,262,614)	-	(54,452)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(551,236,596)	(16,842,879)	-	(1,315,789)	-	(569,395,264)	
創始或購入之新金融資產	658,209,808	16,234,104	-	1,846,363	-	676,290,275	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,365,740)	-	(1,365,740)	
匯兌及其他變動	3,671,590	(7,968,892)	-	(66,870)	-	(4,364,172)	
期末餘額	<u>\$ 2,148,513,375</u>	<u>42,196,066</u>	<u>-</u>	<u>14,943,596</u>	<u>-</u>	<u>2,205,653,037</u>	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至6月(重編後)						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 1,972,762,865	60,685,086	-	9,446,438	-	2,042,894,389
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(14,534,816)	14,600,346	-	(65,530)	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(759,956)	(355,193)	-	1,115,149	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	5,692,441	(5,654,764)	-	(37,677)	-	-
- 於當期除列之金融資產	(648,826,844)	(32,745,451)	-	(2,058,311)	-	(683,630,606)
創始或購入之新金融資產	748,747,544	25,395,331	-	1,681,731	-	775,824,606
轉銷呆帳	-	-	-	(758,299)	-	(758,299)
匯兌及其他變動	4,931,871	631,023	-	70,313	-	5,633,207
期末餘額	<u>\$ 2,068,013,105</u>	<u>62,556,378</u>	<u>-</u>	<u>9,393,814</u>	<u>-</u>	<u>2,139,963,297</u>

### 預期信用損失

112年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 4,084,146	1,274,218	-	3,396,653	-	8,755,017
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(24,810)	39,224	-	(14,414)	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(18,517)	(141,571)	-	160,088	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	278,210	(268,938)	-	(9,272)	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,134,190)	(234,082)	-	(360,440)	-	(1,728,712)
創始或購入之新金融資產	1,177,942	424,157	-	864,670	-	2,466,769
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	915,367	915,367
轉銷呆帳	-	-	-	(1,365,740)	-	(1,365,740)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	198,937	-	198,937
匯兌及其他變動	(864,364)	610,542	-	1,360,876	-	1,107,054
期末餘額	<u>\$ 3,498,417</u>	<u>1,703,550</u>	<u>-</u>	<u>4,231,358</u>	<u>-</u>	<u>9,433,325</u>
						<u>19,899,903</u>
						<u>29,333,228</u>

111年1月至6月(重編後)						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 4,745,774	1,530,317	-	2,910,357	-	9,186,448
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(206,803)	216,056	-	(9,253)	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(7,600)	(64,043)	-	71,643	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	100,514	(81,521)	-	(18,993)	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,448,538)	(612,181)	-	(581,500)	-	(2,642,219)
創始或購入之新金融資產	1,379,967	552,987	-	1,022,752	-	2,955,706
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,459,251	1,459,251
轉銷呆帳	-	-	-	(773,970)	-	(773,970)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	206,364	-	206,364
匯兌及其他變動	(700,009)	502,179	-	212,836	-	15,006
期末餘額	<u>\$ 3,863,305</u>	<u>2,043,794</u>	<u>-</u>	<u>3,040,236</u>	<u>-</u>	<u>8,947,335</u>
						<u>18,084,044</u>
						<u>27,031,379</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e. 其他金融資產

#### 總帳面金額

<u>112年1月至6月</u>						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 8,674,872	-	-	70,020	-	8,744,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-於當期除列之金融資產	(5,209,865)	-	-	(3,868)	-	(5,213,733)
創始或購入之新金融資產	6,578,700	-	-	195,903	-	6,774,603
轉銷呆帳	-	-	-	(156,329)	-	(156,329)
匯兌及其他變動	(110,775)	-	-	(131)	-	(110,906)
期末餘額	<u>\$ 9,932,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,595</u>	<u>-</u>	<u>10,038,527</u>

<u>111年1月至6月(重編後)</u>						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 25,573,976	-	-	46,996	-	25,620,972
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-於當期除列之金融資產	(21,830,942)	-	-	(5,974)	-	(21,836,916)
創始或購入之新金融資產	5,186,795	-	-	118,307	-	5,305,102
轉銷呆帳	-	-	-	(103,232)	-	(103,232)
匯兌及其他變動	66,300	-	-	4,987	-	71,287
期末餘額	<u>\$ 8,996,129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,084</u>	<u>-</u>	<u>9,057,213</u>

#### 預期信用損失

<u>112年1月至6月</u>						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 795	-	-	64,855	-	65,650
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-於當期除列之金融資產	(795)	-	-	(3,752)	-	(4,547)
創始或購入之新金融資產	608	-	-	89,775	-	90,383
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(1) (1)
轉銷呆帳	-	-	-	(156,329)	-	(156,329)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	134,783	-	134,783
匯兌及其他變動	(14)	-	-	(28,361)	-	(28,375)
期末餘額	<u>\$ 594</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,971</u>	<u>-</u>	<u>101,565</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年1月至6月(重編後)								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	43,212	-	43,212	-	43,212
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
- 於當期除列之金融資產	-	-	-	(5,929)	-	(5,929)	-	(5,929)
創始或購入之新金融資產	797	-	-	45,876	-	46,673	-	46,673
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	1	1
轉銷呆帳	-	-	-	(103,232)	-	(103,232)	-	(103,232)
轉銷呆帳收回數	-	-	-	137,274	-	137,274	-	137,274
匯兌及其他變動	2	-	-	(60,929)	-	(60,927)	-	(60,927)
期末餘額	\$ 799	-	-	56,272	-	57,071	1	57,072

### f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備—信用狀

#### 預期信用損失

112年1月至6月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 264,934	62,790	-	8,718	-	336,442	217,473	553,915
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
- 轉為存續期間預期信用 損失	(4,071)	4,434	-	(363)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(147)	(649)	-	796	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損 失	27,798	(27,697)	-	(101)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(68,965)	(9,381)	-	(1,608)	-	(79,954)	-	(79,954)
創始或購入之新金融資產	122,370	35,487	-	7,300	-	165,157	-	165,157
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	8,667	8,667
匯兌及其他變動	(84,028)	5,355	-	(1,715)	-	(80,388)	-	(80,388)
期末餘額	\$ 257,891	70,339	-	13,027	-	341,257	226,140	567,397

111年1月至6月(重編後)								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 286,508	110,962	-	10,999	-	408,469	190,322	598,791
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
- 轉為存續期間預期信用 損失	(5,206)	5,638	-	(432)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(54)	(310)	-	364	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損 失	14,131	(13,372)	-	(759)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(69,148)	(17,128)	-	(3,178)	-	(89,454)	-	(89,454)
創始或購入之新金融資產	72,033	11,297	-	1,823	-	85,153	-	85,153
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	35,537	35,537
匯兌及其他變動	(57,646)	12,215	-	(2,313)	-	(47,744)	-	(47,744)
期末餘額	\$ 240,618	109,302	-	6,504	-	356,424	225,859	582,283

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

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

子公司台北富邦銀行

	信用風險最大曝險金額		
	111.12.31 112.6.30	(重編後)	(重編後)
表外項目 客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 144,392,364	129,853,583	269,391,424
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	8,209,557	7,637,976	9,566,065
各類保證款項	25,295,952	25,385,750	25,505,354
合計	\$ 177,897,873	162,877,309	304,462,843
<u>富邦華一銀行</u>			

單位：人民幣千元

	信用風險最大曝險金額		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
表外項目 客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 646,348	736,857	940,477
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	88,508	9,840	4,346
各類保證款項	705,219	510,221	391,663
合計	\$ 1,440,075	1,256,918	1,336,486

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 子公司台北富邦銀行

**112.6.30**

資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放 款	3.39 %	64.38 %	2.94 %	1.46 %
應收保證款項	12.42 %	11.42 %	0.80 %	2.54 %
應收承兌票款及其他授信	0.24 %	0.46 %	- %	0.03 %
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-債務工具	- %	- %	3.11 %	- %
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債務工 具	- %	- %	4.05 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	10.07 %	- %

**111.12.31**

資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放 款	3.21 %	64.14 %	3.36 %	1.58 %
應收保證款項	13.62 %	10.87 %	0.98 %	2.79 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	0.56 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-債務工具	- %	- %	4.45 %	- %
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債務工 具	- %	- %	4.54 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	9.62 %	- %

**111.6.30**

資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放 款	3.43 %	61.60 %	3.53 %	1.50 %
應收保證款項	9.95 %	9.08 %	0.83 %	2.70 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	0.77 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-債務工具	- %	- %	5.21 %	- %
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債務工 具	- %	- %	4.49 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	9.23 %	- %

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

**112.6.30**

<u>資產類別</u>	<u>金融 擔保品</u>	<u>不動產 擔保品</u>	<u>保證</u>
放 款	8.36 %	36.83 %	1.35 %
應收保證款項	22.23 %	6.14 %	59.39 %
應收承兌票款	8.72 %	0.80 %	29.44 %

**111.12.31**

<u>資產類別</u>	<u>金融 擔保品</u>	<u>不動產 擔保品</u>	<u>保證</u>
放 款	9.30 %	22.84 %	2.97 %
應收保證款項	29.96 %	7.39 %	48.15 %
應收承兌票款	30.50 %	1.51 %	46.45 %

**111.6.30**

<u>資產類別</u>	<u>金融 擔保品</u>	<u>不動產 擔保品</u>	<u>保證</u>
放 款	7.82 %	22.63 %	4.09 %
應收保證款項	44.66 %	18.00 %	13.36 %
應收承兌票款	39.58 %	2.77 %	36.53 %

日盛銀行

**111.12.31**

	<u>擔保品</u>	<u>淨額交割總約定</u>	<u>其他信用增強</u>	<u>合計</u>
<b>表內項目</b>				
應收款				
一 應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,976	-	-	11,976
貼現及放款	129,646,600	-	3,398,157	133,044,757
<b>表外項目</b>				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,731	-	479	37,210
各類保證款項	436,028	-	100,455	536,483
合計	\$ 130,131,335	-	3,499,091	133,630,426

**111.6.30**

	<u>擔保品</u>	<u>淨額交割總約定</u>	<u>其他信用增強</u>	<u>合計</u>
<b>表內項目</b>				
應收款				
一 應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,824	-	-	11,824
貼現及放款	131,308,351	-	4,483,808	135,792,159
<b>表外項目</b>				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,996	-	19,881	30,877
各類保證款項	480,309	-	45,500	525,809
合計	\$ 131,811,480	-	4,549,189	136,360,669

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### 子公司台北富邦銀行

#### a. 產業別

產業別	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
私 人	\$ 1,132,551,178	56.47	996,655,036	56.79	970,380,447	54.86
民 著 企 業	683,138,693	34.06	589,047,263	33.56	639,923,825	36.18
金 融 機 構	113,021,037	5.64	89,157,027	5.08	41,023,447	2.32
政 府 機 關	40,980,984	2.04	39,555,615	2.26	72,294,622	4.09
公 著 企 業	35,023,306	1.75	39,883,340	2.27	44,688,495	2.53
非 著 利 團 體	865,596	0.04	750,364	0.04	432,766	0.02
合計	<u>\$ 2,005,580,794</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,768,743,602</u>	<u>100.00</u>

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

#### b. 地區別

地區別	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國 內	\$ 1,739,481,757	86.73	1,530,526,555	87.21	1,551,236,342	87.70
亞 洲 地 區	139,280,545	6.95	113,909,182	6.49	102,157,966	5.78
美 洲 地 區	74,959,362	3.74	66,172,775	3.77	72,833,350	4.12
其 他	51,859,130	2.58	44,440,133	2.53	42,515,944	2.40
合計	<u>\$ 2,005,580,794</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,768,743,602</u>	<u>100.00</u>

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

#### c. 擔保品別

擔保品別	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純 信 用	\$ 586,296,581	29.23	513,255,890	29.25	557,888,116	31.54
擔 保 品	1,419,284,213	70.77	1,241,792,755	70.75	1,210,855,486	68.46
不 動 產 擔 保	1,262,754,932	62.96	1,098,478,855	62.59	1,062,057,299	60.05
保 證 函	57,756,175	2.88	57,578,009	3.28	60,867,236	3.44
金 融 擔 保 品	69,484,463	3.47	58,145,445	3.31	61,546,568	3.48
其 他	29,288,643	1.46	27,590,446	1.57	26,384,383	1.49
合計	<u>\$ 2,005,580,794</u>	<u>100.00</u>	<u>1,755,048,645</u>	<u>100.00</u>	<u>1,768,743,602</u>	<u>100.00</u>

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

a. 產業別

產業別	111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%
私 人	\$ 102,781,613	57.69	99,820,103	55.03
民 著 企 業	73,666,735	41.35	79,486,042	43.82
金 融 機 構	1,688,403	0.95	2,065,360	1.14
其 他	9,648	0.01	9,932	0.01
合計	<u>\$ 178,146,399</u>	<u>100.00</u>	<u>181,381,437</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

於民國一一一年十二月三十一日及六月三十日，主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

c. 擔保品別

擔保品別	111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 45,101,642	25.32	45,589,278	25.13
擔保品	133,044,757	74.68	135,792,159	74.87
股票擔保	12,557,767	7.05	14,827,593	8.17
債單擔保	749,678	0.42	815,653	0.45
不動產擔保	116,566,930	65.43	116,496,861	64.23
動產擔保	1,010,194	0.57	1,465,323	0.81
應收票據	643,488	0.36	630,241	0.35
保 證 函	520,276	0.29	844,420	0.47
其他擔保品	996,424	0.56	712,068	0.39
合計	<u>\$ 178,146,399</u>	<u>100.00</u>	<u>181,381,437</u>	<u>100.00</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d. 信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

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

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

(C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

112.6.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—債務工具	\$ 119,197,982	406,557	-	119,604,539	-	-	-	-	-	-	35,142	119,569,397
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	790,333,758	1,736,377	-	792,070,135	12,539,864	1,418,700	-	13,958,564	-	-	628,162	805,400,537
應收款項												
應收信用卡款項	53,938,392	18,484,967	77,725	72,501,084	-	267,182	1,514,580	1,781,762	560,619	-	285,802	74,557,663
應收承購帳款	21,584,666	884,911	-	22,469,577	-	383,888	-	383,888	-	-	255,482	22,597,983
應收承兌票款	218,976	324,015	-	542,991	-	14,495	-	14,495	-	-	5,655	551,831
放款												
個人金融業務	837,799,501	162,445,881	178,815	1,000,424,197	-	4,890,348	5,941,027	10,831,375	3,576,405	-	13,389,524	1,001,442,453
法人金融業務	444,395,732	454,790,674	6,242,170	905,428,576	-	24,773,180	2,234,055	27,007,235	9,000,695	-	11,465,817	929,970,689
其他金融資產	6,203,145	-	-	6,203,145	-	-	-	-	100,799	-	96,755	6,207,189
表外資產												
融資承諾	608,716,652	151,998,293	57,364	760,772,309	-	2,477,787	1,571,218	4,049,005	444,178	-	289,855	764,975,637
應收保證款項	15,217,136	9,722,563	-	24,939,699	-	356,253	-	356,253	-	-	254,848	25,041,104
應收信用狀	4,373,350	3,759,928	12,085	8,145,363	-	64,194	-	64,194	-	-	4,831	8,204,726

**富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

111.12.31(重編後)	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—債務工具	\$ 122,140,267	-	-	122,140,267	-	-	-	-	-	-	39,611	122,100,656
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	802,101,270	1,640,447	-	803,741,717	14,189,882	776,289	-	14,966,171	-	-	618,029	818,089,859
應收款項												
應收信用卡款項	47,101,401	16,226,833	74,271	63,402,505	460	268,383	1,356,725	1,625,568	502,355	-	216,254	65,314,174
應收承購帳款	20,289,531	742,537	99	21,032,167	-	219,940	-	219,940	-	-	246,546	21,005,561
應收承兌票款 放款	712,040	525,476	-	1,237,516	-	2,265	-	2,265	-	-	12,421	1,227,360
個人金融業務	832,197,309	141,208,063	176,324	973,581,696	223,920	3,683,639	4,860,435	8,767,994	2,544,262	-	13,001,273	971,892,679
法人金融業務	431,282,004	425,895,540	7,756,267	864,933,811	-	29,167,539	2,202,484	31,370,023	4,763,546	-	11,438,913	889,628,467
其他金融資產	4,693,417	-	-	4,693,417	-	-	-	-	67,473	-	62,883	4,698,007
表外資產												
融資承諾	480,477,195	90,372,349	1,931,233	572,780,777	23,955	2,196,300	1,252,876	3,473,131	117,860	-	257,873	576,113,895
應收保證款項	15,486,085	9,682,289	-	25,168,374	-	217,376	-	217,376	-	-	256,202	25,129,548
應收信用狀	4,567,452	3,047,406	7,000	7,621,858	-	16,119	-	16,119	-	-	6,419	7,631,558

**富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

111.6.30(重編後)	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—債務工具	\$ 131,913,091	-	-	131,913,091	-	-	-	-	-	-	43,029	131,870,062
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	799,163,814	1,619,669	-	800,783,483	15,457,584	752,278	-	16,209,862	-	-	611,635	816,381,710
應收款項												
應收信用卡款	39,346,970	14,812,980	60,482	54,220,432	192	253,810	1,210,379	1,464,381	503,110	-	190,498	55,997,425
應收承購帳款	21,959,909	1,024,027	561	22,984,497	104,076	286,264	-	390,340	-	-	271,983	23,102,854
應收承兌票款	680,163	535,875	-	1,216,038	-	44,086	-	44,086	-	-	12,921	1,247,203
放款												
個人金融業務	805,123,408	140,721,622	154,182	945,999,212	258,010	3,428,276	5,118,638	8,804,924	2,663,974	-	12,617,436	944,850,674
法人金融業務	464,772,409	431,722,021	9,067,291	905,561,721	-	30,609,640	3,005,984	33,615,624	4,647,638	-	10,883,565	932,941,418
其他金融資產	5,824,420	-	-	5,824,420	-	-	-	-	59,782	-	55,294	5,828,908
表外資產												
融資承諾	610,919,411	87,240,897	2,167,995	700,328,303	19,286	2,191,174	1,513,746	3,724,206	97,891	-	278,595	703,871,805
應收保證款項	15,618,583	9,673,166	-	25,291,749	-	213,605	-	213,605	-	-	257,000	25,248,354
應收信用狀	4,942,666	4,295,801	-	9,238,467	-	321,055	6,543	327,598	-	-	5,677	9,560,388

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

#### a. 產業別

產業別	112.6.30		111.12.31		111.6.30		單位：人民幣千元
	金額	%	金額	%	金額	%	
個人貸款	\$ 33,288,765	57.12	23,288,873	47.04	24,666,877	45.85	
金融保險業	6,107,141	10.48	5,430,229	10.97	5,767,488	10.72	
批發和零售業	5,914,949	10.15	6,188,907	12.50	6,543,590	12.16	
製造業	2,489,984	4.27	3,079,253	6.22	4,830,540	8.98	
建築業	1,941,257	3.33	2,187,293	4.42	2,755,937	5.12	
租賃和商務服務業	1,843,009	3.16	1,620,462	3.27	1,361,705	2.53	
房地產業	1,676,233	2.88	2,378,123	4.80	2,706,022	5.03	
其他	5,021,319	8.61	5,340,766	10.78	5,165,102	9.61	
合計(註)	\$ <b>58,282,657</b>	<b>100.00</b>	<b>49,513,906</b>	<b>100.00</b>	<b>53,797,261</b>	<b>100.00</b>	

註：僅包含貼現及放款之金額。

#### b. 地區別

地區別	112.6.30		111.12.31		111.6.30		單位：人民幣千元
	金額	%	金額	%	金額	%	
華東地區	\$ 9,593,807	16.46	10,712,311	21.63	11,707,019	21.76	
西南地區	3,719,925	6.38	3,008,051	6.08	3,423,327	6.36	
華北地區	3,181,725	5.46	3,712,912	7.50	5,019,348	9.33	
華中地區	3,277,725	5.62	3,165,199	6.39	3,385,604	6.29	
華南地區	1,824,278	3.13	1,955,836	3.95	2,247,929	4.18	
西北地區	1,167,897	2.00	1,940,802	3.92	1,957,091	3.64	
其他	35,517,300	60.95	25,018,795	50.53	26,056,943	48.44	
合計(註)	\$ <b>58,282,657</b>	<b>100.00</b>	<b>49,513,906</b>	<b>100.00</b>	<b>53,797,261</b>	<b>100.00</b>	

註：僅包含貼現及放款之金額。

#### c. 擔保品別

擔保品別	112.6.30		111.12.31		111.6.30		單位：人民幣千元
	金額	%	金額	%	金額	%	
信用貸款	\$ 31,158,111	53.46	32,131,982	64.89	35,216,011	65.46	
保證貸款	786,858	1.35	1,468,542	2.97	2,198,941	4.09	
附擔保物貸款	26,337,688	45.19	15,913,382	32.14	16,382,309	30.45	
其中：抵押貸款	21,467,097	36.83	11,308,870	22.84	12,172,424	22.63	
質押貸款	4,870,591	8.36	4,604,512	9.30	4,209,885	7.82	
合計(註)	\$ <b>58,282,657</b>	<b>100.00</b>	<b>49,513,906</b>	<b>100.00</b>	<b>53,797,261</b>	<b>100.00</b>	

註：僅包含貼現及放款之金額。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### d. 信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

- (A)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (B)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：人民幣千元

112.6.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—債務工具	\$ 37,586,473	-	-	37,586,473	192,412	-	-	192,412	-	-	20,360	37,758,525
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	27,836,135	-	-	27,836,135	-	-	-	-	-	-	10,581	27,825,554
應收款項												
應收承兌票款	4,002,437	-	-	4,002,437	-	-	-	-	-	-	6,121	3,996,316
應收信用卡款項	109,044	-	-	109,044	573	-	-	573	-	-	1,977	107,640
放款												
個人金融業務	32,806,928	-	66,155	32,873,083	132,386	-	9,042	141,428	274,254	-	489,061	32,799,704
法人金融業務	13,945,355	9,130,879	761,912	23,838,146	536,936	-	340,000	876,936	278,810	-	557,448	24,436,444
其他金融資產	871,673	-	-	871,673	-	-	-	-	1,121	-	1,124	871,670
表外資產												
融資承諾	1,142,654	-	-	1,142,654	-	-	-	-	-	-	3,243	1,139,411
應收保證款項	705,219	-	-	705,219	-	-	-	-	-	-	837	704,382
應收信用狀	88,508	-	-	88,508	-	-	-	-	-	-	14	88,494

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

111.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—債務工具	\$ 34,968,506	-	-	34,968,506	370,337	-	-	370,337	-	-	45,305	35,293,538
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,575,559	-	-	26,575,559	-	-	-	-	-	-	9,866	26,565,693
應收款項												
應收承兌票款	3,455,750	-	-	3,455,750	-	-	-	-	-	-	6,717	3,449,033
應收信用卡款項	93,307	-	-	93,307	549	-	-	549	-	-	1,392	92,464
放款												
個人金融業務	22,792,475	-	173,728	22,966,203	78,502	17,742	-	96,244	226,426	-	441,788	22,847,085
法人金融業務	21,325,992	166,294	3,852,619	25,344,905	-	675,110	-	675,110	205,018	-	306,129	25,918,904
其他金融資產	902,121	-	-	902,121	-	-	-	-	577	-	627	902,071
表外資產												
融資承諾	1,193,677	-	-	1,193,677	-	-	-	-	-	-	6,809	1,186,868
應收保證款項	510,221	-	-	510,221	-	-	-	-	-	-	764	509,457
應收信用狀	9,840	-	-	9,840	-	-	-	-	-	-	-	9,840

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

111,6,30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—債務工具	\$ 34,781,043	-	-	34,781,043	100,000	-	-	100,000	-	-	35,082	34,845,961
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,678,912	-	-	23,678,912	-	-	-	-	-	-	5,525	23,673,387
應收款項												
應收承兌票款	4,721,428	-	-	4,721,428	-	-	-	-	-	-	13,053	4,708,375
應收信用卡款	81,118	-	-	81,118	793	-	-	793	-	-	1,314	80,597
放款												
個人金融業務	24,162,352	-	181,820	24,344,172	122,136	37,996	-	160,132	162,573	-	372,556	24,294,321
法人金融業務	24,395,399	23,619	26,033	24,445,051	-	4,378,569	-	4,378,569	306,764	-	423,206	28,707,178
其他金融資產	714,916	-	-	714,916	-	-	-	-	294	-	401	714,809
表外資產												
融資承諾	1,367,268	-	-	1,367,268	-	-	-	-	-	-	7,794	1,359,474
應收保證款項	391,663	-	-	391,663	-	-	-	-	-	-	1,450	390,213
應收信用狀	4,346	-	-	4,346	-	-	-	-	-	-	-	4,346

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### M.信用風險減緩政策之財務影響

#### a.擔保品及其他信用增強

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

- (A)不動產
- (B)動產
- (C)存款
- (D)有價證券
- (E)權利及保證函

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

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

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

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

#### b.已減損金融資產之擔保品金額

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

子公司台北富邦銀行

112.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
應收款項	- %	1.65 %	1.41 %	0.09 %
放 款	0.07 %	35.05 %	20.22 %	1.78 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

111.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
應收款項	- %	1.59 %	0.56 %	1.21 %
放 款	- %	50.08 %	25.78 %	2.64 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<b>111.6.30</b>	<b>金融擔保品</b>	<b>不動產擔保品</b>	<b>保 證</b>	<b>其 他</b>
<b>資產類別</b>				
應收款項	- %	1.51 %	0.38 %	1.03 %
放 款	- %	50.38 %	27.19 %	2.50 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

### 富邦華一銀行

<b>112.6.30</b>	<b>金融擔保品</b>	<b>不動產擔保品</b>	<b>保 證</b>
<b>資產類別</b>			
放 款	6.84 %	9.41 %	0.68 %
<b>111.12.31</b>	<b>金融擔保品</b>	<b>不動產擔保品</b>	<b>保 證</b>
<b>資產類別</b>			
放 款	8.78 %	1.74 %	0.17 %
<b>111.6.30</b>	<b>金融擔保品</b>	<b>不動產擔保品</b>	<b>保 證</b>
<b>資產類別</b>			
放 款	8.57 %	1.52 %	0.17 %

### 日盛銀行

<b>111.12.31</b>	<b>擔保品</b>	<b>淨額交割總約定</b>	<b>其他信用增強</b>	<b>合 計</b>
<b>表內項目</b>				
貼現及放款	\$ 244,955	-	11,481	256,436
<b>111.6.30</b>				
<b>表內項目</b>	<b>擔保品</b>	<b>淨額交割總約定</b>	<b>其他信用增強</b>	<b>合 計</b>
貼現及放款	\$ 347,287	-	12,842	360,129

#### c.已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,516,301千元、2,729,558千元及870,266千元。

#### d.取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之帳面金額分別為51,347千元、52,961千元及53,238千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

#### (2)富邦人壽及其子公司

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A.信用風險集中度分析

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

信用風險曝險金額—產業別

金融資產	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 174,194,269	5.27	163,091,149	5.04	162,862,399	5.04
公用事業	138,212,077	4.18	133,703,650	4.13	129,861,048	4.02
多元化	7,449,974	0.22	7,348,880	0.23	7,113,656	0.22
抵押貸款證券	38,210,335	1.16	37,682,168	1.16	38,079,746	1.18
金融	1,222,300,174	36.97	1,207,727,549	37.29	1,147,349,233	35.53
非消費循環	300,209,362	9.08	281,768,117	8.70	276,931,124	8.57
政府	499,233,609	15.10	506,140,174	15.63	574,148,706	17.78
科技	104,480,895	3.16	97,494,116	3.01	88,013,633	2.73
原物料	76,487,457	2.31	71,574,169	2.21	74,395,053	2.30
消費循環	69,128,116	2.09	67,864,310	2.09	65,991,177	2.04
能源	211,155,628	6.39	199,413,020	6.16	196,960,742	6.10
資產抵押證券	30,654,421	0.93	30,235,763	0.93	29,268,864	0.91
電信	229,454,472	6.94	219,539,422	6.78	214,295,688	6.64
其他	205,068,624	6.20	215,183,498	6.64	224,262,731	6.94
小計	3,306,239,413	100.00	3,238,765,985	100.00	3,229,533,800	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(260,847)	-	(105,734)	-	(87,646)	-
合計	\$ 3,305,978,566	100.00	3,238,660,251	100.00	3,229,446,154	100.00

信用風險曝險金額—地區別

金融資產	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 517,351,618	15.65	565,437,802	17.46	609,631,358	18.88
亞洲其他地區	408,127,542	12.34	401,819,753	12.41	400,954,636	12.41
北美洲	1,516,168,009	45.86	1,438,416,855	44.41	1,389,314,917	43.02
中南美洲	111,662,213	3.37	103,495,174	3.19	106,599,795	3.30
歐洲	526,585,508	15.93	511,526,899	15.80	508,624,002	15.75
非洲/中東	226,344,523	6.85	218,069,502	6.73	214,409,092	6.64
小計	3,306,239,413	100.00	3,238,765,985	100.00	3,229,533,800	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(260,847)	-	(105,734)	-	(87,646)	-
合計	\$ 3,305,978,566	100.00	3,238,660,251	100.00	3,229,446,154	100.00

### B.信用風險品質分級

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

- a.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。
- b.中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽及其子公司損失。
- c.高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

金融資產信用品質分析表

	112.6.30												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計	備抵減損	合計
應收款項—應收利息	\$ 30,887,196	868,811	396	31,756,403	172	140	1	313	1,578,891	-	1,578,891	1,612,718	31,722,889
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註二)	290,728,894	6,228,268	-	296,957,162	-	2,542	-	2,542	3,225,424	-	3,225,424	(註一)	300,185,128
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,616,028,769	41,114,836	-	2,657,143,605	-	-	-	-	15,283,636	-	15,283,636	3,094,429	2,669,332,812
其他金融資產	4,044,269	500,596	-	4,544,865	-	-	-	-	-	-	-	-	3,035
放款(註二)	194,539,120	40,022,441	341,197	234,902,758	2,906,339	735,221	472	3,642,032	680,354	-	680,354	1,731,676	237,493,468
合計	\$ 3,136,228,248	88,734,952	341,593	3,225,304,793	2,906,511	737,903	473	3,644,887	20,768,305	-	20,768,305	6,441,858	3,243,276,127
	111.12.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計	備抵減損	合計
應收款項—應收利息	\$ 30,398,739	869,714	386	31,268,839	181	105	1	287	982,986	1	982,987	931,986	31,320,127
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註二)	593,343,810	8,983,605	-	602,327,415	-	3,919	-	3,919	3,117,050	-	3,117,050	(註一)	605,448,384
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,209,654,559	41,843,688	-	2,251,498,247	-	-	-	-	15,107,287	-	15,107,287	1,936,549	2,264,668,985
其他金融資產	4,140,629	679,825	-	4,820,454	-	-	-	-	-	-	-	-	2,847
放款(註二)	204,239,817	43,566,273	373,549	248,179,639	1,910,081	784,361	651	2,695,093	744,260	799	745,059	1,886,222	249,733,569
合計	\$ 3,041,777,554	95,943,105	373,935	3,138,094,594	1,910,262	788,385	652	2,699,299	19,951,583	800	19,952,383	4,757,604	3,155,988,672

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合計	備抵減損	合計
應收款項—應收利息	\$ 29,547,869	1,060,322	356	30,608,547	109	109	2	220	496,608	1	496,609	448,505	30,656,871
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註二)	654,619,599	14,585,433	-	669,205,032	740	5,847	-	6,587	1,688,608	-	1,688,608	(註一)	670,900,227
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,142,713,648	51,517,178	-	2,194,230,826	-	-	-	-	14,655,752	-	14,655,752	1,931,701	2,206,954,877
其他金融資產	3,973,539	482,962	-	4,456,501	-	-	-	-	-	-	-	2,992	4,453,509
放款(註二)	212,454,010	46,876,443	401,013	259,731,466	589,670	676,721	1,227	1,267,618	680,195	818	681,013	2,048,124	259,631,973
合計	<u>\$ 3,043,308,665</u>	<u>114,522,338</u>	<u>401,369</u>	<u>3,158,232,372</u>	<u>590,519</u>	<u>682,677</u>	<u>1,229</u>	<u>1,274,425</u>	<u>17,521,163</u>	<u>819</u>	<u>17,521,982</u>	<u>4,431,322</u>	<u>3,172,597,457</u>

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

註二：民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(117,959)千元、(97,816)千元與(45,072)千元、0千元、(56,094)千元與(49,640)千元及0千元、(42,840)千元與(44,806)千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### D.違約及信用減損金融資產之定義

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

#### a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

#### b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

#### c.債務重整：

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

#### d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

#### e.交叉違約或加速到期：

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

#### f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

### E.預期信用損失之衡量

#### a.採用之方法與假設

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### b.前瞻性資訊之考量

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

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

## F.信用風險避險或減緩政策

### a.擔保品

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

### b.其他信用增強

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

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

## G.富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

**H. 備抵損失之變動**

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合計
民國112年1月1日期初餘額	\$ 21,994	13,715	209	53,142	31	89,091	1,797,119	1,886,210
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1,219)	2,508	270	(1,559)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(32)	(860)	-	892	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,752	(2,928)	(12)	(812)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,200)	(2,348)	(8)	(4,130)	(31)	(7,717)	-	(7,717)
創始或購入之新金融資產	974	391	-	-	-	1,365	-	1,365
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	(151,549)	(151,549)
轉銷呆帳	-	-	-	(5,923)	-	(5,923)	-	(5,923)
模型/風險參數之改變	(2,870)	6,523	(350)	8,663	-	11,966	-	11,966
匯率及其他變動	(778)	(475)	-	(1,435)	-	(2,688)	-	(2,688)
民國112年6月30日期末餘額	\$ <u>20,621</u>	<u>16,526</u>	<u>109</u>	<u>48,838</u>	<u>-</u>	<u>86,094</u>	<u>1,645,570</u>	<u>1,731,664</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合計
民國111年1月1日期初餘額	\$ 35,954	12,395	793	55,952	33	105,127	2,109,375	2,214,502
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(331)	488	14	(171)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	(638)	-	638	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,668	(3,553)	(115)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,049)	(725)	(105)	(4,909)	(1)	(8,789)	-	(8,789)
創始或購入之新金融資產	3,256	212	-	-	-	3,468	-	3,468
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-	(155,199)	(155,199)
轉銷呆帳	-	-	-	(832)	-	(832)	-	(832)
模型/風險參數之改變	(10,799)	4,804	(433)	2,700	-	(3,728)	-	(3,728)
匯率及其他變動	(457)	(209)	-	(644)	-	(1,310)	-	(1,310)
民國111年6月30日期末餘額	\$ 28,242	12,774	154	52,734	32	93,936	1,954,176	2,048,112

註：截至民國一一二年及一一一年六月三十日止，投資型保單借款備抵損失餘額為12千元，不包含於上述變動表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	<u>12個月預期信用損失</u>	<u>存續期間預期信用損失 (集體評估)</u>	<u>存續期間預期信用損失 (個別評估)</u>	<u>存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)</u>	<u>存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)</u>	<u>依國際財務報導準則第九號規定提列之減損</u>
民國112年1月1日期初餘額	\$ 132,221	73	-	1,028,304	-	1,160,598
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為信用減損金融資產	(86)	-	-	86	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,499	(7)	-	(5,492)	-	-
一於當期除列之金融資產	(9,380)	(18)	-	(11,183)	-	(20,581)
創始或購入之新金融資產	6,240	-	-	-	-	6,240
本期沖銷	-	-	-	(118)	-	(118)
模型/風險參數之改變	24,008	(6)	-	11,593	-	35,595
匯率及其他變動	(81,074)	1	-	(3,821)	-	(84,894)
民國112年6月30日期末餘額	<u>\$ 77,428</u>	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>1,019,369</u>	<u>-</u>	<u>1,096,840</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信 用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國111年1月1日期初餘額	\$ 320,062	1,502	-	143,623	-	465,187
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(26)	1,706	-	(1,680)	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(9,010)	(222)	-	9,232	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,925	(22)	-	(1,903)	-	-
- 於當期除列之金融資產	(13,476)	(1,096)	-	(64,531)	-	(79,103)
創始或購入之新金融資產	25,109	-	-	-	-	25,109
本期沖銷	(1)	-	-	(475)	-	(476)
模型/風險參數之改變	(155,345)	(1,577)	-	889,333	-	732,411
匯率及其他變動	7,854	(69)	-	51,026	-	58,811
民國111年6月30日期末餘額	\$ <u>177,092</u>	<u>222</u>	<u>-</u>	<u>1,024,625</u>	<u>-</u>	<u>1,201,939</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產—備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 522,443	-	-	1,414,106	-	1,936,549
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-於當期除列之金融資產	(5,322)	-	-	-	-	(5,322)
創始或購入之新金融資產	1,703	-	-	-	-	1,703
模型/風險參數之改變	648,410	-	-	425,020	-	1,073,430
匯率及其他變動	97,544	-	-	(9,475)	-	88,069
民國112年6月30日期末餘額	<u>\$ 1,264,778</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,829,651</u>	<u>-</u>	<u>3,094,429</u>
民國111年1月1日期初餘額	\$ 1,256,846	-	-	-	-	1,256,846
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為信用減損金融資產	(14,121)	-	-	14,121	-	-
-於當期除列之金融資產	(82,228)	-	-	-	-	(82,228)
創始或購入之新金融資產	13,496	-	-	-	-	13,496
模型/風險參數之改變	(659,039)	-	-	1,284,605	-	625,566
匯率及其他變動	35,716	-	-	82,305	-	118,021
民國111年6月30日期末餘額	<u>\$ 550,670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,381,031</u>	<u>-</u>	<u>1,931,701</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產—備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國112年1月1日期初餘額	\$ 2,847	-	-	-	-	2,847
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-於當期除列之金融資產	(3)	-	-	-	-	(3)
創始或購入之新金融資產	19	-	-	-	-	19
模型/風險參數之改變	153	-	-	-	-	153
匯率及其他變動	19	-	-	-	-	19
民國112年6月30日期末餘額	\$ 3,035	-	-	-	-	3,035
民國111年1月1日期初餘額	\$ 3,136	-	-	-	-	3,136
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-於當期除列之金融資產	(23)	-	-	-	-	(23)
創始或購入之新金融資產	52	-	-	-	-	52
模型/風險參數之改變	(292)	-	-	-	-	(292)
匯率及其他變動	119	-	-	-	-	119
民國111年6月30日期末餘額	\$ 2,992	-	-	-	-	2,992

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3) 富邦產險及其子公司

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

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

#### A. 信用風險管理流程

##### a. 風險辨識

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

##### b. 風險衡量

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

##### c. 風險監控

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

##### d. 風險回應

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

b. 信用分級限額管理：

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

- (A) 依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。
- (B) 依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c. 交易後之信用風險管理

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

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

### C. 信用風險集中度

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

a. 信用風險集中度—地區別

112.6.30						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 29,888,730	4,096,940	4,798,391	-	816,022	39,600,083
占整體比例	75.48 %	10.34 %	12.12 %	- %	2.06 %	100.00 %

111.12.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 29,143,933	4,646,051	3,995,008	-	789,566	38,574,558
占整體比例	75.55 %	12.04 %	10.36 %	- %	2.05 %	100.00 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別						111.6.30
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 46,513,308	7,135,981	9,564,455	570,252	5,953,833	69,737,829
占整體比例	66.70 %	10.23 %	13.71 %	0.82 %	8.54 %	100.00 %

### D. 信用風險曝險

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

	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
<b>非衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 11,824,078	11,824,078	10,897,303	10,897,303	14,849,595	14,849,595
應收款項	7,840,664	7,840,664	4,712,357	4,712,357	8,949,722	8,949,722
本期所得稅資產	3,067,202	3,067,202	2,067,260	2,067,260	14,059	14,059
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,344,196	6,344,196	7,335,850	7,335,850	24,336,305	24,336,305
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,599,893	1,599,893	1,560,957	1,560,957	1,494,413	1,494,413
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,683,422	7,683,422	10,696,822	10,696,822	22,798,801	22,798,801
再保險合約資產	26,191,655	26,191,655	23,580,092	23,580,092	10,368,011	10,368,011
其他資產	8,367,640	8,367,640	4,160,281	4,160,281	2,416,075	2,416,075
<b>金融負債</b>						
短期債務及借款	12,898,375	12,898,375	9,780,000	9,780,000	-	-
應付款項	17,534,281	17,534,281	16,482,543	16,482,543	16,146,587	16,146,587
本期所得稅負債	9,278	9,278	9,916	9,916	19,878	19,878
租賃負債	655,949	655,949	742,146	742,146	808,158	808,158
其他負債	93,613	93,613	435,812	435,812	442,393	442,393
<b>衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	68,226	68,226	3,110	3,110
<b>金融負債</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	136,191	136,191	106,214	106,214	737,966	737,966

### E. 信用品質分析

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

- a. 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。
- b. 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- c.高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。
- d.已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

112.6.30										存續期間預期信用損失	
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				之金融資產		備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	備抵減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 11,305,482	-	-	11,305,482	-	-	-	-			11,305,482
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,600,486	-	-	1,600,486	-	-	-	-		593	1,599,893
合計	\$ 12,905,968	-	-	12,905,968	-	-	-	-		593	12,905,375
111.12.31										存續期間預期信用損失	
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				之金融資產		備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	備抵減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 11,151,631	-	-	11,151,631	-	-	-	-			11,151,631
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,561,484	-	-	1,561,484	-	-	-	-		527	1,560,957
合計	\$ 12,713,115	-	-	12,713,115	-	-	-	-		527	12,712,588
111.6.30										存續期間預期信用損失	
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				之金融資產		備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	備抵減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 21,329,689	-	-	21,329,689	-	-	-	-			21,329,689
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,494,915	-	-	1,494,915	-	-	-	-		502	1,494,413
合計	\$ 22,824,604	-	-	22,824,604	-	-	-	-		502	22,824,102

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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

112.6.30					
預期信用損失率	未逾期		逾期30天以下		總計
	0%~20%	2%~5%	10%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 25,583,065		1,563,957	289,250	977,986
預期信用損失金額	166,948		35,208	19,505	27,276
					248,937
111.12.31					
預期信用損失率	未逾期		逾期30天以下		總計
	0%~15%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 19,812,009		634,693	179,670	130,362
預期信用損失金額	58,617		13,595	13,014	27,626
					112,852
111.6.30					
預期信用損失率	未逾期		逾期30天以下		總計
	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 10,345,571		2,367,819	435,823	274,117
預期信用損失金額	-		50,903	24,526	131,933
					207,362

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### G.違約及信用減損金融資產之定義

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

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

### H.預期信用損失之衡量

#### a.採用之方法與假設

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

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

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

### b.前瞻性資訊之考量

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

### c.報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

### d.備抵損失之變動

#### (A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具一備抵損失之變動

112年1月至6月					依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)		
期初餘額	\$ 5,237	-	-		5,237
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一於當期除列之金融資產	(165)	-	-		(165)
創始或購入之新金融資產	137	-	-		137
匯兌及其他變動	240	-	-		240
期末餘額	<u>\$ 5,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>5,449</u>
111年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)		依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 10,166	-	-		10,166
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一於當期除列之金融資產	(605)	-	-		(605)
創始或購入之新金融資產	665	-	-		665
匯兌及其他變動	924	-	-		924
期末餘額	<u>\$ 11,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>11,150</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	112年1月至6月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 527	-	-	527
匯兌及其他變動	66	-	-	66
期末餘額	<u>\$ 593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>593</u>

	111年1月至6月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體評估)	存續期間預期 信用損失(個別評估)	
期初餘額	\$ 465	-	-	465
匯兌及其他變動	37	-	-	37
期末餘額	<u>\$ 502</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>502</u>

#### (4)富邦證券及其子公司

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

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

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	112.6.30					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 26,893,284	122,965	8,124,810	224	-	35,141,283
客戶保證金專戶	25,867,103	701,207	2,634,582	-	68,700	29,271,592
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	22,330,813	30,703	6,579,611	1,204,305	1,885,746	32,031,178
債務證券	20,577,768	30,703	6,579,611	1,204,305	1,885,746	30,278,133
衍生工具—櫃檯買賣	598,892	-	-	-	-	598,892
衍生工具一期貨交易保證金	773,608	-	-	-	-	773,608
匯率衍生工具	24,955	-	-	-	-	24,955
其他債務證券	355,529	-	-	-	-	355,529
買入選擇權—期貨	61	-	-	-	-	61
借券保證金—存出	5,535,079	-	-	-	-	5,535,079
其他存出保證金	1,780,372	4,724	-	-	-	1,785,096
其他流動資產	2,594,547	155,547	-	-	-	2,750,094
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,502,547	-	1,458,892	182,611	2,729,561	5,873,611
合計	\$ 86,503,745	1,015,146	18,797,895	1,387,140	4,684,007	112,387,933
占整體比例	76.97 %	0.90 %	16.73 %	1.23 %	4.17 %	100.00 %

金融資產	111.12.31(重編後)					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 31,564,881	427,533	12,019,691	121	-	44,012,226
客戶保證金專戶	28,361,937	419,427	2,619,101	-	24,954	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	20,138,409	-	250,257	-	-	20,388,666
債務證券	18,785,129	-	250,257	-	-	19,035,386
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具一期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	6
借券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,071,395	7,099	165	-	-	2,078,659
其他流動資產	2,860,641	206,346	-	-	560	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,675,151	-	905,793	-	1,199,250	3,780,194
合計	\$ 92,291,515	1,060,405	15,795,007	121	1,224,764	110,371,812
占整體比例	83.62 %	0.96 %	14.31 %	- %	1.11 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30(重編後)

金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 25,107,890	394,849	5,508,823	10	-	31,011,572
客戶保證金專戶	34,924,564	226,474	2,557,689	-	36,275	37,745,002
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	16,966,078	-	869,499	-	144,219	17,979,796
債務證券	15,328,581	-	869,499	-	144,219	16,342,299
衍生工具—櫃檯買賣	663,299	-	-	-	-	663,299
衍生工具—期貨交易保證金	572,175	-	-	-	-	572,175
匯率衍生工具	4,208	-	-	-	-	4,208
其他債務證券	394,422	-	-	-	-	394,422
買入選擇權—期貨	3,393	-	-	-	-	3,393
借券保證金—存出	5,605,053	-	-	-	-	5,605,053
其他存出保證金	2,226,340	6,836	159	-	-	2,233,335
其他流動資產	1,516,767	1,151,217	-	-	-	2,667,984
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	5,240,668	-	988,325	-	1,150,327	7,379,320
合計	\$ 91,587,360	1,779,376	9,924,495	10	1,330,821	104,622,062
占整體比例	87.54 %	1.70 %	9.49 %	- %	1.27 %	100.00 %

112.6.30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											
	中央及 地方政府 機關	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 衛生業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	合計	
現金及約當現金	\$ 34,565,316	-	-	-	-	-	-	-	-	575,967	35,141,283	
客戶保證金專戶	29,271,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,271,592	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	9,736,709	30,703	187,355	1,744,488	844,453	220,109	616,753	10,899,465	3,318,162	887,239	3,545,742	32,031,178
債務證券	7,983,664	30,703	187,355	1,744,488	844,453	220,109	616,753	10,899,465	3,318,162	887,239	3,545,742	30,278,133
衍生工具—櫃檯買賣	598,892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	598,892
衍生工具—期貨交易保證金	773,608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	773,608
匯率衍生工具	24,955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,955
其他債務證券	355,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355,529
買入選擇權—期貨	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61
借券保證金—存出	5,535,079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,535,079
其他存出保證金	1,781,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,114	1,785,096
其他流動資產	1,692,842	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,057,252	2,750,094
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	3,316,327	99,476	-	448,925	-	-	197,880	1,430,436	282,728	-	97,839	5,873,611
合計	\$ 85,899,847	130,179	187,355	2,193,413	844,453	220,109	814,633	12,329,901	3,600,890	887,239	5,279,914	112,387,933
占整體比例	76.43 %	0.12 %	0.17 %	1.95 %	0.75 %	0.20 %	0.72 %	10.97 %	3.20 %	0.79 %	4.70 %	100.00 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後) 信用風險曝險金額—產業別												
金融資產	中央及 地方政府 機構											合計
	金融服務	零售及 批發	建築及 材料	生技 醫療業	食品及 衛生業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務		
現金及約當現金	\$ 43,155,060	-	-	-	-	-	-	-	-	856,266	44,012,226	
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,425,419	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,832,774	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,592,247	1,837,164	340,062	1,504,128	20,388,666
債務證券	1,479,494	52,103	231,227	684,936	523,811	84,545	705,669	11,592,247	1,837,164	340,062	1,504,128	19,035,386
衍生工具—櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570,586
衍生工具一期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
債券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,072,989	-	-	2,408	-	-	-	-	-	-	3,262	2,078,659
其他流動資產	2,404,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,163	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,105,043	99,140	-	438,576	-	-	196,692	843,801	-	-	96,942	3,780,194
合計	\$ 89,615,670	151,243	231,227	1,125,920	523,811	84,545	902,361	12,436,048	1,837,164	340,062	3,123,761	110,371,812
占整體比例	<u>81.19 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>1.02 %</u>	<u>0.47 %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>0.82 %</u>	<u>11.27 %</u>	<u>1.66 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>2.83 %</u>	<u>100.00 %</u>

111.6.30(重編後) 信用風險曝險金額—產業別												
金融資產	中央及 地方政府 機構											合計
	金融服務	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 衛生業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務		
現金及約當現金	\$ 30,425,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	586,348	31,011,572
客戶保證金專戶	37,745,002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,745,002
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	3,659,008	-	271,386	572,185	679,851	166,201	617,744	9,595,919	1,012,750	146,783	1,257,969	17,979,796
債務證券	2,021,511	-	271,386	572,185	679,851	166,201	617,744	9,595,919	1,012,750	146,783	1,257,969	16,342,299
衍生工具—櫃檯買賣	663,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,299
衍生工具一期貨交易保證金	572,175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	572,175
匯率衍生工具	4,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,208
其他債務證券	394,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394,422
買入選擇權—期貨	3,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,393
債券保證金—存出	5,605,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,605,053
其他存出保證金	2,227,868	-	-	2,323	-	-	-	-	-	-	3,144	2,233,335
其他流動資產	1,180,757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,487,227	2,667,984
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,138,652	100,278	-	436,581	-	-	197,751	2,267,019	2,141,339	-	97,700	7,379,320
合計	\$ 82,981,564	100,278	271,386	1,011,089	679,851	166,201	815,495	11,862,938	3,154,089	146,783	3,432,388	104,622,062
占整體比例	<u>79.31 %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>0.26 %</u>	<u>0.97 %</u>	<u>0.65 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>0.78 %</u>	<u>11.34 %</u>	<u>3.01 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>3.28 %</u>	<u>100.00 %</u>

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

### B.各項金融資產之信用風險說明

#### a.現金及約當現金

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 公允價值衡量之金融資產—流動

#### (A) 債務證券

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

##### (a) 可轉(交)換公司債

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

##### (b) 債券型基金

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

#### (B) 附買回及附賣回債券承作

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

#### (C) 衍生工具—櫃檯買賣

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

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

#### (D) 衍生工具一期貨交易保證金

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (E)其他債務證券

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

#### c.債券保證金—存出

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

#### d.其他存出保證金

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

#### e.其他流動資產

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

### C.信用風險品質分級

#### a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

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

112.6.30										
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產					存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產					存續期間預期信用損失—信用減損
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	之金融資產	備抵減損	合計
\$ 4,381,225	1,495,339	-	5,876,564	-	-	-	-	-	2,953	5,873,611

透過其他綜合損益按  
公允價值衡量之金融  
資產—債務工具

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31(重編後)										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期 信用減損		
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	之金融資產	備抵減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 2,520,956	1,261,389	-	3,782,345	-	-	-	-	-	2,151	3,780,194

	111.6.30(重編後)										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期 信用減損		
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	之金融資產	備抵減損	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 3,843,578	3,538,277	-	7,381,855	-	-	-	-	-	2,535	7,379,320

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

	112.6.30							
	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計	
現金及約當現金	\$ 27,016,477	8,124,806	-	-	-	-	-	35,141,283
客戶保證金專戶	29,271,592	-	-	-	-	-	-	29,271,592
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	22,775,222	9,105,288	150,668	-	-	-	-	32,031,178
債務證券	21,498,085	8,629,380	150,668	-	-	-	-	30,278,133
衍生工具—櫃檯買賣	122,984	475,908	-	-	-	-	-	598,892
衍生工具一期貨交易保證金	773,608	-	-	-	-	-	-	773,608
匯率衍生工具	24,955	-	-	-	-	-	-	24,955
其他債務證券	355,529	-	-	-	-	-	-	355,529
買入選擇權—期貨	61	-	-	-	-	-	-	61
債券保證金—存出	5,535,079	-	-	-	-	-	-	5,535,079
其他存出保證金	1,785,096	-	-	-	-	-	-	1,785,096
其他流動資產	2,750,094	-	-	-	-	-	-	2,750,094
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,381,225	1,495,339	-	-	-	-	2,953	5,873,611
小計	93,514,785	18,725,433	150,668	-	-	-	2,953	112,387,933
占整體比例	83.20 %	16.66 %	0.14 %	- %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	42,177,101	13,923,212	761,968	-	180,316	180,316	180,316	56,862,281
應收帳款	31,403,188	6,847	-	-	180,316	180,316	180,316	31,410,035
應收證券融資款	10,773,913	13,916,365	761,968	-	-	-	-	25,452,246
合計	\$135,691,886	32,648,645	912,636	-	180,316	183,269	183,269	169,250,214
占整體比例	80.17 %	19.29 %	0.54 %	- %	0.11 %	0.11 %	0.11 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 31,992,535	12,019,691	-	-	-	-	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,632,086	7,479,555	277,025	-	-	-	20,388,666
債務證券	11,731,811	7,026,550	277,025	-	-	-	19,035,386
衍生工具—櫃檯買賣	117,581	453,005	-	-	-	-	570,586
衍生工具—期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	-	398,978
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	-	6
債券保證金—存出	5,619,101	-	-	-	-	-	5,619,101
其他存出保證金	2,078,659	-	-	-	-	-	2,078,659
其他流動資產	3,067,547	-	-	-	-	-	3,067,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,520,956	1,261,389	-	-	-	2,151	3,780,194
小計	<u>89,336,303</u>	<u>20,760,635</u>	<u>277,025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,151</u>	<u>110,371,812</u>
占整體比例	80.94 %	18.81 %	0.25 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	25,259,941	11,026,107	753,710	-	180,150	180,150	37,039,758
應收帳款	15,526,233	7,600	-	-	180,150	180,150	15,533,833
應收證券融資款	9,733,708	11,018,507	753,710	-	-	-	21,505,925
合計	<u>\$114,596,244</u>	<u>31,786,742</u>	<u>1,030,735</u>	<u>-</u>	<u>180,150</u>	<u>182,301</u>	<u>147,411,570</u>
占整體比例	77.74 %	21.56 %	0.70 %	- %	0.12 %	0.12 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

111.6.30(重編後)

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 25,502,749	5,508,823	-	-	-	-	31,011,572
客戶保證金專戶	37,745,002	-	-	-	-	-	37,745,002
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	9,653,688	8,072,075	254,033	-	-	-	17,979,796
債務證券	8,540,493	7,547,773	254,033	-	-	-	16,342,299
衍生工具—櫃檯買賣	138,997	524,302	-	-	-	-	663,299
衍生工具—期貨交易保證金	572,175	-	-	-	-	-	572,175
匯率衍生工具	4,208	-	-	-	-	-	4,208
其他債務證券	394,422	-	-	-	-	-	394,422
買入選擇權—期貨	3,393	-	-	-	-	-	3,393
債券保證金—存出	5,605,053	-	-	-	-	-	5,605,053
其他存出保證金	2,233,335	-	-	-	-	-	2,233,335
其他流動資產	2,667,984	-	-	-	-	-	2,667,984
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	3,843,578	3,538,277	-	-	-	2,535	7,379,320
小計	<u>87,251,389</u>	<u>17,119,175</u>	<u>254,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,535</u>	<u>104,622,062</u>
占整體比例	83.40 %	16.36 %	0.24 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	39,777,548	11,441,745	756,737	-	181,742	181,742	51,976,030
應收帳款	26,390,973	8,390	-	-	181,742	181,742	26,399,363
應收證券融資款	13,386,575	11,433,355	756,737	-	-	-	25,576,667
合計	<u>\$127,028,937</u>	<u>28,560,920</u>	<u>1,010,770</u>	<u>-</u>	<u>181,742</u>	<u>184,277</u>	<u>156,598,092</u>
占整體比例	81.12 %	18.23 %	0.65 %	- %	0.12 %	0.12 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.54%為高風險分級，主要是應收證券融資款與電子產業可轉換公司債，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

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

### b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### c.違約及信用減損金融資產之定義

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

#### (A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

#### (B)質性指標

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

### d.預期信用損失之衡量

#### (A)採用之方法與假設

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

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

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

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日未有重大變動。

### e.前瞻性資訊之考量

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年六月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年1月至6月					
	12個月預期信 用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
期初餘額	\$ 2,151	-	-	-	-	2,151
因期初已認列之金融工具所產生之變動						
- 於當期除列之金融資產	(205)	-	-	-	-	(205)
創始或購入之新金融資產	837	-	-	-	-	837
匯兌及其他變動	170	-	-	-	-	170
期末餘額	<u>\$ 2,953</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,953</u>
	111年1月至6月					
	12個月預期信 用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
期初餘額	\$ 3,944	-	-	-	-	3,944
因期初已認列之金融工具所產生之變動						
- 於當期除列之金融資產	(2,422)	-	-	-	-	(2,422)
創始或購入之新金融資產	1,032	-	-	-	-	1,032
匯兌及其他變動	(19)	-	-	-	-	(19)
期末餘額	<u>\$ 2,535</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,535</u>

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B) 應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年六月三十日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年1月至6月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	\$ -	-	212,681	36,644	-	249,325	249,325
創始或購入之新金融資產	-	-	239	886	-	1,125	1,125
匯兌及其他變動	-	-	2,352	(1,814)	-	538	538
期末餘額	\$ -	-	215,272	35,716	-	250,988	250,988

	111年1月至6月(重編後)						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	\$ -	-	236,940	29,518	-	266,458	266,458
創始或購入之新金融資產	-	-	1,542	1,613	-	3,155	3,155
匯兌及其他變動	-	-	(25,150)	(1,263)	-	(26,413)	(26,413)
期末餘額	\$ -	-	213,332	29,868	-	243,200	243,200

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一一二年六月三十日、重編後一一一年十二月三十一日及六月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為187,163千元、187,751千元及188,554千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為180,316千元、180,150千元及180,164千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

### (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A.信用風險之來源及定義

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

#### B.信用風險策略、目標、政策與流程

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### C. 信用風險管理組織與架構

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

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

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

批發信贷委員會在董事會授出之授权範圍內審閱及批准企业信贷。

信贷单位（企业信贷风险管理部门、专项资产管理部门及消费信贷风险管理以及数据分析团队）对企业信贷及零售信贷进行统一信贷风险管理，负责下列各项职责：

- a. 独立审核企业信贷申请；
- b. 监管贷款组合及进行定期分析；
- c. 管理问题企业信贷以达到最高收回金额；
- d. 建议贷款分类、减值及注销；及
- e. 定期向信贷委员会及执行信贷委员会汇报贷款组合情况。

合规审阅由独立单位持续进行，以确保遵守适用的法律和法规、标准、准则和应用守则。富邦(香港)银行及其子公司内部审计单位为独立评估单位，并以评估内部控制制度，对法律、监管指引和内部控制政策之遵守为主要目标。

信贷风险限额是根据市场形势、资本要求和回报等各种因素考虑在不同的层面上，包括组合和个人客户层面而制定。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

#### a.機構銀行

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

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

#### b.零售銀行

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

#### c.交易對手之信貸風險

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

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

#### d.與信貸有關之承擔

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e.信貸風險過份集中

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

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

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

#### 抵押品

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

#### 淨額結算總協議

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

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.判定信用風險是否已顯著增加之原則

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

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

### G.違約之定義

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

#### a.量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

#### b.質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

### H.預期信用損失

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

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

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

### a.按攤銷後成本衡量之金融資產

112年1月至6月						單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 63,513	-	1,069	-	-	64,582
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為12個月預期信用損失	126	-	(126)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	4,570	-	-	-	-	4,570
創始或購入之新金融資產	13,307	-	-	-	-	13,307
匯兌及其他變動	(21,248)	-	(275)	-	-	(21,523)
期末餘額	<u>\$ 60,268</u>	<u>-</u>	<u>668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,936</u>

111年1月至6月						單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 49,563	-	6,069	-	-	55,632
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(123)	-	123	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	4,812	-	(4,812)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(4,281)	-	889	-	-	(3,392)
創始或購入之新金融資產	6,336	-	-	-	-	6,336
匯兌及其他變動	4,523	-	(1,897)	-	-	2,626
期末餘額	<u>\$ 60,830</u>	<u>-</u>	<u>372</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,202</u>

### b.貼現及放款

112年1月至6月						單位：港幣千元
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 233,758	-	244,490	-	-	478,248
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(7,098)	-	7,098	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	5,986	-	(5,986)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(70,766)	-	(5,051)	-	-	(75,817)
創始或購入之新金融資產	74,606	-	21,517	-	-	96,123
轉銷呆帳	-	-	(38,983)	-	-	(38,983)
匯兌及其他變動	(43,702)	-	69,504	-	-	25,802
期末餘額	<u>\$ 192,784</u>	<u>-</u>	<u>292,589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>485,373</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	111年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 169,019	-	330,104	-	-	499,123
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,478)	-	1,478	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	2,537	-	(2,537)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(16,444)	-	(7,556)	-	-	(24,000)
創始或購入之新金融資產	44,462	-	3,176	-	-	47,638
轉銷呆帳	-	-	(123,891)	-	-	(123,891)
匯兌及其他變動	24,236	-	136,376	-	-	160,612
期末餘額	<u>\$ 222,332</u>	<u>-</u>	<u>337,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>559,482</u>

### c.表外保證及承諾

單位：港幣千元

	112年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 25,068	-	7,804	-	-	32,872
匯兌及其他變動	(3,466)	-	(136)	-	-	(3,602)
期末餘額	<u>\$ 21,602</u>	<u>-</u>	<u>7,668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,270</u>

單位：港幣千元

	111年1月至6月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 27,093	-	6,057	-	-	33,150
匯兌及其他變動	(1,035)	-	2,728	-	-	1,693
期末餘額	<u>\$ 26,058</u>	<u>-</u>	<u>8,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,843</u>

### I.信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

單位：港幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額			
	112.6.30	111.12.31	111.6.30	
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 3,150,139	2,295,063	2,961,137	
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	300,800	342,556	487,559	
各類保證款項	128,512	126,262	128,217	
合    計	<u>\$ 3,579,451</u>	<u>2,763,881</u>	<u>3,576,913</u>	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	112.6.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	35.97 %	- %	45.52 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
一債券投資	- %	- %	4.64 %
表內項目	111.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	35.16 %	- %	55.41 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
一債券投資	- %	- %	6.24 %
表內項目	111.6.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	36.21 %	- %	46.18 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
一債券投資	- %	- %	4.15 %

### J. 信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款—無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別及地區別

業別及地區別	112.6.30		111.12.31		111.6.30		單位：港幣千元
	金額	%	金額	%	金額	%	
工商金融							
物業發展	\$ 5,897,316	8.81	4,919,629	7.39	3,815,944	5.90	
物業投資	8,980,483	13.42	9,292,497	13.97	9,518,217	14.72	
金融企業	2,291,661	3.43	1,737,027	2.61	863,156	1.34	
股票經紀	30,000	0.05	1,091,439	1.64	1,625,423	2.51	
批發及零售業	1,426,645	2.13	1,360,563	2.04	1,435,010	2.22	
製造業	3,140,250	4.69	2,918,750	4.39	2,543,615	3.93	
運輸及運輸設備	256,123	0.38	322,610	0.48	549,133	0.85	
電訊科技	702,039	1.05	702,039	1.06	910,675	1.41	
電力及燃氣	275,666	0.41	569,626	0.86	514,128	0.80	
其他	5,052,997	7.55	5,895,050	8.86	6,020,544	9.31	
個人							
專案計畫	2,011	-	2,255	-	2,703	-	
購買其他住宅物的貸款	13,634,854	20.37	13,623,919	20.48	13,016,224	20.13	
信用卡貸款	823,107	1.23	795,183	1.20	703,663	1.09	
其他	<u>3,448,828</u>	<u>5.15</u>	<u>3,749,312</u>	<u>5.63</u>	<u>4,104,904</u>	<u>6.35</u>	
	45,961,980	68.67	46,979,899	70.61	45,623,339	70.56	
貿易融資	<u>5,440,118</u>	<u>8.13</u>	<u>5,141,619</u>	<u>7.73</u>	<u>5,110,225</u>	<u>7.90</u>	
在香港以內使用的貸款	51,402,098	76.80	52,121,518	78.34	50,733,564	78.46	
在香港以外使用的貸款	15,533,103	23.20	14,415,443	21.66	13,929,122	21.54	
客戶貸款總額	<u>\$ 66,935,201</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>	<u>64,662,686</u>	<u>100.00</u>	

b. 擔保品別

擔保品別	112.6.30		111.12.31		111.6.30		單位：港幣千元
	金額	%	金額	%	金額	%	
無擔保	\$ 42,858,439	64.03	43,141,893	64.84	41,249,083	63.79	
有擔保							
一金融擔保品	309,320	0.46	332,315	0.50	343,332	0.53	
一不動產	23,567,139	35.21	22,871,028	34.37	22,355,401	34.57	
一其他擔保品	<u>200,303</u>	<u>0.30</u>	<u>191,725</u>	<u>0.29</u>	<u>714,870</u>	<u>1.11</u>	
合計	<u>\$ 66,935,201</u>	<u>100.00</u>	<u>66,536,961</u>	<u>100.00</u>	<u>64,662,686</u>	<u>100.00</u>	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### K. 金融資產信用品質及逾期減損分析

#### a. 金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

- (A)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (B)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

貼現及放款 個人金融 企業金融 存放央行及拆借銀行 同業 按攤銷後成本衡量之 金融資產—債務工具 表外項目： 保證及承諾	112.6.30											
	stage1				stage2				stage3			
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計
	\$ 19,833,448	-	-	19,833,448	-	325,377	-	325,377	2,582	33,711	20,127,696	
-消費性貸款	2,409,022	-	-	2,409,022	-	247,558	-	247,558	5,620	16,821	2,645,379	
	40,882,363	-	-	40,882,363	-	2,907,429	-	2,907,429	321,802	434,841	43,676,753	
	10,210,007	-	-	10,210,007	-	-	-	-	-	1,793	10,208,214	
按攤銷後成本衡量之 金融資產—債務工具	45,086,004	-	694,224	45,780,228	37,952	-	-	37,952	-	59,142	45,759,038	
表外項目： 保證及承諾	31,452,379	-	-	31,452,379	-	284,854	-	284,854	-	29,270	31,707,963	

單位：港幣千元

貼現及放款 個人金融 企業金融 存放央行及拆借銀行 同業 按攤銷後成本衡量之 金融資產—債務工具 表外項目： 保證及承諾	111.12.31											
	stage1				stage2				stage3			
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計
	\$ 20,049,124	-	-	20,049,124	-	219,639	-	219,639	3,563	43,362	20,228,964	
-消費性貸款	2,518,946	-	-	2,518,946	-	330,748	-	330,748	5,420	23,429	2,831,685	
	40,475,005	-	-	40,475,005	-	2,642,218	-	2,642,218	292,298	411,458	42,998,063	
	8,951,720	-	-	8,951,720	-	-	-	-	-	556	8,951,164	
按攤銷後成本衡量之 金融資產—債務工具	42,677,506	-	977,460	43,654,966	53,422	-	-	53,422	-	64,026	43,644,362	
表外項目： 保證及承諾	29,818,750	-	-	29,818,750	-	397,087	-	397,087	-	32,872	30,182,965	

單位：港幣千元

貼現及放款 個人金融 企業金融 存放央行及拆借銀行 同業 按攤銷後成本衡量之 金融資產—債務工具 表外項目： 保證及承諾	111.6.30											
	stage1				stage2				stage3			
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計
	\$ 19,476,774	-	-	19,476,774	-	252,023	-	252,023	6,593	25,510	19,709,880	
-消費性貸款	2,927,515	-	-	2,927,515	-	287,462	-	287,462	4,475	23,417	3,196,035	
	39,640,459	-	-	39,640,459	-	1,433,813	-	1,433,813	633,572	510,554	41,197,290	
	5,989,163	-	-	5,989,163	-	-	-	-	-	67	5,989,096	
按攤銷後成本衡量之 金融資產—債務工具	41,989,096	-	1,261,367	43,250,463	325,713	-	-	325,713	-	61,135	43,515,041	
表外項目： 保證及承諾	31,419,979	-	-	31,419,979	-	1,159,801	-	1,159,801	-	34,843	32,544,937	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 4.流動性風險

重要子公司分述如下：

#### (1)台北富邦銀行及其子公司

##### A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

##### B.流動性風險策略及管理原則

###### 子公司台北富邦銀行

- a.為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

###### 富邦華一銀行

- a.富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b.富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c.流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

#### a.金融資產負債到期分析—新台幣

##### 子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	112.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 74,873,509	7,385,042	7,287,957	10,527,779	33,629,262	133,703,549
有價證券投資(註)	220,115,977	48,343,420	39,455,122	80,325,650	208,957,793	597,197,962
附賣回債(票)券投資	22,312,769	200,090	-	-	-	22,512,859
放款(含催收款項)	71,275,354	135,564,231	122,683,673	94,288,667	1,240,749,265	1,664,561,190
涉及本金交割衍生性資產	183,560,463	229,636,306	141,484,949	122,850,326	9,746,008	687,278,052
不涉及本金交割衍生性資產	6,809,560	35	-	1,321	41,276	6,852,192
其他到期資金流入項目	<u>46,089,084</u>	<u>15,241,875</u>	<u>13,360,146</u>	<u>9,452,836</u>	<u>36,711,357</u>	<u>120,855,298</u>
資產合計	<u><u>\$ 625,036,716</u></u>	<u><u>436,370,999</u></u>	<u><u>324,271,847</u></u>	<u><u>317,446,579</u></u>	<u><u>1,529,834,961</u></u>	<u><u>3,232,961,102</u></u>
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 8,934,548	3,001,000	3,301,581	600,469	108,000	15,945,598
存款及匯款	209,848,988	227,802,445	224,838,182	324,788,753	1,035,941,825	2,023,220,193
附買回票券及債券負債	-	44,238	3,487,604	31,080	-	3,562,922
應付款項	846,123	1,046,666	935,775	727,750	96,264	3,652,578
應付金融債	-	500,028	-	4,495,125	88,533,411	93,528,564
涉及本金交割衍生性負債	212,841,494	239,323,673	176,229,575	128,800,094	10,222,531	767,417,367
不涉及本金交割衍生性負債	6,475,082	-	-	6,130	1,111,885	7,593,097
其他到期資金流出項目	<u>10,920,908</u>	<u>734,370</u>	<u>453,347</u>	<u>7,250,274</u>	<u>15,080,920</u>	<u>34,439,819</u>
負債合計	<u><u>\$ 449,867,143</u></u>	<u><u>472,452,420</u></u>	<u><u>409,246,064</u></u>	<u><u>466,699,675</u></u>	<u><u>1,151,094,836</u></u>	<u><u>2,949,360,138</u></u>

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 76,597,060	7,682,352	4,811,940	9,149,655	28,355,405	126,596,412
有價證券投資(註)	197,883,815	5,700,832	45,973,424	87,676,342	197,661,180	534,895,593
附賣回債(票)券投資	10,713,908	170,095	-	-	-	10,884,003
放款(含催收款項)	57,112,670	123,407,105	94,744,167	105,389,737	1,090,658,929	1,471,312,608
涉及本金交割衍生性資產	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155
其他到期資金流入項目	<u>38,739,380</u>	<u>11,544,780</u>	<u>11,416,863</u>	<u>7,356,904</u>	<u>30,870,787</u>	<u>99,928,714</u>
資產合計	<u><u>\$ 571,778,830</u></u>	<u><u>400,712,332</u></u>	<u><u>269,058,985</u></u>	<u><u>299,414,970</u></u>	<u><u>1,363,075,558</u></u>	<u><u>2,904,040,675</u></u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

負債	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 4,184,908	1,000	132,695	-	108,000	4,426,603
存款及匯款	164,613,713	238,706,142	149,536,135	284,335,218	879,620,463	1,716,811,671
附買回票券及債券負債	-	5,104,109	10,628	31,031	-	5,145,768
應付款項	408,103	494,376	546,519	788,285	71,910	2,309,193
應付金融債及央行及同業融資	-	-	-	500,680	84,913,818	85,414,498
涉及本金交割衍生性負債	213,369,515	321,570,405	157,610,070	93,421,248	15,039,020	801,010,258
不涉及本金交割衍生性負債	5,438,177	-	-	-	835,925	6,274,102
其他到期資金流出項目	15,658,725	4,248,688	4,065,460	774,271	14,110,981	38,858,125
負債合計	<u>\$ 403,673,141</u>	<u>570,124,720</u>	<u>311,901,507</u>	<u>379,850,733</u>	<u>994,700,117</u>	<u>2,660,250,218</u>

單位：新台幣千元

資產	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 58,341,530	6,021,874	4,110,124	8,481,523	26,117,920	103,072,971
有價證券投資(註)	214,584,996	15,030,420	19,505,855	51,357,709	233,982,359	534,461,339
附賣回債(票)券投資	9,572,921	-	-	-	-	9,572,921
放款(含催收款項)	74,173,547	99,085,994	137,138,744	77,331,170	1,069,059,125	1,456,788,580
涉及本金交割衍生性資產	150,716,478	155,130,131	137,462,708	103,365,096	39,008,783	585,683,196
不涉及本金交割衍生性資產	5,646,639	-	-	-	32,929	5,679,568
其他到期資金流入項目	33,431,225	9,832,533	10,213,356	6,563,550	30,435,951	90,476,615
資產合計	<u>\$ 546,467,336</u>	<u>285,100,952</u>	<u>308,430,787</u>	<u>247,099,048</u>	<u>1,398,637,067</u>	<u>2,785,735,190</u>
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,913,740	1,000	-	132,695	108,000	6,155,435
存款及匯款	155,028,625	198,366,198	135,413,846	279,435,738	858,844,470	1,627,088,877
附買回票券及債券負債	2,330,122	2,066,937	41,601	-	-	4,438,660
應付款項	382,718	643,963	415,199	413,497	58,265	1,913,642
應付金融債	-	-	-	-	78,433,815	78,433,815
涉及本金交割衍生性負債	215,880,898	219,131,344	170,666,572	134,976,119	47,764,109	788,419,042
不涉及本金交割衍生性負債	5,666,821	-	-	-	1,142,110	6,808,931
其他到期資金流出項目	15,775,842	443,795	315,324	5,285,203	12,330,682	34,150,846
負債合計	<u>\$ 400,978,766</u>	<u>420,653,237</u>	<u>306,852,542</u>	<u>420,243,252</u>	<u>998,681,451</u>	<u>2,547,409,248</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

註3：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

### b. 金融資產負債到期分析—美金

#### 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

資產	112.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,430,983	694,000	875,000	1,244,000	-	4,243,983
有價證券投資(註2)	735,875	35,706	53,773	647,281	9,713,111	11,185,746
附賣回債(票)券投資	36,877	67,767	-	-	-	104,644
放款(含催收款項)	1,274,071	538,082	410,282	344,410	1,672,460	4,239,305
涉及本金交割衍生性資產	10,249,880	8,826,667	6,063,677	4,664,850	398,889	30,203,963
不涉及本金交割衍生性資產	81,556	-	136	7,142	283,740	372,574
其他到期資金流入項目	1,289,745	295,877	85,277	50,552	139,394	1,860,845
資產合計	<u>\$ 15,098,987</u>	<u>10,458,099</u>	<u>7,488,145</u>	<u>6,958,235</u>	<u>12,207,594</u>	<u>52,211,060</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

負債	112.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,897,119	340,000	50,000	10,000	-	2,297,119
存款及匯款	3,931,271	4,958,389	2,876,191	3,983,267	3,279,582	19,028,700
附買回票券及債券負債	615,346	1,030,883	-	-	-	1,646,229
應付款項	37,187	59,101	23,769	14,917	279	135,253
應付金融債	-	-	-	-	403,515	403,515
涉及本金交割衍生性負債	8,183,215	8,292,239	4,859,805	4,433,250	378,372	26,146,881
不涉及本金交割衍生性負債	52,986	-	-	-	92,444	145,430
其他到期資金流出項目	767,592	142,990	69,151	162,276	894,006	2,036,015
負債合計	<u>\$ 15,484,716</u>	<u>14,823,602</u>	<u>7,878,916</u>	<u>8,603,710</u>	<u>5,048,198</u>	<u>51,839,142</u>

單位：美金千元

資產	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,646,667	505,000	495,000	945,000	-	3,591,667
有價證券投資(註2)	756,729	115,833	121,021	189,738	9,404,364	10,587,685
附賣回債(票)券投資	11,186	93,834	-	-	-	105,020
放款(含催收款項)	488,538	627,881	443,556	188,370	1,722,971	3,471,316
涉及本金交割衍生性資產	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產	95,662	123	360	345	256,758	353,248
其他到期資金流入項目	863,143	405,795	56,433	22,073	131,249	1,478,693
資產合計	<u>\$ 15,112,864</u>	<u>13,039,325</u>	<u>6,567,962</u>	<u>4,839,611</u>	<u>12,075,865</u>	<u>51,635,627</u>
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,003,028	800,000	60,000	20,000	-	1,883,028
存款及匯款	5,082,047	6,821,020	1,894,724	3,529,341	3,975,897	21,303,029
附買回票券及債券負債	309,174	1,231,302	-	-	-	1,540,476
應付款項	31,880	59,914	15,272	7,361	187	114,614
應付金融債	-	-	-	-	391,189	391,189
涉及本金交割衍生性負債	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債	33,500	-	-	-	95,769	129,269
其他到期資金流出項目	266,720	117,732	73,930	72,162	985,193	1,515,737
負債合計	<u>\$ 14,521,527</u>	<u>17,865,549</u>	<u>5,905,752</u>	<u>6,892,913</u>	<u>6,014,080</u>	<u>51,199,821</u>

單位：美金千元

資產	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,221,551	207,000	256,000	720,000	-	3,404,551
有價證券投資(註2)	993,674	90,296	52,307	291,121	9,472,205	10,899,603
附賣回債(票)券投資	42,017	87,050	-	-	-	129,067
放款(含催收款項)	1,462,207	1,055,604	529,853	173,333	1,582,211	4,803,208
涉及本金交割衍生性資產	11,133,284	8,275,661	6,331,216	4,869,886	1,733,251	32,343,298
不涉及本金交割衍生性資產	99,921	19	21	716	154,707	255,384
其他到期資金流入項目	961,429	341,122	67,417	25,005	155,039	1,550,012
資產合計	<u>\$ 16,914,083</u>	<u>10,056,752</u>	<u>7,236,814</u>	<u>6,080,061</u>	<u>13,097,413</u>	<u>53,385,123</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

負債	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,216,160	1,660,000	160,000	60,000	-	3,096,160
存款及匯款	6,019,520	5,696,033	3,043,882	3,420,162	4,496,853	22,676,450
附買回票券及債券負債	888,186	1,392,644	153,363	-	-	2,434,193
應付款項	19,149	29,684	11,228	1,566	20	61,647
應付金融債	-	-	-	-	415,458	415,458
涉及本金交割衍生性負債	6,382,982	6,244,871	5,302,992	3,760,907	1,404,301	23,096,053
不涉及本金交割衍生性負債	39,872	14	-	275	73,863	114,024
其他到期資金流出項目	401,705	81,862	17,187	71,434	627,978	1,200,166
負債合計	<u>\$ 14,967,574</u>	<u>15,105,108</u>	<u>8,688,652</u>	<u>7,314,344</u>	<u>7,018,473</u>	<u>53,094,151</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

註3：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

### c.金融資產負債到期分析—人民幣

#### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

資產	112.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,020,287	2,484	-	-	6,464,723	8,487,494
有價證券投資(註)	2,080,238	4,723,150	13,012,792	53,806,545	218,714	73,841,439
附賣回債(票)券投資	200,029	-	-	-	-	200,029
放款(含催收款項)	7,671,297	11,397,824	16,184,956	35,344,345	-	70,598,422
涉及本金交割衍生性資產	66,422,068	58,616,788	82,090,281	2,457,488	-	209,586,625
不涉及本金交割衍生性資產	1,722	6,981	20,693	4,764	-	34,160
其他到期資金流入項目	806,079	1,237,730	1,341,113	1,198,818	584,563	5,168,303
資產合計	<u>\$ 79,201,720</u>	<u>75,984,957</u>	<u>112,649,835</u>	<u>92,811,960</u>	<u>7,268,000</u>	<u>367,916,472</u>
負債	112.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,915,845	2,153,245	423,349	-	-	10,492,439
央行及同業融資	-	-	637,060	-	-	637,060
存款及匯款	37,445,245	15,042,308	26,085,124	15,320,850	-	93,893,527
附買回票券及債券負債	4,052,737	-	-	-	-	4,052,737
應付款項	1,645,518	1,339,526	2,156,018	539	-	5,141,601
應付金融債	20,400	-	1,230,900	5,701,629	-	6,952,929
涉及本金交割衍生性負債	66,067,772	58,678,876	81,571,352	2,443,326	-	208,761,326
不涉及本金交割衍生性負債	2,681	9,929	55,763	111	-	68,484
其他到期資金流出項目	5,551,711	4,953,165	3,950,872	220,599	433	14,676,780
負債合計	<u>\$ 122,701,909</u>	<u>82,177,049</u>	<u>116,110,438</u>	<u>23,687,054</u>	<u>433</u>	<u>344,676,883</u>

單位：人民幣千元

資產	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 7,608,114	3,052	-	-	6,096,376	13,707,542
有價證券投資(註)	3,003,534	1,031,316	14,479,068	50,082,968	666,888	69,263,774
附賣回債(票)券投資	1,988,451	-	-	-	-	1,988,451
放款(含催收款項)	6,418,714	11,674,880	16,507,504	22,667,215	-	57,268,313
涉及本金交割衍生性資產	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242	-	164,495,349
不涉及本金交割衍生性資產	3,073	4,158	36,434	2,939	-	46,604
其他到期資金流入項目	928,242	690,556	2,589,592	-	601,868	4,810,258
資產合計	<u>\$ 73,209,445</u>	<u>54,559,083</u>	<u>103,524,267</u>	<u>72,922,364</u>	<u>7,365,132</u>	<u>311,580,291</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

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

單位：人民幣千元

資產	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,591,519	2,544	-	-	7,067,209	10,661,272
有價證券投資(註)	4,175,906	1,059,417	9,530,415	50,315,330	3,491,542	68,572,610
附賣回債(票)券投資	1,878,623	-	-	-	-	1,878,623
放款(含催收款項)	7,120,626	11,249,690	20,147,001	23,813,194	-	62,330,511
涉及本金交割衍生性資產	40,234,416	34,343,095	54,918,435	1,133,876	-	130,629,822
不涉及本金交割衍生性資產	12,968	7,261	14,264	1,858	-	36,351
其他到期資金流入項目	1,160,872	1,592,358	2,443,748	152,129	521,692	5,870,799
資產合計	<u>\$ 58,174,930</u>	<u>48,254,365</u>	<u>87,053,863</u>	<u>75,416,387</u>	<u>11,080,443</u>	<u>279,979,988</u>
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,191,131	1,707,738	492,910	-	-	5,391,779
央行及同業融資	168,511	-	-	-	-	168,511
存款及匯款	45,920,816	17,385,604	18,951,331	14,018,012	-	96,275,763
附買回票券及債券負債	1,060,882	45,247	-	-	-	1,106,129
應付款項	1,936,806	1,654,714	2,324,297	535	-	5,916,352
應付金融債	20,400	-	1,197,900	4,757,212	-	5,975,512
涉及本金交割衍生性負債	40,229,399	34,241,040	54,425,398	1,134,849	-	130,030,686
不涉及本金交割衍生性負債	3,158	8,170	16,644	968	-	28,940
其他到期資金流出項目	4,614,821	7,082,806	6,590,210	289,982	433	18,578,252
負債合計	<u>\$ 97,145,924</u>	<u>62,125,319</u>	<u>83,998,690</u>	<u>20,201,558</u>	<u>433</u>	<u>263,471,924</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.衍生資產負債到期分析—新台幣  
子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

資產	112.6.30					合計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>涉及本金交割衍生性資產</b>						
—遠期外匯	\$ 1,054,743	1,221,481	559,544	244,409	62,658	3,142,835
—外匯換匯	174,431,078	225,621,626	136,456,289	117,606,707	5,162,370	659,278,070
—換匯換利	8,074,642	2,793,199	4,469,116	4,999,210	4,520,980	24,857,147
小計	<u>183,560,463</u>	<u>229,636,306</u>	<u>141,484,949</u>	<u>122,850,326</u>	<u>9,746,008</u>	<u>687,278,052</u>
<b>不涉及本金交割衍生性資產</b>						
—外匯衍生工具	550,846	-	-	-	-	550,846
—利率衍生工具—避險	-	35	-	1,321	41,276	42,632
—利率衍生工具—非避險	5,832,170	-	-	-	-	5,832,170
—股權衍生工具	426,544	-	-	-	-	426,544
小計	<u>6,809,560</u>	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>1,321</u>	<u>41,276</u>	<u>6,852,192</u>
<b>負債</b>						
<b>涉及本金交割衍生性負債</b>						
—遠期外匯	\$ 1,449,819	1,319,690	70,853	-	-	2,840,362
—外匯換匯	200,678,154	230,768,283	175,044,772	127,491,829	8,245,116	742,228,154
—換匯換利	10,713,521	7,235,700	1,113,950	1,308,265	1,977,415	22,348,851
小計	<u>212,841,494</u>	<u>239,323,673</u>	<u>176,229,575</u>	<u>128,800,094</u>	<u>10,222,531</u>	<u>767,417,367</u>
<b>不涉及本金交割衍生性負債</b>						
—外匯衍生工具	550,846	-	-	-	-	550,846
—利率衍生工具—避險	-	-	-	6,130	1,111,885	1,118,015
—利率衍生工具—非避險	5,492,800	-	-	-	-	5,492,800
—股權衍生工具	431,436	-	-	-	-	431,436
小計	<u>6,475,082</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,130</u>	<u>1,111,885</u>	<u>7,593,097</u>

單位：新台幣千元

資產	111.12.31					合計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
<b>涉及本金交割衍生性資產</b>						
—遠期外匯	\$ 539,799	1,870,901	760,101	70,806	128,812	3,370,419
—外匯換匯	183,405,049	233,445,878	106,363,880	75,568,963	7,324,453	606,108,223
—換匯換利	1,208,275	16,890,389	4,988,610	14,201,874	8,045,400	45,334,548
小計	<u>185,153,123</u>	<u>252,207,168</u>	<u>112,112,591</u>	<u>89,841,643</u>	<u>15,498,665</u>	<u>654,813,190</u>
<b>不涉及本金交割衍生性資產</b>						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具—避險	-	-	-	689	30,592	31,281
—利率衍生工具—非避險	4,623,963	-	-	-	-	4,623,963
—股權衍生工具	503,471	-	-	-	-	503,471
小計	<u>5,578,874</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>689</u>	<u>30,592</u>	<u>5,610,155</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
-遠期外匯	\$ 2,276,650	3,768,387	56,118	-	-	6,101,155
-外匯換匯	209,396,915	316,372,018	151,270,937	74,358,077	14,200,150	765,598,097
-換匯換利	1,695,950	1,430,000	6,283,015	19,063,171	838,870	29,311,006
小 計	<u>213,369,515</u>	<u>321,570,405</u>	<u>157,610,070</u>	<u>93,421,248</u>	<u>15,039,020</u>	<u>801,010,258</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
-外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
-利率衍生工具—避險	-	-	-	-	835,925	835,925
-利率衍生工具—非避險	4,480,765	-	-	-	-	4,480,765
-股權衍生工具	505,972	-	-	-	-	505,972
小 計	<u>5,438,177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>835,925</u>	<u>6,274,102</u>
單位：新台幣千元						
	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
-遠期外匯	\$ 466,804	489,678	1,151,409	110,412	-	2,218,303
-外匯換匯	146,822,549	144,631,583	126,729,188	80,156,853	19,107,273	517,447,446
-換匯換利	3,427,125	10,008,870	9,582,111	23,097,831	19,901,510	66,017,447
小 計	<u>150,716,478</u>	<u>155,130,131</u>	<u>137,462,708</u>	<u>103,365,096</u>	<u>39,008,783</u>	<u>585,683,196</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
-外匯衍生工具	415,458	-	-	-	-	415,458
-利率衍生工具—避險	-	-	-	-	32,929	32,929
-利率衍生工具—非避險	4,706,953	-	-	-	-	4,706,953
-股權衍生工具	524,228	-	-	-	-	524,228
小 計	<u>5,646,639</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,929</u>	<u>5,679,568</u>
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
-遠期外匯	\$ 2,023,074	2,328,912	-	-	-	4,351,986
-外匯換匯	213,857,824	212,980,782	160,518,912	125,567,154	27,862,068	740,786,740
-換匯換利	-	3,821,650	10,147,660	9,408,965	19,902,041	43,280,316
小 計	<u>215,880,898</u>	<u>219,131,344</u>	<u>170,666,572</u>	<u>134,976,119</u>	<u>47,764,109</u>	<u>788,419,042</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
-外匯衍生工具	415,456	-	-	-	-	415,456
-利率衍生工具—避險	-	-	-	-	1,142,110	1,142,110
-利率衍生工具—非避險	4,727,274	-	-	-	-	4,727,274
-股權衍生工具	524,091	-	-	-	-	524,091
小 計	<u>5,666,821</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,142,110</u>	<u>6,808,931</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.衍生性資產負債到期分析—美金  
子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

資產	112.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<u>涉及本金交割衍生性資產</u>						
-遠期外匯	\$ 505,030	152,591	46,821	129,991	1,043	835,476
-外匯換匯	9,361,850	8,414,076	5,976,856	4,489,859	332,846	28,575,487
-換匯換利	383,000	260,000	40,000	45,000	65,000	793,000
小計	10,249,880	8,826,667	6,063,677	4,664,850	398,889	30,203,963
<u>不涉及本金交割衍生性資產</u>						
-外匯衍生工具	19,734	-	-	-	-	19,734
-利率衍生工具—避險	14	-	136	7,142	283,740	291,032
-利率衍生工具—非避險	61,662	-	-	-	-	61,662
-股權衍生工具	146	-	-	-	-	146
小計	81,556	-	136	7,142	283,740	372,574
<u>負債</u>						
<u>涉及本金交割衍生性負債</u>						
-遠期外匯	\$ 182,771	250,016	105,925	141,253	26,260	706,225
-外匯換匯	7,716,517	7,945,534	4,594,396	4,118,090	195,000	24,569,537
-換匯換利	283,927	96,689	159,484	173,907	157,112	871,119
小計	8,183,215	8,292,239	4,859,805	4,433,250	378,372	26,146,881
<u>不涉及本金交割衍生性負債</u>						
-外匯衍生工具	28,729	-	-	-	-	28,729
-利率衍生工具—避險	-	-	-	-	92,444	92,444
-利率衍生工具—非避險	24,108	-	-	-	-	24,108
-股權衍生工具	149	-	-	-	-	149
小計	52,986	-	-	-	92,444	145,430

單位：美金千元

資產	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<u>涉及本金交割衍生性資產</u>						
-遠期外匯	\$ 357,432	203,387	13,636	38,093	-	612,548
-外匯換匯	10,833,507	11,037,472	5,212,956	2,772,992	530,523	30,387,450
-換匯換利	60,000	50,000	225,000	683,000	30,000	1,048,000
小計	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
<u>不涉及本金交割衍生性資產</u>						
-外匯衍生工具	17,206	-	-	-	-	17,206
-利率衍生工具—避險	-	123	360	345	256,758	257,586
-利率衍生工具—非避險	78,167	-	-	-	-	78,167
-股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
-商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小計	95,662	123	360	345	256,758	353,248

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

負債	111.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>涉及本金交割衍生性負債</b>						
—遠期外匯	\$ 153,813	229,200	99,684	125,725	4,300	612,722
—外匯換匯	7,598,802	8,016,842	3,585,510	2,634,015	278,526	22,113,695
—換匯換利	42,563	589,539	176,632	504,309	283,019	1,596,062
小計	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
<b>不涉及本金交割衍生性負債</b>						
—外匯衍生工具	21,111	-	-	-	-	21,111
—利率衍生工具—避險	11	-	-	-	95,769	95,780
—利率衍生工具—非避險	12,089	-	-	-	-	12,089
—股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
—商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小計	33,500	-	-	-	95,769	129,269

單位：美金千元

資產	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>涉及本金交割衍生性資產</b>						
—遠期外匯	\$ 295,769	235,933	95,281	19,167	223	646,373
—外匯換匯	10,837,515	7,909,728	5,881,935	4,515,719	1,020,028	30,164,925
—換匯換利	-	130,000	354,000	335,000	713,000	1,532,000
小計	11,133,284	8,275,661	6,331,216	4,869,886	1,733,251	32,343,298
<b>不涉及本金交割衍生性資產</b>						
—外匯衍生工具	26,959	-	-	-	-	26,959
—利率衍生工具—避險	-	19	21	716	154,707	155,463
—利率衍生工具—非避險	71,745	-	-	-	-	71,745
—股權衍生工具	205	-	-	-	-	205
—商品衍生工具	1,012	-	-	-	-	1,012
小計	99,921	19	21	716	154,707	255,384

負債	111.6.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>涉及本金交割衍生性負債</b>						
—遠期外匯	\$ 220,216	279,028	122,092	57,463	275	679,074
—外匯換匯	6,045,166	5,623,507	4,838,118	2,889,311	694,526	20,090,628
—換匯換利	117,600	342,336	342,782	814,133	709,500	2,326,351
小計	6,382,982	6,244,871	5,302,992	3,760,907	1,404,301	23,096,053
<b>不涉及本金交割衍生性負債</b>						
—外匯衍生工具	25,141	-	-	-	-	25,141
—利率衍生工具—避險	-	14	-	275	73,863	74,152
—利率衍生工具—非避險	13,541	-	-	-	-	13,541
—股權衍生工具	184	-	-	-	-	184
—商品衍生工具	1,006	-	-	-	-	1,006
小計	39,872	14	-	275	73,863	114,024

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f.衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	112.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 346,353	263,500	126,895	-	736,748
－外匯換匯	<u>66,075,715</u>	<u>58,353,288</u>	<u>81,963,386</u>	<u>2,457,488</u>	<u>208,849,877</u>
小計	<u>66,422,068</u>	<u>58,616,788</u>	<u>82,090,281</u>	<u>2,457,488</u>	<u>209,586,625</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	1,722	6,981	5,883	4,545	19,131
－選擇權合約	-	-	14,810	219	15,029
小計	<u>1,722</u>	<u>6,981</u>	<u>20,693</u>	<u>4,764</u>	<u>34,160</u>
<b>負債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 334,743	257,846	128,877	-	721,466
－外匯換匯	<u>65,733,029</u>	<u>58,421,030</u>	<u>81,442,475</u>	<u>2,443,326</u>	<u>208,039,860</u>
小計	<u>66,067,772</u>	<u>58,678,876</u>	<u>81,571,352</u>	<u>2,443,326</u>	<u>208,761,326</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	2,681	9,929	11,330	-	23,940
－選擇權合約	-	-	44,433	111	44,544
小計	<u>2,681</u>	<u>9,929</u>	<u>55,763</u>	<u>111</u>	<u>68,484</u>
單位：人民幣千元					
<b>111.12.31</b>					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 525,225	671,610	758,194	-	1,955,029
－外匯換匯	<u>52,734,092</u>	<u>40,483,511</u>	<u>69,153,475</u>	<u>169,242</u>	<u>162,540,320</u>
小計	<u>53,259,317</u>	<u>41,155,121</u>	<u>69,911,669</u>	<u>169,242</u>	<u>164,495,349</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	2,751	3,734	8,796	2,939	18,220
－選擇權合約	<u>322</u>	<u>424</u>	<u>27,638</u>	<u>-</u>	<u>28,384</u>
小計	<u>3,073</u>	<u>4,158</u>	<u>36,434</u>	<u>2,939</u>	<u>46,604</u>
<b>負債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 533,671	697,236	800,570	-	2,031,477
－外匯換匯	<u>52,411,071</u>	<u>40,272,392</u>	<u>68,722,804</u>	<u>169,135</u>	<u>161,575,402</u>
小計	<u>52,944,742</u>	<u>40,969,628</u>	<u>69,523,374</u>	<u>169,135</u>	<u>163,606,879</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	1,068	2,082	9,810	1,951	14,911
－選擇權合約	<u>115</u>	<u>421</u>	<u>3,785</u>	<u>-</u>	<u>4,321</u>
小計	<u>1,183</u>	<u>2,503</u>	<u>13,595</u>	<u>1,951</u>	<u>19,232</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產	111.6.30					單位：人民幣千元
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計	
<b>涉及本金交割衍生性資產</b>						
—遠期外匯	\$ 1,380,561	986,745	1,385,377	-	3,752,683	
—外匯換匯	<u>38,853,855</u>	<u>33,356,350</u>	<u>53,533,058</u>	<u>1,133,876</u>	<u>126,877,139</u>	
小計	<u>40,234,416</u>	<u>34,343,095</u>	<u>54,918,435</u>	<u>1,133,876</u>	<u>130,629,822</u>	
<b>不涉及本金交割衍生性資產</b>						
—利率衍生工具—非避險	5,719	6,957	13,126	1,858	27,660	
—選擇權合約	<u>7,249</u>	<u>304</u>	<u>1,138</u>	<u>-</u>	<u>8,691</u>	
小計	<u>12,968</u>	<u>7,261</u>	<u>14,264</u>	<u>1,858</u>	<u>36,351</u>	
<b>負債</b>						
<b>涉及本金交割衍生性負債</b>						
—遠期外匯	\$ 1,401,832	989,597	1,422,542	-	3,813,971	
—外匯換匯	<u>38,827,567</u>	<u>33,251,443</u>	<u>53,002,856</u>	<u>1,134,849</u>	<u>126,216,715</u>	
小計	<u>40,229,399</u>	<u>34,241,040</u>	<u>54,425,398</u>	<u>1,134,849</u>	<u>130,030,686</u>	
<b>不涉及本金交割衍生性負債</b>						
—利率衍生工具—非避險	3,158	8,170	15,506	968	27,802	
—選擇權合約	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,138</u>	<u>-</u>	<u>1,138</u>	
小計	<u>3,158</u>	<u>8,170</u>	<u>16,644</u>	<u>968</u>	<u>28,940</u>	

g. 日盛銀行金融負債到期分析

(A) 非衍生金融負債到期分析

	111.12.31						單位：新台幣千元
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計	
央行及銀行同業存款	\$ 7,027,947	1,702,354	2,541	6,305,480	49,869	15,088,191	
租賃負債	16,393	31,969	47,342	89,061	374,284	559,049	
附買回票券及債券負債	1,050,263	550,000	-	-	-	1,600,263	
應付款項	1,117,600	107,244	59,011	53,979	55,316	1,393,150	
存款及匯款	34,216,793	24,033,046	18,846,947	39,651,427	115,139,797	231,888,010	
其他金融負債	9,213	30,710	19,962	20,576	1,210,607	1,291,068	

	111.6.30						單位：新台幣千元
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計	
央行及銀行同業存款	\$ 9,419,026	1,756,525	3,362,978	93,610	1,197,339	15,829,478	
租賃負債	15,794	31,575	44,542	84,322	433,084	609,317	
附買回票券及債券負債	1,770,340	-	-	-	-	1,770,340	
應付款項	1,074,154	56,743	49,149	281,477	53,517	1,515,040	
存款及匯款	37,048,810	25,214,871	21,789,648	34,776,840	115,444,357	234,274,526	
其他金融負債	15,459	188,408	86,211	47,565	1,146,366	1,484,009	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (B)衍生金融負債到期分析

	111.12.31					單位：新台幣千元
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—換匯	\$ 7,628	-	-	-	-	7,628
—匯率選擇權	-	187	-	-	73,598	73,785
—利率商品	123,011	-	-	-	-	123,011
—股價指數選擇權商品	12,533	-	-	-	-	12,533
合計	\$ <u>143,172</u>	<u>187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,598</u>	<u>216,957</u>

	111.6.30					單位：新台幣千元
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—換匯	\$ 26,569	-	-	-	-	26,569
—匯率選擇權	-	1,187	-	-	75,136	76,323
—利率商品	100,295	-	-	-	-	100,295
—股價指數選擇權商品	137,163	-	-	-	-	137,163
合計	\$ <u>264,027</u>	<u>1,187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,136</u>	<u>340,350</u>

### h.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

#### 子公司台北富邦銀行

民國112年6月30日	單位：新台幣千元					
	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 144,392,364	-	-	-	-	144,392,364
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,518,658	3,353,950	1,838,027	498,276	646	8,209,557
各類保證款項	18,492,760	3,340,981	-	136,217	3,325,994	25,295,952
合計	\$ 165,403,782	6,694,931	1,838,027	634,493	3,326,640	177,897,873

民國111年12月31日(重編後)	單位：新台幣千元					
	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 115,467,353	3,832,276	1,777,396	2,139,743	6,636,815	129,853,583
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,681,530	3,074,170	1,404,523	445,548	32,205	7,637,976
各類保證款項	20,302,560	703,002	227,000	778,457	3,374,731	25,385,750
合計	\$ 138,451,443	7,609,448	3,408,919	3,363,748	10,043,751	162,877,309

民國111年6月30日(重編後)	單位：新台幣千元					
	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 255,557,465	2,635,791	2,593,696	3,948,120	4,656,352	269,391,424
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,347,362	5,615,714	1,294,917	153,016	155,056	9,566,065
各類保證款項	18,601,848	3,069,000	246,000	199,488	3,389,018	25,505,354
合計	\$ 276,506,675	11,320,505	4,134,613	4,300,624	8,200,426	304,462,843

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元					
民國112年6月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 11,250	122,203	374,695	138,200	646,348
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	78,400	5,289	4,819	-	88,508
各類保證款項	8,790	32,266	595,682	68,481	705,219
合計	\$ 98,440	159,758	975,196	206,681	1,440,075

單位：人民幣千元					
民國111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 98,035	78,608	380,935	179,279	736,857
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	9,840	-	-	9,840
各類保證款項	32,977	31,430	350,975	94,839	510,221
合計	\$ 131,012	119,878	731,910	274,118	1,256,918

單位：人民幣千元					
民國111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 16,907	74,977	344,639	503,954	940,477
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	828	3,518	-	-	4,346
各類保證款項	15,263	102,772	184,749	88,879	391,663
合計	\$ 32,998	181,267	529,388	592,833	1,336,486

### (2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。除訂定短期流動性風險管理指標外，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；另訂有中長期流動性風險管理指標並透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對股票標的集中度及整體投資部位流動性建立監控機制，以及投資單位於交易前評估市場流動性風險以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 39,503,132	253,475	-	-	39,756,607
短期債務	254,323	-	-	-	254,323
應付債券(註)	2,815,276	5,630,552	38,925,317	44,552,954	91,924,099
合 計	\$ 42,572,731	5,884,027	38,925,317	44,552,954	131,935,029

	111.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 61,814,967	256,964	-	-	62,071,931
短期債務	12,217,500	-	-	-	12,217,500
應付債券(註)	4,243,366	5,067,478	38,927,930	39,757,754	87,996,528
合 計	\$ 78,275,833	5,324,442	38,927,930	39,757,754	162,285,959

	111.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 34,980,208	229,211	-	-	35,209,419
應付債券(註)	4,348,573	4,994,784	33,191,973	45,580,638	88,115,968
合 計	\$ 39,328,781	5,223,995	33,191,973	45,580,638	123,325,387

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 32,540,303	96,433	-	-	32,636,736
避險之金融負債	2,357,092	325,506	-	-	2,682,598
合 計	\$ 34,897,395	421,939	-	-	35,319,334

	111.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 29,234,427	-	-	-	29,234,427
避險之金融負債	3,790,282	164,170	-	-	3,954,452
合 計	\$ 33,024,709	164,170	-	-	33,188,879

	111.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 54,562,533	2,597,300	-	-	57,159,833
避險之金融負債	5,030,472	1,586,122	-	-	6,616,594
合 計	\$ 59,593,005	4,183,422	-	-	63,776,427

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

#### A.流動性風險管理流程

##### a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

##### b.風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

##### c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

##### d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d.富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

金融資產到期日分析	112.6.30							
	1年以下	1-3年	3-5年	5-10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 751,405	550,411	1,785,125	1,193,819	1,483,318	2,945,208	2,596,196	11,305,482
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ -	-	-	11,112	81,353	1,507,428	-	1,599,893
	<u>\$ 751,405</u>	<u>550,411</u>	<u>1,785,125</u>	<u>1,204,931</u>	<u>1,564,671</u>	<u>4,452,636</u>	<u>2,596,196</u>	<u>12,905,375</u>
金融負債到期日分析								
短期債務	\$ 12,898,375	-	-	-	-	-	-	12,898,375

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
<b>金融資產到期日分析</b>								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 603,107	699,839	1,846,080	1,207,446	1,457,389	2,849,539	2,488,231	11,151,631
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ -	-	-	-	99,078	1,461,879	-	1,560,957
	<u>\$ 603,107</u>	<u>699,839</u>	<u>1,846,080</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,556,467</u>	<u>4,311,418</u>	<u>2,488,231</u>	<u>12,712,588</u>
<b>金融負債到期日分析</b>								
銀行借款	\$ 9,780,000	-	-	-	-	-	-	9,780,000
	111.6.30							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
<b>金融資產到期日分析</b>								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 895,333	2,602,173	3,852,440	4,036,625	2,485,795	4,789,236	2,668,087	21,329,689
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ -	-	-	-	103,383	1,391,030	-	1,494,413
	<u>\$ 895,333</u>	<u>2,602,173</u>	<u>3,852,440</u>	<u>4,036,625</u>	<u>2,589,178</u>	<u>6,180,266</u>	<u>2,668,087</u>	<u>22,824,102</u>

### C.衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

	112.6.30					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
<b>金融資產到期日分析</b>						
金融負債到期日分析	\$ -	-	-	-	-	-
	<u>\$ 136,191</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,191</u>
	111.12.31					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
<b>金融資產到期日分析</b>						
金融負債到期日分析	\$ 68,226	-	-	-	-	68,226
	<u>\$ 106,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106,214</u>
	111.6.30					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
<b>金融資產到期日分析</b>						
金融負債到期日分析	\$ 3,110	-	-	-	-	3,110
	<u>\$ 737,966</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>737,966</u>

#### (4)富邦證券及其子公司

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### A. 資金流動風險衡量分析

金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 16,572,228	13,679,233	3,909,942	782,880	197,000	35,141,283
客戶保證金專戶	29,271,592	-	-	-	-	29,271,592
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	28,021,431	-	-	-	14,296,688	42,318,119
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	246,456	-	-	-	-	246,456
營業證券	25,874,263	-	-	-	13,941,159	39,815,422
衍生工具—櫃檯買賣	598,892	-	-	-	-	598,892
衍生工具一期貨交易保證金	773,608	-	-	-	-	773,608
匯率衍生工具	24,955	-	-	-	-	24,955
其他債務證券	-	-	-	-	355,529	355,529
買入選擇權—期貨	61	-	-	-	-	61
經紀商投資有價證券	503,196	-	-	-	-	503,196
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	233,527	-	-	8,612,704	18,344,394	27,190,625
附賣回債券投資	372,772	-	-	-	-	372,772
應收證券融資款	20,870,842	2,799,747	1,018,090	763,567	-	25,452,246
借券保證金—存出	5,535,079	-	-	-	-	5,535,079
應收帳款(含關係人)	31,377,942	51,570	22,336	11,818	-	31,463,666
合計	\$ 132,255,413	16,530,550	4,950,368	10,170,969	32,838,082	196,745,382
占整體比例	67.22 %	8.40 %	2.52 %	5.17 %	16.69 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 1,963,808	-	-	-	-	1,963,808
應付商業本票	27,412,707	8,400,000	-	-	-	35,812,707
持有供交易之金融負債—流動	8,090,016	-	-	-	-	8,090,016
認購售權證	340,008	-	-	-	-	340,008
衍生工具—櫃檯買賣	6,684,199	-	-	-	-	6,684,199
應付債券	698,975	-	-	-	-	698,975
附賣回債券投資—融券	366,834	-	-	-	-	366,834
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,721,548	-	-	-	-	1,721,548
附買回債券負債	16,579,427	-	-	-	-	16,579,427
融券保證金	2,102,025	281,979	102,538	76,903	-	2,563,445
應付融券擔保價款	2,331,003	312,696	113,707	85,281	-	2,842,687
借券保證金—存入	32,308,911	-	-	-	-	32,308,911
期貨交易人權益	29,271,592	-	-	-	-	29,271,592
應付帳款(含關係人)	32,711,780	44	16	12	-	32,711,852
租賃負債—流動與非流動(註)	23,679	41,064	56,610	95,720	259,519	476,592
代收款項	3,403,166	214	-	-	-	3,403,380
合計	\$ 157,919,662	9,035,997	272,871	257,916	259,519	167,745,965
占整體比例	94.14 %	5.40 %	0.16 %	0.15 %	0.15 %	100.00 %
現金流入	132,255,413	16,530,550	4,950,368	10,170,969	32,838,082	196,745,382
現金流出	157,919,662	9,035,997	272,871	257,916	259,519	167,745,965
資金缺口金額	(25,664,249)	7,494,553	4,677,497	9,913,053	32,578,563	28,999,417

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 27,439,846	15,245,870	600,700	508,810	217,000	44,012,226
客戶保證金專戶	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	18,566,468	-	-	-	6,103,809	24,670,277
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	287,819	-	-	-	-	287,819
營業證券	16,775,498	-	-	-	5,726,805	22,502,303
衍生工具-櫃檯買賣	570,586	-	-	-	-	570,586
衍生工具-期貨交易保證金	398,978	-	-	-	-	398,978
其他債務證券	-	-	-	-	377,004	377,004
買入選擇權-期貨	6	-	-	-	-	6
經紀商投資有價證券	526,875	-	-	-	-	526,875
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	6,706
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動與非流動	-	-	-	4,052,596	17,025,013	21,077,609
應收證券融資款	17,530,600	2,469,910	860,237	645,178	-	21,505,925
借券擔保價款	66,922	-	-	-	-	66,922
借券保證金-存出	5,619,101	-	-	-	-	5,619,101
應收帳款(含關係人)	<u>15,450,941</u>	<u>59,095</u>	<u>26,423</u>	<u>14,907</u>	<u>813</u>	<u>15,552,179</u>
合計	<u>\$ 116,099,297</u>	<u>17,774,875</u>	<u>1,487,360</u>	<u>5,221,491</u>	<u>23,346,635</u>	<u>163,929,658</u>
占整體比例	<u>70.82 %</u>	<u>10.84 %</u>	<u>0.91 %</u>	<u>3.19 %</u>	<u>14.24 %</u>	<u>100.00 %</u>
金融負債						
短期借款	\$ 130,000	60,000	-	-	-	190,000
應付商業本票	1,799,554	5,589,825	-	-	-	7,389,379
持有供交易之金融負債-流動	9,188,964	-	-	-	-	9,188,964
認購售權證	193,965	-	-	-	-	193,965
衍生工具-櫃檯買賣	5,557,330	-	-	-	-	5,557,330
應付債券	3,437,627	-	-	-	-	3,437,627
賣出選擇權負債-期貨	42	-	-	-	-	42
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	933,241	-	-	-	-	933,241
附買回債券負債	9,203,271	-	-	-	-	9,203,271
融券保證金	4,368,893	604,000	213,888	160,416	-	5,347,197
應付融券擔保價款	3,940,442	545,152	192,929	144,696	-	4,823,219
借券保證金-存入	30,692,886	-	-	-	-	30,692,886
期貨交易人權益	31,425,419	-	-	-	-	31,425,419
應付帳款(含關係人)	14,988,852	237	83	62	-	14,989,234
租賃負債-流動與非流動(註)	25,163	50,024	68,800	114,537	317,988	576,512
代收款項	<u>2,755,258</u>	<u>198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,755,456</u>
合計	<u>\$ 109,451,943</u>	<u>6,849,436</u>	<u>475,700</u>	<u>419,711</u>	<u>317,988</u>	<u>117,514,778</u>
占整體比例	<u>93.14 %</u>	<u>5.83 %</u>	<u>0.40 %</u>	<u>0.36 %</u>	<u>0.27 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	<u>116,099,297</u>	<u>17,774,875</u>	<u>1,487,360</u>	<u>5,221,491</u>	<u>23,346,635</u>	<u>163,929,658</u>
現金流出	<u>109,451,943</u>	<u>6,849,436</u>	<u>475,700</u>	<u>419,711</u>	<u>317,988</u>	<u>117,514,778</u>
資金缺口金額	<u>6,647,354</u>	<u>10,925,439</u>	<u>1,011,660</u>	<u>4,801,780</u>	<u>23,028,647</u>	<u>46,414,880</u>

註：係包含估計利息。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30(重編後)

金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 15,308,817	8,596,262	6,541,352	565,141	-	31,011,572
客戶保證金專戶	37,745,002	-	-	-	-	37,745,002
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	19,837,992	99,991	-	-	3,032,557	22,970,540
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	331,434	-	-	-	-	331,434
營業證券	17,680,312	99,991	-	-	2,638,135	20,418,438
衍生工具—櫃檯買賣	663,299	-	-	-	-	663,299
衍生工具—期貨交易保證金	572,175	-	-	-	-	572,175
匯率衍生工具	4,208	-	-	-	-	4,208
其他債務證券	-	-	-	-	394,422	394,422
買入選擇權一期貨	3,393	-	-	-	-	3,393
經紀商投資有價證券	583,171	-	-	-	-	583,171
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	154,699	149,991	400,648	13,280,089	20,621,551	34,606,978
附賣回債券投資	117,598	-	-	-	-	117,598
應收證券融資款	22,003,926	2,425,787	767,300	379,654	-	25,576,667
借券擔保價款	41,144	-	-	-	-	41,144
借券保證金—存出	5,605,053	-	-	-	-	5,605,053
應收帳款(含關係人)	26,424,978	56,810	24,488	9,567	-	26,515,843
合計	\$ 127,239,209	11,328,841	7,733,788	14,234,451	23,654,108	184,190,397
占整體比例	69.08 %	6.15 %	4.20 %	7.73 %	12.84 %	100.00 %
<hr/>						
金融負債						
短期借款	\$ 547,017	-	-	-	-	547,017
應付商業本票	20,492,965	299,664	-	-	-	20,792,629
持有供交易之金融負債—流動	11,646,843	-	-	-	-	11,646,843
認購售權證	165,017	-	-	-	-	165,017
衍生工具—櫃檯買賣	5,866,539	-	-	-	-	5,866,539
應付債券	5,446,415	-	-	-	-	5,446,415
附賣回債券投資-融券	118,026	-	-	-	-	118,026
應回補債券	50,000	-	-	-	-	50,000
賣出選擇權負債-期貨	846	-	-	-	-	846
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,832,821	-	-	-	-	2,832,821
附買回債券負債	10,258,906	-	-	-	-	10,258,906
融券保證金	2,568,128	281,318	89,450	42,785	-	2,981,681
應付融券擔保價款	2,925,775	321,189	101,947	49,330	-	3,398,241
借券保證金—存入	22,197,627	-	-	-	-	22,197,627
期貨交易人權益	37,745,002	-	-	-	-	37,745,002
應付帳款(含關係人)	23,757,716	38	12	6	-	23,757,772
租賃負債—流動與非流動(註)	26,104	50,820	72,264	127,156	323,932	600,276
代收款項	3,123,183	190	-	-	-	3,123,373
合計	\$ 138,122,087	953,219	263,673	219,277	323,932	139,882,188
占整體比例	98.74 %	0.68 %	0.19 %	0.16 %	0.23 %	100.00 %
現金流入	127,239,209	11,328,841	7,733,788	14,234,451	23,654,108	184,190,397
現金流出	138,122,087	953,219	263,673	219,277	323,932	139,882,188
資金缺口金額	(10,882,878)	10,375,622	7,470,115	14,015,174	23,330,176	44,308,209

註：係包含估計利息。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

### (5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

#### A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a.於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b.預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c.維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d.依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e.借助充足預備融資維持多樣化的流動資金來源；
- f.管理債務期限集中度及狀況；
- g.於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h.管理債務融資計劃；
- i.監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j.設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k.按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 質化說明

#### a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產（如現金及短期基金與證券）確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口及資金來源集中度。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

富邦(香港)銀行及其子公司於截至西元二〇二二年度使用下列不同風險指標不時評估及監察資產負債表結構及資金來源的集中度：

- 所有貨幣加總的貸存比率保持低於80%以下，且每個重大貸款貨幣未超過各自的管理警告觸發水平；
- 核心資金比率保持高於125%；
- 不可撤銷未履行借貸承擔(就流動性維持比率而言)維持不超過90億港元；
- 單一存款人的集中度維持在客戶存款總額的5%以下；
- 前10名存款人的集中度維持在客戶存款總額的20%以下；
- 金融機構存款集中度通常維持在客戶存款總額的15%以下；
- 掉期基金比率(衡量對外匯及／或貨幣掉期市場的依賴度)維持低於15%；
- 批發資金保持低於資金總額的20%以下；
- 存款證及其他已發行債務證券不超過客戶存款總額(包括存款證及其他已發行的債務證券)的10%；及
- 內部集團資金維持在不超過53,000,000美元的低水平。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率（即核心存款對客戶存款總額的比率）監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。於西元二〇二二年度，核心存款比率維持在25%以上。

### c.貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

### d.現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景（即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機）均採用金管局監管政策手冊「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

### e.流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產（例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券）組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最低需求的流動資金緩衝規模乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

流動資金緩衝規模及組合於西元二〇二二年全年保持在所有相關管理警  
告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的9%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的26%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的32%。

### f.或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資  
金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能  
被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設  
定管理警告觸發水平。

### g.應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性  
問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供  
防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括  
質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦  
(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考  
慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專  
責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方  
的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景  
下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列  
於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以  
確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及  
其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及  
其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期  
(最少每年一次)審閱及更新。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C. 非衍生金融負債到期分析

	112.6.30					單位：港幣千元
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 357,596	1,366,976	-	-	-	1,724,572
附買回票券及債券負債	2,065,332	3,994,759	-	-	-	6,060,091
其　他	41,436,196	34,392,564	19,764,101	15,205,968	189,482	110,988,311

	111.12.31					單位：港幣千元
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 349,961	1,305,495	-	-	-	1,655,456
附買回票券及債券負債	3,030,771	3,158,711	-	-	-	6,189,482
其　他	48,829,749	29,081,891	17,713,654	11,204,119	346,959	107,176,372

	111.6.30					單位：港幣千元
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ -	825,172	896,613	-	-	1,721,785
附買回票券及債券負債	2,756,195	3,486,112	-	-	-	6,242,307
其　他	45,167,762	29,811,578	12,773,908	13,295,917	59,362	101,108,527

### D. 衍生金融負債到期分析

#### a. 以淨額結算交割之衍生工具

	112.6.30					單位：港幣千元
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債	\$ 12,371,464	1,329,393	1,024,923	360,333	3,272,135	18,358,248
避險之衍生性金融負債						
- 利率衍生工具	650,259	1,092,906	356,467	2,348,583	22,375,270	26,823,485
合　　計	<u>\$ 13,021,723</u>	<u>2,422,299</u>	<u>1,381,390</u>	<u>2,708,916</u>	<u>25,647,405</u>	<u>45,181,733</u>

	111.12.31					單位：港幣千元
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債	\$ 9,307,786	1,927,248	1,605,177	785,015	-	13,625,226
避險之衍生性金融負債						
- 利率衍生工具	452,960	648,201	1,607,226	2,092,986	21,245,908	26,047,281
合　　計	<u>\$ 9,760,746</u>	<u>2,575,449</u>	<u>3,212,403</u>	<u>2,878,001</u>	<u>21,245,908</u>	<u>39,672,507</u>

	111.6.30					單位：港幣千元
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債	\$ 9,596,665	1,671,719	1,125,122	836,094	-	13,229,600
避險之衍生性金融負債						
- 利率衍生工具	39,229	951,490	808,112	2,720,906	21,815,360	26,335,097
合　　計	<u>\$ 9,635,894</u>	<u>2,623,209</u>	<u>1,933,234</u>	<u>3,557,000</u>	<u>21,815,360</u>	<u>39,564,697</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.表外項目到期分析

	112.6.30					單位：港幣千元
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 317,375	100,227	335,875	80,829	2,315,833	3,150,139
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	130,968	94,264	73,845	1,723	-	300,800
各類保證款項	<u>1,669</u>	<u>2,641</u>	<u>66,227</u>	<u>22,833</u>	<u>35,142</u>	<u>128,512</u>
合計	<u><u>\$ 450,012</u></u>	<u><u>197,132</u></u>	<u><u>475,947</u></u>	<u><u>105,385</u></u>	<u><u>2,350,975</u></u>	<u><u>3,579,451</u></u>

	111.12.31					單位：港幣千元
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 99,843	218,982	95,383	344,533	1,536,322	2,295,063
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	166,585	144,261	31,710	-	-	342,556
各類保證款項	<u>3,320</u>	<u>12,132</u>	<u>5,600</u>	<u>71,576</u>	<u>33,634</u>	<u>126,262</u>
合計	<u><u>\$ 269,748</u></u>	<u><u>375,375</u></u>	<u><u>132,693</u></u>	<u><u>416,109</u></u>	<u><u>1,569,956</u></u>	<u><u>2,763,881</u></u>

	111.6.30					單位：港幣千元
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 280,114	12,879	348,435	715,685	1,604,024	2,961,137
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	111,971	351,665	23,923	-	-	487,559
各類保證款項	<u>950</u>	<u>4,670</u>	<u>3,633</u>	<u>67,422</u>	<u>51,542</u>	<u>128,217</u>
合計	<u><u>\$ 393,035</u></u>	<u><u>369,214</u></u>	<u><u>375,991</u></u>	<u><u>783,107</u></u>	<u><u>1,655,566</u></u>	<u><u>3,576,913</u></u>

### 5.市場風險

重要子公司分述如下：

#### (1) 子公司台北富邦銀行

##### A. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

##### B. 市場風險管理策略與流程

###### 子公司台北富邦銀行

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

#### C.市場風險管理組織與架構

##### 子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行設有「風險管理委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

##### 富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

#### D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### E. 交易簿市場風險衡量

#### 子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度衡量值或是Greeks），以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

##### a. 風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

<b>112年1月至6月</b>					
<b>一般風險值</b>	<b>最 高</b>	<b>最 低</b>	<b>平 均</b>	<b>期 末</b>	
權益類	\$ 5,598	2,614	4,051	3,244	
利率類	137,842	83,106	107,617	83,106	
匯率類	34,698	11,047	18,266	34,698	
波動度類	927	309	531	927	
分散效果	-	-	(24,141)	(41,840)	
<b>一般風險值合計</b>			<b>\$ 106,324</b>	<b>80,135</b>	

<b>111年1月至6月</b>					
<b>一般風險值</b>	<b>最 高</b>	<b>最 低</b>	<b>平 均</b>	<b>期 末</b>	
權益類	\$ 20,117	1,144	6,880	1,144	
利率類	57,323	24,258	39,227	57,323	
匯率類	19,879	8,499	13,475	11,249	
波動度類	880	425	665	847	
分散效果	-	-	(21,636)	(13,831)	
<b>一般風險值合計</b>			<b>\$ 38,611</b>	<b>56,732</b>	

註1：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

註2：民國一一一年六月三十日之金額未含原日盛銀行。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

### b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

#### 富邦華一銀行

對於交易簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

#### 日盛銀行

風險值(VaR) 99%C.L. 1天	111年1月至6月			單位：新台幣千元
	期間平均	期間最高	期間最低	
匯率風險值	\$ 669	1,819	138	
利率風險值	209	721	51	
權益證券風險值	-	-	-	
風險值總額	686	1,832	150	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.銀行簿市場風險衡量 子公司台北富邦銀行

#### a.利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日台幣與美元利率曲線平行變動1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為5百萬元、8百萬元及3百萬元。

#### b.匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一一二年六月三十日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	4,169,957	-	3,190,628	-	3,276,845
股價下跌10%	-	(4,169,957)	-	(3,190,628)	-	(3,276,845)

註：民國一一一年十二月三十一日及六月三十日之金額未含原日盛銀行。

### 富邦華一銀行

#### a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點的敏感度分析如下表：

	單位：人民幣千元					
	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (169,452)	(377,641)	(150,321)	(328,971)	(154,420)	(408,121)
利率下降50個基點	171,137	387,906	150,970	238,370	154,679	297,207

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b. 汇率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	112.6.30		111.12.31		111.6.30		單位：人民幣千元
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	
美金及港幣兌人民 幣匯率升值5%	\$ (164,445)	344,577	(275,313)	341,540	(206,258)	238,972	
美金及港幣兌人民 幣匯率貶值5%	164,445	(344,577)	275,313	(341,540)	206,258	(238,972)	

### 日盛銀行

利率風險、匯率風險及權益證券風險敏感度分析如下表：

	111.12.31			單位：新台幣千元
主要風險	變動幅度	影響金額		單位：新台幣千元
		損益	權益	
利 率	所有殖利率曲線上升100bps	\$ (388)	(246,615)	
風 險	所有殖利率曲線下降100bps	368	256,231	
匯 率	所有外幣(兌台幣)升值7%	(5,051)	293,752	
風 險	所有外幣(兌台幣)貶值7%	5,051	(293,752)	
權 益 證	股價上升20%	-	-	
券 風 險	股價下跌20%	-	-	

	111.6.30			單位：新台幣千元
主要風險	變動幅度	影響金額		單位：新台幣千元
		損益	權益	
利 率	所有殖利率曲線上升100bps	\$ 6,102	(282,386)	
風 險	所有殖利率曲線下降100bps	(6,217)	289,362	
匯 率	所有外幣(兌台幣)升值7%	(3,162)	349,695	
風 險	所有外幣(兌台幣)貶值7%	3,162	(349,695)	
權 益 證	股價上升20%	-	-	
券 風 險	股價下跌20%	-	-	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### G.利率指標變革之影響

台北富邦銀行及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括放款、債券投資及衍生性金融商品，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元LIBOR）。美國擔保隔夜融資利率（SOFR）取代美元LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元LIBOR修改為連結SOFR時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台北富邦銀行及其子公司已制定LIBOR轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險識別和衡量調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於民國一一二年六月三十日，台北富邦銀行及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新。台北富邦銀行及其子公司已與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於次一重定價日前完成修正。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

112.6.30		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 15,002,672	3,147,821
債券投資	27,730,125	-
111.12.31(重編後)		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 78,229,690	75,592,244
債券投資	45,033,833	34,512,046

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30(重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 93,012,197	91,836,699
債券投資	44,480,365	35,486,461
下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：		
112.6.30		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 4,106,837	-
111.12.31(重編後)		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 148,971,220	-
換匯換利合約	9,786,443	-
股價交換合約	2,377,676	-
匯率交換合約	2,357,921	-
111.6.30(重編後)		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 148,276,572	-
匯率交換合約	4,461,696	-
股價交換合約	2,677,368	-
換匯換利合約	9,469,669	-

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

### A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

### B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司—富邦人壽)

單位：新台幣千元

112.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	83,176,567
	價格指數下跌10%	-	(83,176,567)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(9,569)	(25,002,760)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(11,858,039)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(518)	(222,716)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	9,600	24,987,188
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,189,160
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	520	227,081
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(16,476,368)	(11,782,194)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	16,476,368	11,782,194

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	66,468,482
	價格指數下跌10%	-	(66,468,482)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(6,905)	(39,515,967)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,438,041)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(363,382)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	6,928	41,241,659
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,599,425
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	321	375,488
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,294,522)	(10,281,863)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,294,522	10,281,863

單位：新台幣千元

111.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	67,021,715
	價格指數下跌10%	-	(67,021,715)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(7,595)	(39,038,562)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,815,877)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(494)	(385,740)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	7,619	41,053,790
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,442,992
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	496	399,616
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(11,344,287)	(12,049,703)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	11,344,287	12,049,703

敏感度分析表(孫公司—富邦現代生命保險)

單位：韓圜千元

112.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	150,861,963
	價格指數下跌10%	-	(150,861,963)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(43,841,827)
	殖利率曲線(韓圜)平行上移50BPS	-	(36,756,047)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	46,700,136
	殖利率曲線(韓圜)平行下移50BPS	-	37,997,152
匯率風險(匯率)	韓圜兌所有外幣升值3%	15,242,514	-
	韓圜兌所有外幣貶值3%	(15,242,514)	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圜千元

111.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	125,434,910
	價格指數下跌10%	-	(125,434,910)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓圜)平行上移50BPS	-	(52,211,254)
	殖利率曲線(韓圜)平行下移50BPS	-	54,095,718
匯率風險(匯率)	韓圜兌所有外幣升值3%	4,511,659	-
	韓圜兌所有外幣貶值3%	(4,511,659)	-

單位：韓圜千元

111.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	127,203,987
	價格指數下跌10%	-	(127,203,987)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓圜)平行上移50BPS	-	(65,168,774)
	殖利率曲線(韓圜)平行下移50BPS	-	67,580,064
匯率風險(匯率)	韓圜兌所有外幣升值3%	29,123,921	-
	韓圜兌所有外幣貶值3%	(29,123,921)	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位未計入外幣保單、OIU資產及台幣計價投資國外標的基金。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，子公司富邦人壽若民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(202)千元與(748,266)千元、(145)千元與(1,065,296)千元及(162)千元與(1,062,131)千元。

註4：假設當其他因子不變時，孫公司一富邦現代生命保險若民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對權益的影響分別為韓圜(1,652,132)千元、(1,062,692)千元及(1,327,007)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

### C. 利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦人壽及其子公司因暴露於IBORs之一部分金融工具利率指標而為市場全面變革之一部分。富邦人壽及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司於報導日之IBOR暴險為仍連結至美元銀行同業拆借利率(以下稱US dollar LIBOR)之金融資產。US dollar LIBOR原則上將由美元擔保隔夜融資利率(以下稱SOFR)所取代。英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, FCA)於民國一一〇年三月宣布自民國一一二年六月三十日起，將終止提供US dollar LIBOR或不再具代表性。富邦人壽及其子公司計劃於民國一一二年七月前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

利率指標變革主要影響富邦人壽及其子公司營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判合約、實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，將需重新評估避險關係之有效性。

富邦人壽及其子公司將持續監督及管理替代利率之轉換並且評估合約參照利率指標之現金流量範圍，是否需要因利率指標變革修改此類合約，以及如何管理與交易對手間對利率指標變革之溝通。富邦人壽及其子公司定期彙總利率風險及利率指標變革所產生之風險並且每半年呈報董事會。

下表列出民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日未變革合約及其中尚無適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

	112.6.30	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資(註)	\$ 32,433,605	-
資產證券化	30,819,218	-
結構型商品	247,189	247,189

註：其中包含31,385,914千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

**111.12.31**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資(註)	\$ 31,575,645	-
資產證券化	30,399,071	-
結構型商品	346,539	346,539

註：其中包含30,542,287千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

**111.6.30**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
債券投資(註)	\$ 31,870,888	-
資產證券化	29,429,831	-
結構型商品	311,503	311,503

註：其中包含30,870,918千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

**112.6.30**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
IRS利率交換	\$ 8,025,046	-

**111.12.31**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
IRS利率交換	\$ 7,914,987	-

**111.6.30**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
IRS利率交換	\$ 7,661,877	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

#### A.市場風險管理流程

##### a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

##### b.風險衡量

- (A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。
- (B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。
- (C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。
- (D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

##### c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

##### d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

#### B.市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C.市場風險管理機制

#### a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

#### b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、外匯風險限額等。

#### c.評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

### D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

#### a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	112.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 392,509	488,528	319,580
權益類商品	595,639	633,202	488,180
基金類商品	7,346	9,814	6,110
資產證券化商品	110,914	118,823	94,208
總投資部位	864,120	1,094,986	601,893

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

**111.12.31**

風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 708,052	863,621	421,746
權益類商品	1,371,072	2,470,680	571,023
基金類商品	90,095	167,767	6,645
資產證券化商品	54,310	128,969	37,857
總投資部位	1,686,053	2,632,476	1,072,385

單位：新台幣千元

**111.6.30**

風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 711,966	863,621	421,746
權益類商品	1,809,757	2,470,680	1,340,854
基金類商品	109,179	167,767	82,180
資產證券化商品	48,914	80,768	37,857
總投資部位	1,998,563	2,632,476	1,409,389

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

**112.6.30**

風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 6,422	14,956	5,956
權益類商品	34,707	41,072	32,936
總投資部位	37,235	49,979	34,611

單位：新台幣千元

**111.12.31**

風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 9,027	48,122	3,262
權益類商品	44,281	61,648	16,211
總投資部位	46,741	80,134	25,910

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	111.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 11,950	18,688	8,795
權益類商品	39,252	60,825	26,315
總投資部位	41,825	60,673	25,958

註1：風險值採用期間分別為112.01.01~112.06.30、111.01.01~111.12.31及111.01.01~111.06.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

### (4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

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

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

#### a.市場風險管理策略與流程

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### b.市場風險管理組織與架構

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

### c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

### d.交易簿市場風險衡量

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

#### 風險值(VaR;Value at Risk)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

112年4月至6月				
一般風險值(千元計)	最	高	最	低
	\$			
匯率類		2,250		1,207
利率類		68,511		50,152
權益類		52,776		39,641
波動類		2,050		1,214
				15,665

111年4月至6月				
一般風險值(千元計)	最	高	最	低
	\$			
匯率類		1,094		934
利率類		38,154		27,581
權益類		51,560		37,337
波動類		3,958		2,543
				3,426

112年1月至6月				
一般風險值(千元計)	最	高	最	低
	\$			
匯率類		3,677		437
利率類		68,511		16,411
權益類		62,935		39,569
波動類		5,549		1,214
				2,640

111年1月至6月				
一般風險值(千元計)	最	高	最	低
	\$			
匯率類		1,300		280
利率類		38,154		10,358
權益類		60,524		36,583
波動類		3,992		1,042
				2,820

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

111年4月至6月				
一般風險值(千元計)	最 高	最 低	平 均	
匯率類	\$ -	-	-	-
利率類	10,167	1,417	3,174	
權益類	10,560	4,060	6,920	
波動類	-	-	-	-

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

111年1月至6月				
一般風險值(千元計)	最 高	最 低	平 均	
匯率類	\$ -	-	-	-
利率類	18,445	1,417	9,291	
權益類	12,301	4,060	8,614	
波動類	-	-	-	-

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

### 壓力測試(Stress Testing)

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### 敏感性分析

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

- (A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。
- (B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。
- (C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。
- (D)基點價值(Price Value of Basis Point，PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

### e.利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。民國一一一年十二月三十一日，富邦證券及其子公司所有的IBOR暴險係已由美元擔保隔夜融資利率(簡稱SOFR)所取代。英國金融行為監理局(FCA)於民國一一〇年三月宣布自民國一一二年六月三十日起，將終止提供US dollar LIBOR(除了一星期及兩個月美元LIBOR外)或不再具代表性。

### (5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

#### A.市場風險來源及定義

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B.市場風險策略及流程

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

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

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

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

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### C.市場風險管理組織與架構

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

### D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

風險值	單位：港幣千元		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 184	1,500	42
利率風險值	120	1,338	67
風險值總額	182	1,515	77

風險值	單位：港幣千元		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 181	2,059	21
利率風險值	69	1,110	1
風險值總額	171	2,062	30

風險值	單位：港幣千元		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 170	2,059	21
利率風險值	33	139	1
風險值總額	167	2,062	30

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

112.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(55,600)
外匯風險	減少10%港幣	-	55,600
利率風險	利率曲線上升100BPS	599,423	(584,789)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(599,423)	584,789
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(155,300)
外匯風險	減少10%港幣	-	155,300
利率風險	利率曲線上升100BPS	491,227	(517,461)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(491,227)	517,461
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

111.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(321,100)
外匯風險	減少10%港幣	-	321,100
利率風險	利率曲線上升100BPS	490,008	(475,106)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(490,008)	475,106
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### F.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦(香港)銀行有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。截至民國一一二年六月三十日，富邦(香港)銀行仍有部分放款或債務證券投資係採用LIBOR利率，因該金融工具為最後一期或之後到期的固定期間附息債券。所有尚未轉換之債券投資將根據與客戶或交易對手商定的條款，在下一個付息期間內轉換為SOFR利率。

富邦(香港)銀行預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合約、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，則避險關係可能會無效。

富邦(香港)銀行成立了利率指標變革督導委員會以帶領富邦(香港)銀行預備及進行利率指標變革的相關工作。委員會定期向管理階層報告利率風險及利率指標變革所產生之風險。

富邦(香港)銀行定期檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。富邦(香港)銀行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	單位：港幣千元	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 2,263,405	-
債券投資	62,678	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

**111.12.31**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 4,640,505	-
債券投資	62,477	-

單位：港幣千元

**111.6.30**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之金融資產</b>		
貼現及放款	\$ 6,906,536	-
債券投資	109,841	-
<b>連結至美元LIBOR之金融負債</b>		
應付債券	156,915	-

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

單位：港幣千元

**112.6.30**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 9,039,388	-

單位：港幣千元

**111.12.31**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 21,702,236	-

單位：港幣千元

**111.6.30**

	<u>未變革合約 之總金額</u>	<u>尚無適當 應變條款金額</u>
<b>連結至美元LIBOR之衍生工具</b>		
利率交換合約	\$ 23,591,386	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 6.金融資產之移轉

#### (1)台北富邦銀行及其子公司

##### 未整體除列之已移轉金融資產

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

		112.6.30	
金融資產類別		已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 3,271,877	3,261,783	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	\$ 81,608,144	74,289,045	
		111.12.31(重編後)	
金融資產類別		已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 14,848,002	14,318,154	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	\$ 95,942,054	85,822,549	
		111.6.30(重編後)	
金融資產類別		已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 10,493,310	9,849,028	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	\$ 89,317,741	82,968,651	
貼現及放款			
附買回條件協議	\$ 194,609	198,729	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券及承作附買回交易標的之政府公債。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112.6.30					單位：新台幣千元
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	\$ 2,873	-	2,873	-	2,873	
按攤銷後成本衡量之金融資產						
附買回票券及債券負債	238,478	254,323	249,412	254,323	(4,911)	

金融資產類別	111.12.31					單位：新台幣千元
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	\$ 858,140	-	858,140	-	858,140	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
附買回票券及債券負債	5,879,628	5,168,385	5,879,628	5,168,385	711,243	
按攤銷後成本衡量之金融資產						
附買回票券及債券負債	8,836,429	7,049,115	7,142,855	7,049,115	93,740	

金融資產類別	111.6.30					單位：新台幣千元
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	\$ 24,372	-	24,372	-	24,372	

### (3) 富邦產險及其子公司

#### 整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (4) 富邦證券及其子公司

#### 未整體除列之已移轉金融資產

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

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

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112.6.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 11,325,831	11,087,500
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,827,794	4,142,847
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	5,774,135	5,491,927

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	111.12.31(重編後)	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 5,669,105	5,692,361
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,409,904	4,012,151
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	3,621,437	3,510,910
金融資產類別	111.6.30(重編後)	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 5,006,811	5,828,630
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	4,489,506	4,047,111
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	4,508,705	4,430,276

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

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

金融資產類別	112.6.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,226,036	5,992,699	6,239,782	5,992,699	247,083

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	111.12.31					單位：港幣千元
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
按攤銷後成本衡量之金融資產						
附買回條件協議	\$ 6,497,523	6,123,565	6,490,650	6,123,565	367,085	
111.6.30					單位：港幣千元	
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
按攤銷後成本衡量之金融資產						
附買回條件協議	\$ 6,485,966	6,222,034	6,499,394	6,222,034	277,360	

### 7.金融資產及金融負債互抵

#### (1)台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

金融資產	112.6.30					
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表					
已認列之 金融資產總額  (註2)	中互抵之 已認列之 金融負債總額  (a) \$ 67,582,284	列報於資產 負債表之金融 資產淨額  (c)=(a)-(b) 67,582,284	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)  (註1) 37,569,361	金融工具 所收取之 現金擔保品  (e)=(c)-(d) 9,956,832 20,056,091	淨額  444,611	
衍生金融工具 附賣回票券及債 券投資 合 計	26,628,546 - <u>\$ 94,210,830</u>	26,628,546 - <u>94,210,830</u>	26,183,935 <u>63,753,296</u>	- <u>9,956,832</u> <u>20,500,702</u>		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

於資產負債表

金融負債	已認列之 金融負債總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,654,600	-	51,654,600	34,212,668	13,815,570	3,626,362
附買回票券及債 券負債	77,550,828	-	77,550,828	77,356,504	72,379	121,945
合 計	<u>\$ 129,205,428</u>	<u>-</u>	<u>129,205,428</u>	<u>111,569,172</u>	<u>13,887,949</u>	<u>3,748,307</u>

111.12.31(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

於資產負債表

金融資產	已認列之 金融資產總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 61,331,157	-	61,331,157	35,066,280	14,945,226	11,319,651
附賣回票券及債 券投資	24,365,326	-	24,365,326	24,068,955	-	296,371
合 計	<u>\$ 85,696,483</u>	<u>-</u>	<u>85,696,483</u>	<u>59,135,235</u>	<u>14,945,226</u>	<u>11,616,022</u>

111.12.31(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

於資產負債表

金融負債	已認列之 金融負債總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 45,518,082	-	45,518,082	32,440,427	6,970,316	6,107,339
附買回票券及債 券負債	100,140,703	-	100,140,703	99,929,691	24,897	186,115
合 計	<u>\$ 145,658,785</u>	<u>-</u>	<u>145,658,785</u>	<u>132,370,118</u>	<u>6,995,213</u>	<u>6,293,454</u>

111.6.30(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

於資產負債表

金融資產	已認列之 金融資產總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 58,303,599	-	58,303,599	28,900,021	11,626,718	17,776,860
附賣回票券及債 券投資	22,052,308	-	22,052,308	18,680,978	-	3,371,330
合 計	<u>\$ 80,355,907</u>	<u>-</u>	<u>80,355,907</u>	<u>47,580,999</u>	<u>11,626,718</u>	<u>21,148,190</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
於資產負債表						
	中互抵之 已認列之 金融負債總額  <u>(a)</u>	列報於資產 負債表之金融 資產總額  <u>(b)</u>	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具 (註2)	\$ 41,306,200	-	41,306,200	26,036,341	9,774,648	5,495,211
附買回票券及債 券負債	93,016,408	-	93,016,408	92,879,990	33,747	102,671
合 計	<u>\$ 134,322,608</u>	<u>-</u>	<u>134,322,608</u>	<u>118,916,331</u>	<u>9,808,395</u>	<u>5,597,882</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

### (2) 富邦人壽及其子公司

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

112.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
於資產負債 表中互抵之 已認列之 金融資產總額  <u>(a)</u>						
	列報於資產 負債表之金 融資產淨額  <u>(c)=(a)-(b)</u>	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 59,894,958	-	59,894,958	8,915,439	143,953	50,835,566
附賣回票券及債 券投資	78,960,366	-	78,960,366	78,960,366	-	-
合 計	<u>\$ 138,855,324</u>	<u>-</u>	<u>138,855,324</u>	<u>87,875,805</u>	<u>143,953</u>	<u>50,835,566</u>

112.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
於資產負債 表中互抵之 已認列之 金融負債總額  <u>(a)</u>						
	列報於資產 負債表之金 融負債淨額  <u>(c)=(a)-(b)</u>	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$ 35,319,334	-	35,319,334	10,441,413	7,429,567	17,448,354
附買回票券及債 券負債	254,323	-	254,323	254,323	-	-
合 計	<u>\$ 35,573,657</u>	<u>-</u>	<u>35,573,657</u>	<u>10,695,736</u>	<u>7,429,567</u>	<u>17,448,354</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (a)	列報於資產負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品 -	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 80,363,755	-	80,363,755	19,443,116	-
附賣回票券及債 券投資	69,629,996	-	69,629,996	69,629,996	-
合 計	\$ <u>149,993,751</u>	<u>-</u>	<u>149,993,751</u>	<u>89,073,112</u>	<u>-</u>

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (a)	列報於資產負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品 -	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 33,188,879	-	33,188,879	20,997,053	8,102,359
附買回票券及債 券負債	12,217,500	-	12,217,500	12,217,500	-
合 計	\$ <u>45,406,379</u>	<u>-</u>	<u>45,406,379</u>	<u>33,214,553</u>	<u>8,102,359</u>

111.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (a)	列報於資產負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品 -	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 58,877,087	-	58,877,087	14,687,361	-
附賣回票券及債 券投資	85,592,031	-	85,592,031	85,592,031	-
合 計	\$ <u>144,469,118</u>	<u>-</u>	<u>144,469,118</u>	<u>100,279,392</u>	<u>-</u>

111.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (a)	列報於資產負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品 -	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 63,776,427	-	63,776,427	21,098,020	9,973,818

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

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

112.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (a)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 金融工具 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ -	-	-	-	-

112.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (a)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 金融工具 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 136,191	-	136,191	-	136,191

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (a)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 金融工具 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 68,226	-	68,226	68,226	-

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (a)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 金融工具 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 106,214	-	106,214	68,226	- 37,988

111.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (a)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 金融工具 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 3,110	-	3,110	3,110	-

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30

### 可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金 融負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金 融負債總額 (a)	已認列之金 融資產總額 (b)		金融工具	現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 737,966	-	737,966	3,110	-	734,856

#### (4) 富邦證券及其子公司

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.6.30

### 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	中互抵之 已認列之金 融資產總額 (a)	已認列之金 融負債總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 623,908	-	623,908	-	-	623,908
附賣回協議	372,772	-	372,772	372,772	-	-
合 計	\$ 996,680	-	996,680	372,772	-	623,908

112.6.30

### 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	中互抵之 已認列之金 融負債總額 (a)	已認列之金 融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,684,199	-	6,684,199	-	-	6,684,199
附買回協議	16,579,427	-	16,579,427	16,579,427	-	-
合 計	\$ 23,263,626	-	23,263,626	16,579,427	-	6,684,199

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d) 577,298
	已認列之 金融資產總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註) 現金擔保品 (e)=(c)-(d) 577,298	所收取之 現金擔保品 - - -	
衍生金融資產	\$ 577,298	-	577,298	-	-	577,298

111.12.31(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d) 5,557,372
	已認列之 金融負債總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註) 現金擔保品 (e)=(c)-(d) 5,557,372	設定質押之 現金擔保品 - - -	
衍生金融負債	\$ 5,557,372	-	5,557,372	-	-	5,557,372
附買回協議	9,203,271	-	9,203,271	9,203,271	-	-
合計	\$ 14,760,643	-	14,760,643	9,203,271	-	5,557,372

111.6.30(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d) 670,900
	已認列之 金融資產總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註) 現金擔保品 (e)=(c)-(d) 670,900	所收取之 現金擔保品 - - -	
衍生金融資產	\$ 670,900	-	670,900	-	-	670,900
附賣回協議	117,598	-	117,598	117,598	-	-
合計	\$ 788,498	-	788,498	117,598	-	670,900

111.6.30(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表		列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d) 5,867,385
	已認列之 金融負債總額 (a)	中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註) 現金擔保品 (e)=(c)-(d) 5,867,385	設定質押之 現金擔保品 - - -	
衍生金融負債	\$ 5,867,385	-	5,867,385	-	-	5,867,385
附買回協議	10,258,906	-	10,258,906	10,258,906	-	-
合計	\$ 16,126,291	-	16,126,291	10,258,906	-	5,867,385

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

**112.6.30**

### 可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額				列報於資產負債表之金融工具			未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)		
衍生金融工具	\$ 2,236,259	-	2,236,259		17,734	-	2,218,525		

單位：港幣千元

**112.6.30**

### 可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額				列報於資產負債表之金融工具			未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)		
衍生金融工具	\$ 34,208	-	34,208		17,734	-	16,474		
附買回票券及債券負債	5,992,699	-	5,992,699		-	-	5,992,699		
合計	\$ 6,026,907	-	6,026,907		17,734	-	6,009,173		

單位：港幣千元

**111.12.31**

### 可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

111.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額			列報於資產負債表之金額			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)		(註)	金融工具	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$ 31,192	-	31,192			13,585	-		17,607
附買回票券及債券負債	6,123,565	-	6,123,565			-	-		6,123,565
合計	\$ <u>6,154,757</u>	<u>-</u>	<u>6,154,757</u>			<u>13,585</u>	<u>-</u>		<u>6,141,172</u>

單位：港幣千元

111.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額			列報於資產負債表之金額			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)		(註)	金融工具	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$ <u>1,492,174</u>	<u>-</u>	<u>1,492,174</u>			<u>9,295</u>	<u>-</u>		<u>1,482,879</u>

單位：港幣千元

111.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額			列報於資產負債表之金額			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)		(註)	金融工具	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$ 56,528	-	56,528			9,295	-		47,233
附買回票券及債券負債	6,222,034	-	6,222,034			-	-		6,222,034
合計	\$ <u>6,278,562</u>	<u>-</u>	<u>6,278,562</u>			<u>9,295</u>	<u>-</u>		<u>6,269,267</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十七)結構型個體

#### 1.台北富邦銀行及其子公司

(1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

(2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

112.6.30	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私 募 基 金 投 資
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,992,481	126,423	39,369
一 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	10,359,447	-	-
一 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	42,170,714	-	-
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 54,522,642</b>	<b>126,423</b>	<b>39,369</b>
 <b>111.12.31(重編後)</b>			
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 798,448	130,398	12,674
一 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	10,274,904	-	-
一 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	37,973,252	-	-
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 49,046,604</b>	<b>130,398</b>	<b>12,674</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30(重編後)	資產證券化 商 品	財產權 信託計畫	私募基金 投 資
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 794,500	131,634	13,378
一 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	9,726,046	-	-
一 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	33,761,421	-	-
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 44,281,967</b>	<b>131,634</b>	<b>13,378</b>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)台北富邦銀行及其子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品、財產權信託計畫及私募基金投資未提供任何財務支援。

## 2. 富邦人壽及其子公司

### (1) 納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為29,378,228千元、28,431,649千元及28,002,632千元。

### (2) 未納入合併報告之結構型個體

A. 富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司 擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112.6.30	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 188,458,555	36,045,021	
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	13,303,066	
一 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	55,893,608	
一 放 款	-	21,962,302	
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 188,458,555</b>	<b>127,203,997</b>	
 <b>111.12.31</b>			
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 174,850,508	36,785,958	
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,282,895	
一 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	45,001,408	
一 放 款	-	22,693,445	
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 174,850,508</b>	<b>127,763,706</b>	
 <b>111.6.30</b>			
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 188,031,979	38,157,945	
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	24,073,370	
一 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	43,637,042	
一 放 款	-	21,741,263	
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 188,031,979</b>	<b>127,609,620</b>	

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 富邦人壽及其子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

### 3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司 擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品及金融資產證券化受益憑證。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112.6.30	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$ 54,916	1,751,496	
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	300,926	
一 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	92,465	
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 54,916</b>	<b>2,144,887</b>	
	111.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 60,128	1,864,448	
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,422	
一 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	99,078	
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 60,128</b>	<b>2,262,948</b>	
	111.6.30	私募股權基金	資產證券化商品
<b>持有之資產</b>			
一 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 64,129	1,952,980	
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	302,316	
一 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	103,383	
<b>持有之資產總額</b>	<b>\$ 64,129</b>	<b>2,358,679</b>	

註：包含帳列存出保證金之金額。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦產險及其子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

### 4. 富邦證券及其子公司

(1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

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

(2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

<u>112.6.30</u>	<u>資產證券化商品</u>
<b>持有之資產</b>	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>355,529</u>
<b><u>111.12.31(重編後)</u></b>	
<b>持有之資產</b>	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>377,004</u>
<b><u>111.6.30(重編後)</u></b>	
<b>持有之資產</b>	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>394,422</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦證券及其子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

### 5. 其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
<b>持有之資產</b>			
一透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$ <u>174,999</u>		<u>69,023</u>
 <b>111.12.31</b>			
<b>持有之資產</b>			
一透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$ <u>171,997</u>		<u>74,147</u>
 <b>111.6.30</b>			
<b>持有之資產</b>			
一透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$ <u>178,646</u>		<u>76,130</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

### (三十八)資本管理

#### 1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

(1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；

(2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

#### 2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

若發生本公司或子公司資本適足率低於法定最低要求時，本公司權責單位應檢具改善措施向本公司董事長及董事會報告，並向主管機關陳報改善措施。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三十九)重大影響之相關外幣資訊

	112.6.30			111.12.31			111.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
<b>金融資產：</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美 元	\$ 121,865,196	31.152 /31.135 /30.894 /30.928	3,793,883,865	118,357,747	30.708 /30.522 /30.723 /30.966 /30.710	3,635,929,437	120,515,709	29.726 /29.550 /29.729 /29.628 /29.721 /29.728	3,582,452,758
港 壘	86,552,821	3.976	344,110,989	80,647,182	3.940 /3.939 /3.938	317,714,130	75,930,583	3.789 /3.788 /3.790	287,745,206
人 民 幣	143,727,871	4.279	615,045,223	138,637,651	4.413 /4.408 /4.406	612,218,246	140,225,562	4.441 /4.436 /4.437	622,131,412
<b>非貨幣性項目</b>									
美 元	14,494,126	31.152 /31.135 /30.928	451,174,199	12,187,590	30.708 /30.723 /30.966	374,300,598	14,677,305	29.726 /29.729 /29.628	435,638,220
歐 元	1,218,891	33.791 /33.767	41,187,265	1,474,537	32.765 /32.755	48,313,858	1,416,451	30.918 /31.027	43,793,912
韓 國	1,301,281,009	0.024	30,673,712	1,118,441,563	0.024	27,260,713	1,022,416,050	0.023	23,413,606
<b>衍生金融工具</b>									
美 元	357,640	31.152 /31.135 /30.928	11,133,365	1,003,292	30.708 /30.723 /30.966	30,845,924	222,448	29.726 /29.729 /29.628	6,610,988
<b>採用權益法之投資</b>									
人 民 幣	4,340,517	4.279	18,572,556	4,248,014	4.413	18,748,350	4,016,623	4.436	17,819,650
港 壘	2,563,363	3.976	10,191,811	2,640,228	3.940	10,401,308	2,850,440	3.790	10,801,969
韓 國	741,914,405	0.024	17,478,761	735,013,733	0.024	17,960,061	688,900,559	0.023	15,786,846
<b>金融負債：</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美 元	\$ 41,549,482	31.152 /31.135	1,293,268,187	43,793,383	30.708 /30.723 /30.710	1,345,749,809	46,350,170	29.726 /29.729 /29.721 /29.728	1,378,150,566
港 壘	83,287,563	3.976	331,144,644	77,063,114	3.940 /3.939 /3.938	303,593,908	72,094,961	3.789 /3.788 /3.790	273,209,498
人 民 幣	118,487,550	4.279	507,016,628	113,933,034	4.413 /4.408	502,952,563	115,919,482	4.437 /4.441 /4.436	514,296,118
<b>非貨幣性項目</b>									
美 金	1,755,533	31.152	54,688,343	1,405,620	30.723	43,186,769	1,020,658	29.729	30,343,298
人 民 幣	3,826,054	4.279	16,371,231	1,571,538	4.413	6,935,889	1,031,034	4.437	4,574,155
<b>衍生金融工具</b>									
美 金	1,139,295	31.152 /30.928 /31.135	35,455,452	1,083,244	30.708 /30.966 /30.723	33,295,093	2,171,146	29.726 /29.628 /29.729	64,518,166

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十)非現金交易之投資及籌資活動

	非現金之調節					
	來自籌資 活動之 現金流量 變動	匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	112.6.30
應付債券	<u>112.1.1</u> \$ 257,381,535	28,513,183 (1,168,439)	(241,635)	305,542	-	284,790,186
租賃負債	<u>21,792,236</u>	<u>(1,573,871)</u> <u>(6,245)</u>	<u>-</u>	<u>808,732</u> <u>(285,142)</u>	<u>20,735,710</u>	
	<u>\$ 279,173,771</u>	<u>26,939,312</u> <u>(1,174,684)</u>	<u>(241,635)</u>	<u>1,114,274</u> <u>(285,142)</u>	<u>20,735,710</u>	<u>305,525,896</u>

	非現金之調節					
	來自籌資 活動之 現金流量 變動	匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	111.6.30
應付債券	<u>111.1.1</u> \$ 266,168,615	<u>(5,262,505)</u> 2,315,810	<u>(3,169,004)</u> 269,540	-	-	260,322,456
租賃負債	<u>21,477,286</u>	<u>(1,456,077)</u> 48,329	<u>-</u>	<u>2,342,433</u> 2,611,973	<u>(359,550)</u> <u>(359,550)</u>	<u>22,052,421</u> <u>282,374,877</u>
	<u>\$ 287,645,901</u>	<u>(6,718,582)</u> <u>2,364,139</u>	<u>(3,169,004)</u>	<u>2,611,973</u> <u>(359,550)</u>	<u>(359,550)</u>	<u>282,374,877</u>

(四十一)依據相關規定，子公司台北富邦銀行及日盛銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

台北富邦銀行

年	月	112.6.30			
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率%(%) (註2)	備抵呆帳 金額
企業 金融	擔 保	873,348	284,833,879	0.31	3,740,299
	無 擔 保	388,471	544,190,128	0.07	6,383,882
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	334,582	637,153,408	0.05	9,549,923
	現金卡	-	617	-	12
	小額純信用貸款(註5)	78,143	52,063,376	0.15	594,952
	其他 擔 保 (註6)	609,399	402,138,559	0.15	4,206,519
放款業務合計		38,576	36,490,262	0.11	379,754
		2,322,519	1,956,870,229	0.12	24,855,341
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率 (%)	備抵呆帳 金 額
信用卡業務		88,490	76,192,265	0.12	576,647
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	21,966,567	-	245,761
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)				24,396	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)				21,128	
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)				342,038	
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)				363,758	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

年 月		111.6.30(重編後)				
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率%(%) (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率%(%) (註3)
企業 金融	擔 保	1,315,069	287,693,334	0.46	3,458,759	263.01
	無 擔 保	518,321	559,780,173	0.09	6,279,009	1,211.41
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	397,110	599,391,044	0.07	8,976,347	2,260.42
	現金卡	-	766	-	15	-
	小額純信用貸款(註5)	53,675	53,937,799	0.10	589,624	1,098.51
	其他 擔 保	778,323	364,587,174	0.21	3,818,397	490.59
(註6)	無擔保	35,118	36,301,056	0.10	378,850	1,078.79
	放款業務合計	3,097,616	1,901,691,346	0.16	23,501,001	758.68
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率%(%)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率%(%)
信用卡業務		47,111	57,480,471	0.08	366,032	776.96
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	21,843,363	-	255,349	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)				17,522		
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)				29,408		
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)				354,759		
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)				370,894		

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；  
信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.授信風險集中情形

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

112.6.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團（未分類其他電子零組件製造業）	15,402,089	5.67
2	B集團（半導體封裝及測試業）	10,475,065	3.86
3	C集團（液晶面板及其組件製造業）	9,201,221	3.39
4	D集團（筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠）	8,924,971	3.28
5	E集團（未分類其他電子零組件製造業）	8,800,000	3.24
6	F集團（電腦製造業）	8,263,082	3.04
7	G集團（金融租賃業）	8,081,704	2.97
8	H集團（住宅及大樓開發租售業）	7,960,000	2.93
9	I集團（液晶面板及其組件製造業）	7,381,353	2.72
10	J集團（被動電子元件製造業）	7,318,715	2.69

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

111.6.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團（半導體封裝及測試業）	13,403,385	5.95
2	B集團（未分類其他電子零組件製造業）	10,010,419	4.44
3	C集團（未分類其他電子零組件製造業）	8,800,000	3.90
4	D集團（筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟體整合大廠）	8,600,938	3.82
5	E集團（有線及其他付費節目播送業）	8,097,154	3.59
6	F集團（電腦及其週邊設備、軟體批發業）	7,917,960	3.51
7	G集團（鞋類及成衣製造）	7,691,318	3.41
8	H集團（石油化工原料製造業）	7,253,445	3.22
9	I集團（住宅及大樓開發租售業）	7,032,000	3.12
10	J集團（電腦週邊、通訊、光電、電源管理及消費性電子等）	6,475,040	2.87

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：民國一一一年六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團（不動產開發業）	3,905,670	16.63
2	B集團（其他綜合商品零售業）	2,934,626	12.49
3	C集團（金融租賃業）	2,868,643	12.21
4	D集團（人造纖維製造業）	2,779,242	11.83
5	E集團（其他娛樂及休閒服務業）	2,453,730	10.45
6	F集團（汽車貨運業）	2,283,195	9.72
7	G集團（電子、通訊設備及其零組件批發業）	2,089,946	8.90
8	H集團（未分類其他電子零組件製造業）	1,720,000	7.32
9	I集團（金融租賃業）	1,530,405	6.51
10	J集團（汽車租賃業）	1,395,000	5.94

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

112.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,907,607,063	106,581,219	97,145,019	174,702,484	2,286,035,785
利率敏感性負債	679,943,275	1,281,634,165	55,535,233	103,202,372	2,120,315,045
利率敏感性缺口	1,227,663,788	(1,175,052,946)	41,609,786	71,500,112	165,720,740
淨 值					265,892,385
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.82
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					62.33

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

111.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,651,509,752	90,609,233	62,846,485	192,556,411	1,997,521,881
利率敏感性負債	513,169,769	1,020,335,340	71,344,367	94,467,221	1,699,316,697
利率敏感性缺口	1,138,339,983	(929,726,107)	(8,497,882)	98,089,190	298,205,184
淨 值					221,535,019
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.55
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					134.61

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註5：民國一一一年六月三十日之金額未含原日盛銀行。

### 日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 199,378,536	3,428,021	8,385,625	25,525,602	236,717,784
利率敏感性負債	82,306,758	123,397,242	10,844,740	1,508,437	218,057,177
利率敏感性缺口	117,071,778	(119,969,221)	(2,459,115)	24,017,165	18,660,607
淨 值					23,189,581
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.56
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					80.47

註：一、本表係日盛銀行總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

### 利率敏感性資產負債分析表(美金)

### 台北富邦銀行

單位：美金千元，%

112.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,470,924	1,552,548	2,329,173	10,050,958	28,403,603
利率敏感性負債	26,075,199	3,002,792	3,515,956	1,060,120	33,654,067
利率敏感性缺口	(11,604,275)	(1,450,244)	(1,186,783)	8,990,838	(5,250,464)
淨 值					123,018
利率敏感性資產與負債比率(%)					84.40
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(4,268.05)

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

111.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,854,257	975,183	1,357,740	9,743,917	26,931,097
利率敏感性負債	31,411,810	3,247,456	1,980,710	732,590	37,372,566
利率敏感性缺口	(16,557,553)	(2,272,273)	(622,970)	9,011,327	(10,441,469)
淨 值					109,764
利率敏感性資產與負債比率(%)					72.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(9,512.65)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註5：民國一一一年六月三十日之金額未含原日盛銀行。

### 日盛銀行

單位：美金千元，%

111.6.30					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 479,736	41,332	29,066	248,415	798,549
利率敏感性負債	151,653	590,728	59,793	4,120	806,294
利率敏感性缺口	328,083	(549,396)	(30,727)	244,295	(7,745)
淨 值					10,126
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.04
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(76.49)

註：一、本表係日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 4. 獲利能力

台北富邦銀行

單位：%

項 目		112年 1月至6月	111年 1月至6月 (重編後)
資產報酬率	稅 前	0.35	0.37
	稅 後	0.30	0.31
淨值報酬率	稅 前	5.19	5.57
	稅 後	4.44	4.75
純 益 率		36.01	41.49

註1：資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

註2：淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

註3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

### 5. 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	合 計	112.6.30					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,232,961,102	326,965,820	298,070,896	436,370,999	324,271,847	317,446,579	1,529,834,961
主要到期資金流出	3,867,125,037	196,297,187	312,890,355	591,093,218	587,207,260	762,649,796	1,416,987,221
期距缺口	(634,163,935)	130,668,633	(14,819,459)	(154,722,219)	(262,935,413)	(445,203,217)	112,847,740

單位：新台幣千元

	合 計	111.6.30					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,785,735,190	232,288,370	314,178,966	285,100,952	308,430,787	247,099,048	1,398,637,067
主要到期資金流出	3,431,031,777	142,962,460	318,266,270	541,153,164	487,602,432	720,830,981	1,220,216,470
期距缺口	(645,296,587)	89,325,910	(4,087,304)	(256,052,212)	(179,171,645)	(473,731,933)	178,420,597

註1：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

註2：民國一一一年六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：新台幣千元

		111.6.30					
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 246,138,576	26,333,492	35,387,104	29,962,070	11,719,267	14,994,440	127,742,203
主要到期資金流出	293,697,544	13,018,478	17,769,603	32,371,024	37,152,723	53,042,154	140,343,562
期距缺口	(47,558,968)	13,315,014	17,617,501	(2,408,954)	(25,433,456)	(38,047,714)	(12,601,359)

美金到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

單位：美金千元

		112.6.30				
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 67,058,983	20,641,871	13,749,989	8,901,228	9,161,484	14,604,411
主要到期資金流出	74,771,285	22,666,407	20,808,935	10,761,752	12,988,365	7,545,826
期距缺口	(7,712,302)	(2,024,536)	(7,058,946)	(1,860,524)	(3,826,881)	7,058,585

單位：美金千元

		111.6.30				
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 68,648,531	22,739,064	12,952,958	9,293,778	8,393,945	15,268,786
主要到期資金流出	76,399,327	21,335,269	20,144,583	13,326,472	11,291,398	10,301,605
期距缺口	(7,750,796)	1,403,795	(7,191,625)	(4,032,694)	(2,897,453)	4,967,181

註1：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

註2：民國一一一年六月三十日之金額未含原日盛銀行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

日盛銀行

單位：美金千元

	合計	111.6.30				
		距到期日 0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 938,489	299,228	241,579	56,834	47,474	293,374
主要到期 資金流出	1,014,149	160,872	164,230	119,770	194,017	375,260
期距缺口	(75,660)	138,356	77,349	(62,936)	(146,543)	(81,886)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
中華聯合財產保險有限公司 (中華聯合財險)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
永欣興業有限公司(永欣興業)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司(弘勝光電)	實質關係人
聯強國際股份有限公司(聯強國際)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司(臺灣水泥)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
美諾企業股份有限公司(美諾企業)	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司(岱鐸科技)	實質關係人
寶成工業股份有限公司(寶成工業)	實質關係人
達輝光電股份有限公司(達輝光電)	實質關係人
裕融企業股份有限公司(裕融企業)	實質關係人
東哥企業股份有限公司(東哥企業)	實質關係人
昶昕實業股份有限公司(昶昕實業)	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司 (台北大眾捷運)	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司(新光保全)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
合佳投資股份有限公司(合佳投資)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人
優華金屬材料(上海)有限公司(優華金屬)	實質關係人
無錫環宇創新企業管理服務有限公司 (無錫環宇)	實質關係人
日盛證券投資信託股份有限公司 (日盛投信)	實質關係人
CAPITAL TARGET LIMITED	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Global Information Technology Co., Ltd.	實質關係人
H GREEN POWER INC.	實質關係人
Bluewalnut Co., Ltd	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人
台灣優視媒體科技股份有限公司 (台灣優視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
康宏理財股份有限公司(康宏理財)	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司 (台灣聚合化學品)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司 (臺北文創開發)	實質關係人
中聯資源股份有限公司(中聯資源)	實質關係人
明泰科技股份有限公司(明泰科技)	實質關係人
達和航運股份有限公司(達和航運)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
台灣人壽股份有限公司(台灣人壽)	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司 (中華聯合保險集團)	實質關係人
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
匯揚創業投資股份有限公司 (匯揚創業投資)	實質關係人
新應材股份有限公司(新應材)	實質關係人
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及 總經理及其配偶與二親等以內親 屬及富邦集團關係企業或其他實 質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
遠東銀行	\$ 8,002,214	0.60~1.40	7,864,962	0~4.4	12,114,580	0~2.45
臺灣中小企銀	1,303,363	0.58~1.25	1,315,825	0.46~1.25	2,314,811	0.21~0.78
廈門銀行	223,030	0~0.35	173,613	0~0.35	267,591	0.35~1.73
合計	<u>\$ 9,528,607</u>		<u>9,354,400</u>		<u>14,696,982</u>	

(2)受限制銀行存款

關係人名稱	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
遠東銀行	\$ -	-	77,413	0.45~4.20	-	-

(3)關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	<u>\$ 98,914,258</u>	0~6.60	<u>105,042,000</u>	0~11.00	<u>90,240,039</u>	0~6.22

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.存放同業與拆放同業、同業存放與同業拆放

#### (1)存放同業

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
廈門銀行	<u>\$ 115,103</u>	<u>117,387</u>	<u>117,825</u>

#### (2)關係人存於合併公司(帳列其他金融資產)

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
四川唯品	<u>\$ 855,776</u>	<u>882,688</u>	<u>887,295</u>

#### (3)同業拆放

關係人名稱	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
臺灣中小企銀	\$ 171,155	2.25~2.50	488,642	1.85~2.5	-	-
廈門銀行	36,545	0.05~0.75	96,956	0.05~0.75	112,018	0~0.05
合 計	<u>\$ 207,700</u>		<u>585,598</u>		<u>112,018</u>	

### 3.金融工具

#### (1)衍生性金融工具交易

112.6.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本 金	本期評 價 損 益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	\$ 300,000	(447)	換利合約價值 負債	447

111.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本 金	本期評 價 損 益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	275	換利合約價值 資產	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	(946)	換利合約價值 負債	946
遠東銀行	資產交換IRS合約	2022.11.01~ 2025.11.22	75,000	(6,210)	資產交換IRS合 約價值負債	6,210

111.6.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本 金	本期評 價 損 益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	\$ 1,800,000	(5,101)	換利合約價值 負債	5,101
遠東銀行	利率交換合約	2018.12.18~ 2022.12.20	300,000	(827)	透過損益按公 允價值衡量之 金融負債	122
中國信託證券	資產交換IRS合約	2019.11.05~ 2022.10.29	20,000	(170)	資產交換IRS合 約價值負債	170

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信各基金	\$ 24,635,303	17,594,019	17,003,246
日盛投信各基金	5,031,721	4,316,600	2,211,406
合 計	<u>\$ 29,667,024</u>	<u>21,910,619</u>	<u>19,214,652</u>

(3)結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦一號不動產投資信託 基金	\$ 2,924,900	3,102,741	3,249,815
富邦二號不動產投資信託 基金	2,090,974	2,230,965	2,311,787
合 計	<u>\$ 5,015,874</u>	<u>5,333,706</u>	<u>5,561,602</u>

4.應收款項

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信各基金	\$ 175,102	137,894	238,661
中華聯合財險	112,888	95,193	240,567
期交所	97,370	4,762	95,309
台灣大哥大	54,238	46,673	12,840
遠東銀行	14,201	16,985	4,308
富邦媒體科技	12,195	435	1,467
聯發科	-	-	33,082
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	24,838	20,282	17,680
合 計	<u>\$ 490,832</u>	<u>322,224</u>	<u>643,914</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 資金融通情形

(1) 放款

關係人名稱	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	\$ 27,834,648	0~15.00	16,587,762	0~15.00	8,080,512	0~14.97

單位：新台幣千元

類別 關係人名稱	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	69戶	\$ 34,933	22,511	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	280戶	3,423,029	2,585,811	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府 捷運工程局	11,240,210	11,037,528	✓	-	純信用	無
	臺北市政府 財政局	10,000,000	6,800,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府 都市發展局	2,174,887	143,456	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	弘勝光電	3,381	-	✓	-	中小企業信 用保證基金 保證	無
	聯強國際	4,668,889	4,668,889	✓	-	純信用	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	85,487	65,590	✓	-	銀行存單	無
	美諾企業	53,700	53,700	✓	-	土地及建 物、銀行存 單	無
	台灣聚合化 學品	324,800	324,800	✓	-	純信用	無
	達和航運	203,550	50,400	✓	-	船舶	無
	岱鑄科技	352,442	349,963	✓	-	土地及建 物、中小企 業信用保證 基金保證	無
	寶成工業	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	新應材	39,000	36,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業	210,000	210,000	✓	-	純信用	無
	中聯資源	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證基 金	無
合計		\$ 35,440,355	27,834,648				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	22,595	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府 捷運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市政府 財政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府 都市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	200,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	17,227	16,389	✓	-	信用保證基 金、不動產	無
合 計		\$ 24,781,708	16,587,762				

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	82戶	\$ 43,927	28,613	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	346戶	3,616,721	3,113,017	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府 捷運工程局	11,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市政府 財政局	5,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市政府 都市發展局	4,252,926	4,216,447	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地	無
	北京環球	79,851	79,851	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	198,000	150,000	✓	-	純信用	無
	裕融企業	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	昶昕實業	30,000	30,000	✓	-	有價證券及 債權	無
	其他放款戶	27,141	18,584	✓	-	信用保證基 金、不動產	無
合 計		\$ 24,692,566	8,080,512				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)擔保放款

112.6.30						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共22戶	\$ 149,865	128,499	正常放款	不動產	無

111.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ 203,608	174,138	正常放款	不動產	無

111.6.30						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共32戶	\$ 222,340	218,507	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(3)壽險貸款

112.6.30						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共71戶	\$ 37,015	33,932	正常放款	保單價值	無

111.12.31						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共97戶	\$ 47,232	37,148	正常放款	保單價值	無

111.6.30						
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共92戶	\$ 43,443	41,260	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

6.客戶保證金專戶

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
期交所	\$ 5,839,785	5,333,417	5,867,660

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.存出保證金

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	\$ 1,310,626	1,310,576	1,291,583
櫃買中心	54,500	59,206	203,506
富邦一號不動產投資信託基金	48,157	52,067	53,264
忠興開發	37,436	37,436	37,436
富邦二號不動產投資信託基金	34,767	36,930	36,930
證交所	-	769,560	1,356,721
期交所	-	107,316	209,472
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	25,297	17,497	19,777
合計	\$ <u>1,510,783</u>	<u>2,390,588</u>	<u>3,208,689</u>

8.交割結算基金

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
證交所	\$ 238,462	186,365	187,461
期交所	179,380	219,832	229,760
櫃買中心	122,807	155,120	155,120
合計	\$ <u>540,649</u>	<u>561,317</u>	<u>572,341</u>

9.預付款項

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	\$ 89,419	305	-
台灣固網	2,726	2,978	-
富邦建設	2,190	876	876
富邦媒體科技	1,707	802	1,096
台北大眾捷運	1,337	1,773	2,260
富邦一號不動產投資信託基金	1,014	1,259	1,013
新光保全	-	2,219	1,480
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,192	2,547	1,286
合計	\$ <u>104,585</u>	<u>12,759</u>	<u>8,011</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10. 應付款項

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
中華聯合財險	\$ 125,513	72,269	167,478
證交所	57,886	38,542	45,848
台信保代	28,596	3,483	26,740
期交所	25,410	28,696	36,888
櫃買中心	17,330	14,440	14,271
Hyundai Commercial Inc.	14,170	14,956	12,424
富邦投信各基金	435	531	490,772
CAPITAL TARGET LIMITED	-	-	240,352
合佳投資	-	-	250,033
實質關係人(自然人)	634	637	23,109
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	13,859	17,228	31,783
合計	\$ <u>283,833</u>	<u>190,782</u>	<u>1,339,698</u>

11. 信用交易

向合併公司融資餘額及借貸款項如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
實質關係人(自然人)	\$ <u>131,525</u>	<u>287,108</u>	<u>68,638</u>

12. 結構型商品本金

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
優華金屬	\$ 12,837	-	-
無錫環宇	-	20,699	20,541
晨星軟件	-	489,848	492,404
聯發軟件	-	286,874	1,226,330
聯發芯軟件	-	719,391	536,813
實質關係人(自然人)	54,287	58,542	40,229
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	7,373	6,869
合計	\$ <u>67,124</u>	<u>1,582,727</u>	<u>2,323,186</u>

13. 期貨交易人權益

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信各基金	\$ <u>5,459,052</u>	<u>4,459,397</u>	<u>6,037,793</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14. 預收款項

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台灣大哥大	\$ 22,217	44,661	16,611
富邦媒體科技	21,379	163	12,650
日盛投信	7,574	2,034	248
富邦投信各基金	4,598	15,125	27,674
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	4,632	4,775	4,627
合計	\$ <u>60,400</u>	<u>66,758</u>	<u>61,810</u>

15. 保證款項

112.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用
聯強國際	111,100	111,100	1,111	0.44%	純信用
達和航運	59,000	59,000	590	0.59%	船舶

111.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

111.6.30：無。

16. 退休金代操作交易

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 8,061,605	9,649,589	7,096,561
Hyundai Card Co., Ltd.	2,824,434	2,990,213	2,305,953
Hyundai Commercial Inc.	1,224,805	1,298,868	1,008,660
HYUNDAI IHL CORPORATION	145,756	-	-
Global Information Technology Co., Ltd.	45,691	-	-
H GREEN POWER INC.	45,465	-	-
Bluewalnut Co., Ltd	19,371	-	-
合計	\$ <u>12,367,127</u>	<u>13,938,670</u>	<u>10,411,174</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

17.收 入

(1)手續費收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦媒體科技	\$ 217,135	147,679	414,260	302,617
連加網路	205,010	158,473	411,222	293,369
台灣大哥大	43,663	41,601	87,767	83,684
Hyundai Mobis Co., Ltd.	5,257	3,874	10,562	7,688
臺北市政府	3,953	1,896	7,668	13,465
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	21,615	27,687	41,950	48,403
合 計	\$ <u>496,633</u>	<u>381,210</u>	<u>973,429</u>	<u>749,226</u>

(2)經理管理費收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦投信各基金	\$ <u>407,027</u>	<u>358,758</u>	<u>811,902</u>	<u>716,837</u>

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦投信各基金	\$ <u>14,152</u>	<u>13,604</u>	<u>26,528</u>	<u>35,818</u>

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦投信各基金	\$ 22,875	28,711	37,095	59,518
實質關係人(自然人)	(1,356)	6,788	345	13,182
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	(246)	3	-	1,372
合 計	\$ <u>21,273</u>	<u>35,502</u>	<u>37,440</u>	<u>74,072</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台灣大哥大	\$ 13,484	15,594	27,982	24,828
富邦媒體科技	19,813	19,496	25,777	23,910
台灣優視	-	17,460	-	17,460
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	-	190	-	477
合計	\$ <u>33,297</u>	<u>52,740</u>	<u>53,759</u>	<u>66,675</u>

18.支 出

(1)保險理賠與給付

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台灣大哥大	\$ 77,099	60,114	150,663	121,146
中華聯合財險	23,598	36,508	23,598	89,189
台灣高鐵	1,943	22	5,451	16,261
格上汽車租賃	-	34,367	-	78,151
新安東京海上產險	-	31,797	-	69,705
裕昌汽車	-	6,476	-	15,790
實質關係人(自然人)	1,736	5,942	18,509	9,855
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	1,031	24,017	4,280	54,999
合計	\$ <u>105,407</u>	<u>199,243</u>	<u>202,501</u>	<u>455,096</u>

(2)捐 贈

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
財團法人富邦慈善基金會	\$ 23,510	37,006	38,830	52,641
財團法人富邦人壽美術館基金 會	30,000	-	30,000	-
財團法人富邦文教基金會	20,352	25,985	21,906	31,009
財團法人富邦藝術基金會	20,770	18,103	20,770	24,168
財團法人台北富邦銀行公益慈 善基金會	15,250	18,110	15,250	18,110
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額10%)	-	17	2,500	5,117
合計	\$ <u>109,882</u>	<u>99,221</u>	<u>129,256</u>	<u>131,045</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他支出

關係人名稱	性 質	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
連加網路	手續費	\$ 514,282	623,608	1,290,095	1,292,637
富邦媒體科技	租金支出、雜項購置、手續費	430,644	306,129	779,216	447,510
期交所	手續費、經紀經手費、電腦資訊使用費	191,326	105,279	306,307	207,542
證交所	股票上市費、經手費、電腦資訊使用費	156,870	161,636	285,639	364,317
台信保代	佣金支出	86,196	81,453	196,295	186,639
Hyundai Card Co., Ltd.	手續費	176,354	10,095	180,578	10,095
台灣固網	租金支出、電話費、通訊服務費	82,908	72,305	147,894	127,380
富邦公寓大廈	大樓管理費、水電費、雜支	64,390	57,322	120,012	117,315
櫃買中心	股票上櫃費、經手費、電腦資訊費	55,173	54,064	107,181	112,237
台灣高鐵	租金支出、交通費、雜支、手續費	25,242	17,148	46,035	33,614
台灣大哥大	郵電費、雜費、租金支出	15,661	14,874	32,948	30,959
悠遊卡	手續費	26,904	9,750	32,874	14,974
富邦投信各基金	手續費、借券費	10,740	9,141	21,718	15,723
富邦一號不動產投資信託基金	租金支出、大樓管理費、交通費、水電費	5,656	8,158	12,519	14,897
中華聯合財險	再保佣金支出	11,590	27,273	11,590	55,734
忠興開發	租金支出、交通費	5,439	7,371	10,989	11,319
康宏理財	佣金支出	6	14,540	109	15,298
新安東京海上產險	再保佣金支出、再保費支出	-	12,545	-	16,221
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		34,492	79,149	71,357	102,180
合 計		\$ <u>1,893,873</u>	<u>1,671,840</u>	<u>3,653,356</u>	<u>3,176,591</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

19. 應收保費及保費收入

(1) 應收保費

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台灣聚合化學品	\$ 39,388	-	-
台灣大哥大	26,690	3,012	296
凱擘	14,679	3,525	14,395
聯強國際	10,734	-	-
連線銀行	9,831	2,800	9,880
台灣高鐵	2,439	85,265	3,041
富邦媒體科技	925	12,504	1,608
臺北文創開發	-	15,590	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	27,635	26,639	13,792
合計	\$ <u>132,321</u>	<u>149,335</u>	<u>43,012</u>

(2) 保費收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
中聯資源	\$ 98,387	13	104,279	3,880
富邦媒體科技	9,747	5,581	59,157	52,320
台灣聚合化學品	39,388	-	39,388	-
臺北市政府	36,137	13,181	39,085	15,896
台灣大哥大	30,520	26,073	32,513	32,714
明泰科技	19,448	13,618	20,339	15,585
台灣高鐵	10,347	7,093	18,512	12,100
臺灣水泥	533	-	16,059	-
達和航運	80	-	15,151	-
凱擘	13,785	13,972	14,075	16,177
連線銀行	12,072	(602)	12,072	10,598
聯發科	627	1,261	11,586	13,911
聯強國際	10,561	-	10,561	-
格上汽車租賃	-	78,800	-	177,559
實質關係人(自然人)	134,579	130,969	282,538	339,229
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	40,320	36,336	100,743	90,136
合計	\$ <u>456,531</u>	<u>326,295</u>	<u>776,058</u>	<u>780,105</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20. 應付債券及利息支出

(1) 應付債券

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
Hyundai Commercial Inc.	\$ -	244,350	229,160
Hyundai Commercial Inc.(註)	2,355,900	2,443,500	2,291,600
合 計	<u>\$ 2,355,900</u>	<u>2,687,850</u>	<u>2,520,760</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

(2) 利息支出

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
Hyundai Commercial Inc.	<u>\$ 43,546</u>	<u>39,274</u>	<u>87,295</u>	<u>78,111</u>

21. 租 賃

(1) 合併公司向關係人承租

A. 使用權資產

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	\$ 30,438,456	28,703,681	29,694,682
富邦一號不動產投資信託基金	272,060	282,006	381,047
富邦二號不動產投資信託基金	218,535	159,484	229,146
忠興開發	111,262	222,265	335,107
明東實業	47,451	42,880	54,796
財團法人富邦慈善基金會	29,865	41,549	53,427
實質關係人(自然人)	50,031	66,593	83,413
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	11,537	17,800	30,960
合 計	<u>\$ 31,179,197</u>	<u>29,536,258</u>	<u>30,862,578</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.租賃負債

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	\$ 7,814,373	8,041,556	7,930,258
富邦一號不動產投資信託基金	270,908	281,550	377,275
富邦二號不動產投資信託基金	220,350	172,498	239,258
忠興開發	114,897	229,902	342,787
明東實業	48,301	43,767	55,402
財團法人富邦慈善基金會	31,002	42,915	54,603
實質關係人(自然人)	52,090	68,809	85,523
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	11,543	17,989	30,835
合計	\$ <u>8,563,464</u>	<u>8,898,986</u>	<u>9,115,941</u>

(2)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦媒體科技	\$ 46,649	46,649	46,649
財團法人富邦藝術基金會	29,719	29,719	29,719
盛弘醫藥	17,912	17,912	17,912
台灣大哥大	10,196	10,182	11,823
Hyundai Card Co., Ltd.	6,767	20,987	19,682
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	32,313	36,799	36,080
合計	\$ <u>143,556</u>	<u>162,248</u>	<u>161,865</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
盛弘醫藥	\$ <u>270,642</u>	<u>269,296</u>	<u>267,956</u>

註：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦媒體科技	\$ 46,890	46,747	93,639	91,905
台灣大哥大	10,640	12,094	21,287	24,867
Hyundai Card Co., Ltd.	8,109	26,756	20,123	26,756
盛弘醫藥	9,953	9,904	19,881	19,782
台灣固網	8,353	8,307	16,629	16,930
凱擘	5,872	5,877	11,744	11,725
凱擘影藝	-	1,006	466	38,743
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	22,182	22,425	44,140	35,251
合計	\$ <u>111,999</u>	<u>133,116</u>	<u>227,909</u>	<u>265,959</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

22.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
實質關係人(自然人)	\$ <u>3,090,304</u>	<u>4,436,373</u>	<u>2,300,874</u>

B.附賣回交易

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
中國信託證券	\$ <u>1,201,484</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

C.買賣斷—買進

關係人名稱	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台灣人壽	\$ <u>-</u>	<u>542,723</u>

D.買賣斷—出售/到期

關係人名稱	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台灣大哥大	\$ <u>-</u>	<u>302,685</u>
日盛投信各基金	<u>-</u>	<u>50,473</u>
合計	\$ <u>-</u>	<u>353,158</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
中華聯合保險集團	\$ 8,400,992	8,281,059	8,183,595
世正開發	357,109	216,282	294,013
匯揚創業投資	7,295	15,620	2,514
新應材	-	59,115	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,254	14,086	2,305
合計	\$ <u>8,766,650</u>	<u>8,586,162</u>	<u>8,482,427</u>

(3) 不動產及其他資產買賣

購進

關係人名稱	112年 1月至6月	111年 1月至6月
臺北市政府	\$ 63,899	585
富邦建設	24,175	23,215
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	4	33
合計	\$ <u>88,078</u>	<u>23,833</u>

(三) 主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
短期員工福利	\$ 487,099	504,110	997,414	1,090,980
退職後福利	20,581	11,672	33,919	22,797
其他長期福利	1,977	1,686	3,509	3,128
合計	\$ <u>509,657</u>	<u>517,468</u>	<u>1,034,842</u>	<u>1,116,905</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊  
 若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

### 1.金融控股公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	子公司
日盛金融控股股份有限公司 (日盛金控)	子公司(已於民國一一一年十一月十 一日與富邦金合併後消滅)

#### (2)與關係人間之重大交易事項

##### A.銀行存款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台北富邦銀行	\$ 11,946,816	\$ 155,146	\$ 26,804,482

##### B.投資明細如下：

###### a.投資餘額

證券名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	\$ 19,872,630	\$ 19,625,671	\$ 19,816,630

###### b.應收利息

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 189,370	\$ 552,329	\$ 189,370

###### c.利息收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦人壽	\$ 179,507	\$ 179,541	\$ 357,041	\$ 357,075

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 應收退稅款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 1,224,176	48,830	101,570
台北富邦銀行	1,505,466	2,388,885	1,208,285
富邦證券	412,529	814,780	560,764
富邦投信	83,938	135,586	73,021
合 計	<u>\$ 3,226,109</u>	<u>3,388,081</u>	<u>1,943,640</u>

D. 應收股利

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
日盛金控	\$ -	-	1,983,878

E. 租賃協議

關係人名稱	使用權資產		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 223,460	237,528	253,104
<hr/>			
關係人名稱	租賃負債		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 234,791	247,050	260,213

2. 富邦產險及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
中聯資源股份有限公司(中聯資源)	實質關係人
中華聯合財產保險股份有限公司 (中聯財險)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二等親以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
台北富邦銀行	\$ 3,221,999	2,275,773	2,063,513
廈門銀行	223,029	173,613	267,591
遠東銀行	63	128	757,071
合計	<u>\$ 3,445,091</u>	<u>2,449,514</u>	<u>3,088,175</u>

B.應收款項

關係人名稱	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
富邦金控	\$ 3,067,202	2,067,260	14,059
中聯財險	112,888	95,193	240,567
合計	<u>\$ 3,180,090</u>	<u>2,162,453</u>	<u>254,626</u>

C.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 842,431	894,217	939,251
富邦二號不動產投資信託基金	909,065	970,231	1,013,729
合計	<u>\$ 1,751,496</u>	<u>1,864,448</u>	<u>1,952,980</u>

D.應付款項

關係人名稱	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
中聯財險	<u>\$ 125,513</u>	<u>72,269</u>	<u>167,478</u>

E.保費收入明細如下：

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
	\$ 22,324	17,904	144,021	129,219
台北富邦銀行	-	78,281	-	176,523
格上汽車租賃	98,387	13	104,279	3,880
中聯資源	120,711	96,198	248,300	309,622

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台信保代	\$ 86,196	81,453	196,295	186,639

G.其他收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
中聯財險	\$ 32,696	73,627	32,696	167,522

H.自留保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台灣大哥大	\$ 77,099	60,114	150,663	121,146

I.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 451,780	525,305	598,442
<hr/>			
關係人名稱	租賃負債		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 478,118	550,500	619,843

3.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
世正開發股份有限公司 (世正開發)	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司 (中華聯合保險集團)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司 (盛弘醫藥)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
<b>台北富邦銀行：</b>			
支票存款	\$ 38,995	13,159	251,262
活期存款	5,372,117	20,677,980	10,590,773
定期存款	1,452,779	9,952,779	6,952,779
<b>富邦(香港)銀行：</b>			
活期存款	167,145	105,879	2,267,900
<b>遠東銀行：</b>			
定期存款	8,000,000	7,500,000	9,500,000
<b>臺灣中小企銀：</b>			
活期存款	257,463	260,837	261,255
定期存款	1,000,000	1,000,000	2,000,000
合計	<b>\$ 16,288,499</b>	<b>39,510,634</b>	<b>31,823,969</b>

B.資金融通情形如下：

擔保放款：

類別	關係人名稱	戶數或	112.6.30			履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			最高餘額	期末餘額	正常放款			
自用住宅抵押放款	實質關係人共22戶	\$ 149,865	<b>\$ 128,499</b>		正常放款	不動產	無	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

類別	關係人名稱 戶數或	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ 203,608	<u>174,138</u>	正常放款	不動產	無

111.6.30

類別	關係人名稱 戶數或	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共32戶	\$ 222,340	<u>218,507</u>	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

C.全權委託關係人投資之餘額如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信	\$ <u>6,464,347</u>	<u>5,592,184</u>	<u>5,682,427</u>

D.退休金代操作交易：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 8,061,605	9,649,589	7,096,561
Hyundai Commercial Inc.	1,224,805	1,298,868	1,008,660
Hyundai Card Co., Ltd.	2,824,434	2,990,213	2,305,953
HYUNDAI IHL CORPORATION	145,756	-	-
合計	\$ <u>12,256,600</u>	<u>13,938,670</u>	<u>10,411,174</u>

E.持有關係人發行之基金餘額明細：

基金名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信各基金	\$ 23,010,065	16,406,561	15,910,468
日盛投信各基金	5,031,721	4,316,601	2,202,648
合計	\$ <u>28,041,786</u>	<u>20,723,162</u>	<u>18,113,116</u>

F.持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
世正開發	\$ 357,109	216,282	294,013
中華聯合保險集團	8,400,992	8,281,059	8,183,595
合計	\$ <u>8,758,101</u>	<u>8,497,341</u>	<u>8,477,608</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.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：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 846,126	897,235	938,689
富邦二號不動產投資信託基金	1,039,039	1,108,308	1,141,120
合計	<u>\$ 1,885,165</u>	<u>2,005,543</u>	<u>2,079,809</u>

H.債券交易及衍生性金融商品交易

a.發行之債券

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
Hyundai Commercial Inc.	\$ -	244,350	229,160
Hyundai Commercial Inc.(註)	2,355,900	2,443,500	2,291,600
合計	<u>\$ 2,355,900</u>	<u>2,687,850</u>	<u>2,520,760</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

b.出售/到期債券

關係人名稱	112年 1月至6月	111年 1月至6月
台北富邦銀行	\$ 199,161	-

c.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台北富邦銀行	匯率交換合約	\$ 34,871,200	21,495,600	28,536,960

I.其他應收款明細如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦金控	\$ 6,999,347	6,867,487	3,144,355
富邦產險	271,749	276,799	338,829
合計	<u>\$ 7,271,096</u>	<u>7,144,286</u>	<u>3,483,184</u>

J.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	\$ 1,305,636	1,305,586	1,286,594

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 139,761	140,096	204,251
富邦產險	48,105	95,855	145,358
合計	<u>\$ 187,866</u>	<u>235,951</u>	<u>349,609</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 138,600	139,917	201,835
富邦產險	46,615	92,491	138,576
合計	<u>\$ 185,215</u>	<u>232,408</u>	<u>340,411</u>

c. 使用權資產及租賃負債—投資性不動產—地上權

關係人名稱	使用權資產		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	<u>\$ 30,408,232</u>	<u>28,656,799</u>	<u>29,630,867</u>
 租賃負債			
關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
臺北市政府	<u>\$ 7,783,552</u>	<u>7,992,975</u>	<u>7,866,049</u>

上開租賃交易均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

d. 履約保證函文

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
盛弘醫藥(註)	<u>\$ 270,642</u>	<u>269,296</u>	<u>267,956</u>

註：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

K. 共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦產險	<u>\$ 293,667</u>	<u>329,474</u>	<u>537,635</u>	<u>572,929</u>

L. 利息收入：

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台北富邦銀行	<u>\$ 78,575</u>	<u>18,864</u>	<u>175,129</u>	<u>44,982</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### M.各項支出明細：

關係人 名稱	科目性質	112年		111年		112年		111年	
		4月至6月	\$ 176,354	4月至6月	4,185	1月至6月	180,578	1月至6月	10,095
Hyundai Card Co., Ltd.	信用卡手續費								

### 4.富邦證券及其子公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中 心(櫃買中心)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企銀)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
聯強國際股份有限公司(聯強國際)	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東、經理人及其配偶、 二親等以內親屬及富邦集團關係企業 或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	112.6.30	111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
活期存款(不含交割款)	\$ 1,885,119	2,718,090	2,693,328
活期存款(帳列客戶保證 金專戶)	\$ 249,553	547,319	1,431,710
支票存款	\$ 395,911	96,360	71,998
定期存款	\$ 470,000	2,935,600	941,400
質押定期存款	\$ 170,000	204,000	144,000
外幣存款(不含交割款)	\$ 191,650	339,188	521,285
外幣定期存款	\$ 13,389,975	14,098,558	9,470,500

富邦證券及其子公司於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日存放於遠東銀行及臺灣中小企銀之銀行存款分別為277千元、440,400千元及1,895,719千元。

富邦證券及其子公司於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之營業保證金分別為1,110,000千元、790,000千元及790,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度分別為6,000,000千元、9,700,000千元及9,700,000千元。另於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日分別提供帳面價值1,418,911千元、1,423,429千元及1,441,978千元之土地及建物，以及分別提供170,000千元、204,000千元及144,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，分別提供帳面價值6,926,604千元、8,065,938千元及11,635,324千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦證券及其子公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	111年		111年	
	112年 4月至6月	4月至6月 (重編後)	112年 1月至6月	1月至6月 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 244,133	22,342	376,889	35,930

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.營業證券—自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

		112.6.30
		評價調整
	成 本	利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 1,148,529	36,481
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	112,149
合 計	<u>\$ 1,391,909</u>	<u>148,630</u>
		111.12.31(重編後)
		評價調整
	成 本	利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 806,699	304
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	133,624
合 計	<u>\$ 1,050,079</u>	<u>133,928</u>
		111.6.30(重編後)
		評價調整
	成 本	利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 678,800	(14,798)
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	151,042
聯發科	118,535	(31,372)
合 計	<u>\$ 1,040,715</u>	<u>104,872</u>
		112年1月至6月
		處分投資
	股利收入	(損)益
富邦投信各基金	\$ 6,151	106,938
		111年1月至6月(重編後)
		處分投資
	股利收入	(損)益
富邦投信各基金	\$ 3,440	(102,305)

C.營業證券—避險

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

		111.6.30(重編後)
		評價調整
	成 本	利益(損失)
聯發科	\$ 352,875	(21,035)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益
聯發科	\$ 34,440	(119,874)

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股票之期末餘額如下：

證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,428,277	220,059
聯強國際	430,943	(48,491)
合 計	\$ 1,859,220	171,568

證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,428,277	204,541

證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,428,277	433,860

E.衍生金融工具交易

112.6.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	\$ 300,000	換利合約價值負債	447

111.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	換利合約價值資產	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	946

111.6.30					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.07.13	\$ 1,800,000	換利合約價值負債	5,101

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.財產交易

出售債券

關係人名稱	111年		111年	
	112年 4月至6月 (重編後)	112年 1月至6月 (重編後)	112年 4月至6月 (重編後)	112年 1月至6月 (重編後)
台北富邦銀行	\$ -	-	-	204,500

G.客戶保證金專戶

關係人名稱 期交所	111.12.31		111.6.30	
	112.6.30 (重編後)	\$ 5,839,785	(重編後)	\$ 5,867,660

H.其他應收款

關係人名稱	111.12.31		111.6.30	
	112.6.30 (重編後)	\$ 188,049	(重編後)	\$ 91,033

I.交割結算基金

關係人名稱	111.12.31		111.6.30	
	112.6.30 (重編後)	\$ 238,462	(重編後)	\$ 187,461
證交所		179,380	219,833	229,760
期交所		122,807	155,120	155,120
櫃買中心				
合計	\$ 540,649		561,318	572,341

J.信用交易

富邦證券及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為131,525千元、287,108千元及106,768千元。

K.存出保證金

關係人名稱	111.12.31		111.6.30	
	112.6.30 (重編後)	\$ 53,000	(重編後)	\$ 200,506
櫃買中心				

L.借券保證金

關係人名稱	111.12.31		111.6.30	
	112.6.30 (重編後)	\$ -	(重編後)	\$ 1,356,721
證交所				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ 558,836	544,065	416,379
富邦投信各基金	5,459,052	4,459,397	6,037,793
合 計	\$ <u>6,017,888</u>	<u>5,003,462</u>	<u>6,454,172</u>

N.場地使用費收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月 (重編後)	112年 1月至6月	111年 1月至6月 (重編後)
台北富邦銀行	\$ <u>185,864</u>	<u>146,586</u>	<u>280,802</u>	<u>304,770</u>

O.經手費支出

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月 (重編後)	112年 1月至6月	111年 1月至6月 (重編後)
證交所	\$ 128,448	125,625	226,488	284,169
期交所	40,801	59,909	83,781	118,703
合 計	\$ <u>169,249</u>	<u>185,534</u>	<u>310,269</u>	<u>402,872</u>

P.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	112.6.30	111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ <u>52,234</u>	<u>71,589</u>	<u>103,506</u>

關係人名稱	112.6.30	租賃負債 111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
台北富邦銀行	\$ <u>53,187</u>	<u>73,910</u>	<u>106,505</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 5.台北富邦銀行及其子公司

#### (1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
連加網路商業股份有限公司 (連加網路)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
美諾企業股份有限公司 (美諾企業)	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司 (台灣聚合化學品)	實質關係人
達和航運股份有限公司 (達和航運)	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司 (岱鐸科技)	實質關係人
寶成工業股份有限公司 (寶成工業)	實質關係人
新應材股份有限公司 (新應材)	實質關係人
中聯資源股份有限公司 (中聯資源)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
永欣興業有限公司 (永欣興業)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司 (臺灣水泥)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司 (弘勝光電)	實質關係人
聯強國際股份有限公司 (聯強國際)	實質關係人
達輝光電股份有限公司 (達輝光電)	實質關係人
裕融企業股份有限公司 (裕融企業)	實質關係人
東哥企業股份有限公司 (東哥企業)	實質關係人
昶昕實業股份有限公司 (昶昕實業)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司 (台灣人壽)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.放款、存款及存放同業

項 目	112年1月至6月		
	112.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 27,834,648	0~15.00	36,312
存 款	\$ 137,779,000	0~6.595	(912,504)
存放同業	\$ 346,874		100
同業拆放	\$ 171,155	2.25~2.5	(4,532)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	69戶	\$ 34,933	22,511	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	280戶	3,423,029	2,585,811	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷 運工程局	11,240,210	11,037,528	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財 政局	10,000,000	6,800,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都 市發展局	2,174,887	143,456	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	弘勝光電	3,381	-	✓	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	聯強國際	4,668,889	4,668,889	✓	-	純信用	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	85,487	65,590	✓	-	銀行存單	無
	美諾企業	53,700	53,700	✓	-	土地及建物、 銀行存單	無
	台灣聚合化學 品	324,800	324,800	✓	-	純信用	無
	達和航運	203,550	50,400	✓	-	船舶	無
	岱鐸科技	352,442	349,963	✓	-	土地及建物、 中小企業信用 保證基金保證	無
	寶成工業	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	新應材	39,000	36,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業	210,000	210,000	✓	-	純信用	無
	中聯資源	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 35,440,355	27,834,648				

111年度(重編後)

項 目	111.12.31 期未餘額	利率／手 續費率(%)		利息收入 (費用)
		0~15.00	(638,551)	
放 款	\$ <u>16,587,762</u>	0~15.00		<u>74,124</u>
存 款	\$ <u>153,636,562</u>	0~11.00		<u>(638,551)</u>
存放同業	\$ <u>516,570</u>	0~1.03		<u>1,756</u>
同業拆放	\$ <u>488,642</u>	1.85~2.5		<u>(13,473)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	22,595	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷 運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財 政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都 市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	200,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	117	37	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	17,110	16,352	✓	-	不動產	無
合 計		\$ 24,781,708	16,587,762				

111年1月至6月(重編後)

項 目	111.6.30 期未餘額	利率／手 續費率(%)		利息收入 (費用)
		0~14.97	29,524	
放 款	\$ 8,080,512			
存 款	\$ 153,023,355			
存放同業	\$ 645,058			

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	82戶	\$ 43,927	28,613	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	346戶	3,616,721	3,113,017	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	11,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財政局	5,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都市發展局	4,252,926	4,216,447	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地	無
	北京環球	79,851	79,851	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	198,000	150,000	✓	-	純信用	無
	裕融企業	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	昶昕實業	30,000	30,000	✓	-	有價證券及債權	無
	其他放款戶	117	77	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	27,024	18,507	✓	-	不動產	無
合計		\$ 24,692,566	8,080,512				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

### B. 保證款項

單位：新台幣千元

112.6.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用
聯強國際	111,100	111,100	1,111	0.44%	純信用

單位：新台幣千元

111.12.31(重編後)					
關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	1,570	0.55%	純信用

單位：新台幣千元

111.6.30(重編後)					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.票債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	112年		111年	
			1月至6月	\$	(重編後)	1月至6月
台灣人壽	債券	買斷	-			542,723
台灣大哥大	債券	賣斷	-			302,685
					111.12.31	111.6.30
關係人名稱	標的	交易種類	112.6.30	\$	(重編後)	(重編後)
中國信託證券	債券	附賣回條件	1,201,484		-	-
董事、監察人、經理人及董事長及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	3,090,304	4,436,373	2,300,874	

D.基金及股票交易

基金名稱	\$	111.12.31		111.6.30	
		112.6.30	(重編後)	(重編後)	(重編後)
富邦一號不動產投資信託基金	\$	859,432		911,344	953,451
富邦二號不動產投資信託基金		123,234		131,450	135,341
合計	\$	982,666		1,042,794	1,088,792

關係人名稱	標的	111.12.31		111.6.30	
		112.6.30	(重編後)	(重編後)	(重編後)
富邦投信	全權委託投資交易淨資產	\$ 2,308,008		2,073,253	2,152,790

E.衍生金融工具交易

關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	112.03.14~112.12.23	\$ 33,816,040	806,500	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	806,500

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

111.12.31(重編後)					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目金	本期 評價損益	資產負債表餘額
					項目 餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	111.12.26~ 112.03.06	\$ 9,170,100	7,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 7,256
富邦人壽	外匯換匯合約	111.11.01~ 112.03.31	12,604,150	(383,736)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 383,736

單位：新台幣千元

111.6.30(重編後)					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目金	本年度 評價損益	資產負債表餘額
					項目 餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	110.10.27~ 111.12.30	\$ 26,847,855	1,616,328	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 1,562,520
遠東銀行	利率交換合約	107.12.18~ 111.12.20	300,000	(827)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 122

F.租 賃  
承租協議

關係人名稱	使用權資產		
	112.6.30	111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
富邦人壽	\$ 107,121	129,660	152,402
富邦產險	112,317	148,081	185,355
忠興開發	106,522	211,307	317,829
富邦二號不動產投資信託基金	174,291	107,344	157,667
	<u>\$ 500,251</u>	<u>596,392</u>	<u>813,253</u>

關係人名稱	租賃負債		
	112.6.30	111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
富邦人壽	\$ 116,290	139,284	161,617
富邦產險	115,229	150,923	186,803
忠興開發	110,480	219,025	325,568
富邦二號不動產投資信託基金	176,563	120,463	168,755
	<u>\$ 518,562</u>	<u>629,695</u>	<u>842,743</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.其　他

	112.6.30	111.12.31 (重編後)	111.6.30 (重編後)
應收款項—富邦金控	\$ 90,203	487,418	435,493
應收款項—富邦人壽	470,460	198,487	252,119
應付款項—其他	169,228	110,755	110,967
結構型商品本金—聯發 芯軟件	-	719,391	536,813
結構型商品本金—聯發 軟件	-	286,874	1,226,330
結構型商品本金—晨星 軟件	-	489,848	492,404
其他金融資產—四川唯 品	855,776	882,688	887,295
存出保證金—富邦期貨	558,836	544,066	416,379

	112年 4月至6月	111年 4月至6月 (重編後)	112年 1月至6月	111年 1月至6月 (重編後)
手續費收入—富邦人壽	\$ 1,617,034	1,137,720	3,707,153	2,643,542
手續費收入—其他	692,533	539,830	1,365,733	1,137,511
手續費費用—連加網路	515,275	623,461	1,289,895	1,290,782
手續費費用—富邦媒體科技	430,069	303,341	777,948	443,798
手續費費用—其他	80,036	73,687	156,032	151,635
營業費用—其他	255,038	105,285	379,195	178,761

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司
富邦證券(香港)有限公司(富邦證 券(香港))	同受富邦金控控制之公司
Fubon Digital Music GP Limited	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀 行)	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款及匯款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽保險(香港)	\$ 177,890	123,450	2,272,505
富邦證券(香港)	\$ 10,036	221,376	4,186
Fubon Digital Music GP Limited	\$ 729,458	767,285	454,281

B. 央行及金融同業存款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台北富邦銀行	\$ 232,754	401,600	536,739
廈門銀行	\$ 36,545	96,956	112,018

C. 佣金收入

關係人名稱	112年 4月至6月	111年 4月至6月	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦人壽保險(香港)	\$ 63,911	69,819	122,237	176,555

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台北富邦銀行	\$ 407,658	371,478	494,415

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.其他營業收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦人壽	\$ 114,521	51,208	116,396	84,095

8.富邦行銷及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
	\$ 242,206	274,530	94,066

B.營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦產險	\$ 123,130	116,659	246,218	231,749
富邦人壽	53,381	55,051	112,206	117,654
合 計	\$ 176,511	171,710	\$ 358,424	349,403

9.富邦投信及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信經理之基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台北富邦銀行	\$ 241,784	182,614	231,070
富邦(香港)銀行	97,475	49,552	533,321
合 計	<u>\$ 339,259</u>	<u>232,166</u>	<u>764,391</u>

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信經理之基金	<u>\$ 368,353</u>	<u>324,376</u>	<u>340,208</u>

C.應收帳款

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信經理之基金	<u>\$ 151,431</u>	<u>130,985</u>	<u>172,404</u>

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信經理之基金	<u>\$ 3,141,489</u>	<u>2,249,037</u>	<u>1,457,231</u>

E.受關係人全權委託之投資餘額

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦人壽	\$ 6,463,033	5,590,962	5,682,427
台北富邦銀行	2,308,008	2,073,253	2,152,790
合 計	<u>\$ 8,771,041</u>	<u>7,664,215</u>	<u>7,835,217</u>

F.其他流動負債

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
富邦投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>471,163</u>

G.經理管理費收入

關係人名稱	112年	111年	112年	111年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦投信經理之基金	<u>\$ 407,028</u>	<u>358,758</u>	<u>811,903</u>	<u>716,837</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	\$ 15,000	15,000	15,000
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	143	73	69
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	982,229	1,012,028	1,016,756
定期存款(帳列存出保證金)	地上權履約保證金、新建工程保證金	1,452,352	1,452,517	1,452,666
定期存款(帳列其他資產)	取得銀行借款額度	-	149,037	99,017
可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	-	2,200,000	-
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	32,495,404	32,493,814	32,493,487
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	501,801	500,650	500,650
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	取得銀行借款額度	-	3,419,651	9,243,324
受益證券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,512,181	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	-	6,522	-
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	-	-	6,526
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	1,319,807	571,960	3,488,699
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作融券交易擔保	309,338	-	-
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	保險事業保證金	-	-	4,000
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	3,623,532	6,614,665	12,219,613

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 18,287,535	16,651,930	16,396,820
政府債券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	1,674,444	-
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	235,590	-	-
公司債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	2,239,587	-	-
金融債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,238,794	-	-
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	8,912,798	5,890,088	532,915
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	5,137,833	6,062,726	1,724,796
合計		\$ <u>78,263,924</u>	<u>78,715,105</u>	<u>79,194,338</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品、保險事業保證金及理賠訴訟案件等。

### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

#### (一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u> <u>(重編後)</u>	<u>111.6.30</u> <u>(重編後)</u>
客戶尚未動用之信用卡授信 承諾	\$ 632,451,369	423,007,716	408,043,108
受託代收款項	23,735,866	22,465,445	26,680,359
受託代放款項	1,239,878	1,374,816	1,499,751
委託存款	1,443,655	1,621,049	2,275,594
委託貸款	1,443,655	1,621,049	2,275,594
委託理財	2,940,105	3,926,946	14,722,354
保管有價證券	571,826,269	563,271,684	546,691,532
受託經理政府登錄債券	183,158,600	167,605,900	191,079,300

2.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日資本支出承諾金額分別為1,731,483千元、1,582,422千元及890,617千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為(單位：千元)：

	111.12.31 112.6.30	111.6.30 (重編後)
美元	<u>\$ 3,650</u>	<u>2,550</u>

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已由富邦人壽及其子公司法律相關單位辦理或委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

### 2.重大未認列之承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
新建工程	<u>\$ 5,189,506</u>	<u>3,908,441</u>	<u>6,447,133</u>
購入投資性不動產	<u>-</u>	<u>2,251,093</u>	<u>2,251,093</u>
合 計	<u>\$ 5,189,506</u>	<u>6,159,534</u>	<u>8,698,226</u>

3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
美元	<u>\$ 3,171,030</u>	<u>3,379,453</u>	<u>3,869,161</u>
歐元	<u>\$ 944,299</u>	<u>665,749</u>	<u>823,432</u>
韓圜	<u>\$ 169,199,786</u>	<u>182,756,598</u>	<u>196,896,562</u>
台幣	<u>\$ 343,667</u>	<u>470,333</u>	<u>187,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 4.富邦人壽及其子公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，約定分期出資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣24億元。截至民國一一二年六月三十日止，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資3億元。
- 5.富邦人壽及其子公司於民國一一一年六月二十四日簽定合資協議書，約定分期出資星鱷電力股份有限公司，投資總金額不超過新台幣3.15億元。截至民國一一二年六月三十日止，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資1.35億元。
- 6.富邦人壽及其子公司於民國一一二年六月九日簽定合資協議書，約定分期出資禾碩綠電股份有限公司，投資總金額不超過新台幣6.27億元。截至民國一一二年六月三十日止，富邦人壽及其子公司依前述協議尚未出資1.5億元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共1,239,051千元，其中已分出再保831,491千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
美元	\$ 13,676	13,734	13,289
歐元	\$ 13,623	13,621	12,903

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 3.富邦產險及其子公司截至民國一一二年六月三十日止，因產險大樓新建工程與營造廠商簽訂之工程契約總價為2,794,394千元，已實際支付之價款為525,913千元。
- 4.截至民國一一二年六月三十日止，富邦產險及其子公司因再保業務需求已開立但未使用之信用狀金額為日圓2,000千元。

**十、重大之災害損失：無。**

### 十一、重大之期後事項

- (一)子公司富邦人壽為充實營運資金、強化財務結構及提升資本適足率，擬發行10年期(含)以上無擔保累積次順位公司債，發行總金額上限為新台幣250億元整(含台幣及/或等值外幣)。並於民國一一二年七月五日取得金融監督管理委員會保險局核准。
- (二)子公司富邦行銷於民國一一二年六月六日經董事會代行股東會決議通過公司解散清算案，於民國一一二年七月一日正式解散。台北市政府商業處已於民國一一二年七月十四日核准本案。
- (三)子公司富邦人壽於民國一一二年七月二十八日經經濟部投資審議委員會經審二字第11200081150號函核准以韓圜3,925億元參與富邦現代生命保險株式會社現金增資案，預計於第三季前完成增資程序。
- (四)子公司富邦人壽於民國一一二年八月十六日經董事會決議通過分期參與星鑑電力股份有限公司現金增資案，投資總金額不超過新台幣8.265億元，後續將向金融監督管理委員會申請核准。
- (五)子公司富邦產險民國一一二年七月一日至八月十六日償還因給付鉅額保險金之週轉而動撥之借款金額9,250,000千元，另新增動撥借款7,280,000千元，截至民國一一二年八月十六日銀行借款餘額為9,380,000千元；另新增發行商業本票，發行價款為2,097,918千元(票面金額為2,100,000千元)，並償還商業本票金額2,100,000千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 十二、其　他

(一)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一二年六月三十日止尚待追償金額為187,163千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為180,316千元。

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

#### 1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

#### 2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦保代、富邦綜合保代(原名：富昇保代)。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，並增加數位化服務之合作，以發揮跨業經營績效。

#### 3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站([www.fubon.com](http://www.fubon.com))揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

#### 4.共用營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

#### 5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日推估提撥之金額如下：

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
富邦產險	\$ 1,298,251	1,450,182
台北富邦銀行	27,222	26,266
富邦人壽	55,692	91,708
富邦證券	100,794	79,578

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

112.6.30			
項目 各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司	100.00	743,256	897,225
銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	333,099	217,965
銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	55,761	36,768
銀行子公司-富邦華一銀行	42.08	19,624	14,112
證券子公司	100.00	39,620	18,090
保險子公司	100.00	528,828	335,908
證券投資信託事業子公司	100.00	3,865	2,153
創業投資事業子公司	53.80	8,670	4,334
其他子公司	100.00	2,825	1,658
應扣除項目		(932,445)	(879,081)
小計		803,103	649,132
集團資本適足比率			123.72

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

111.6.30			
項目 各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司	100.00	626,729	703,173
銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	269,185	193,670
銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	49,419	34,281
銀行子公司-富邦華一銀行	42.08	18,832	14,653
證券子公司	100.00	23,435	12,666
保險子公司	100.00	554,864	326,142
證券投資信託事業子公司	100.00	3,710	2,071
創業投資事業子公司	53.80	7,080	3,549
其他子公司	100.00	2,708	1,694
應扣除項目		(727,508)	(676,725)
小計		828,454	615,174
集團資本適足比率(註)			134.67

註：本公司於民國一一〇年三月三十日公開收購日盛金控53.84%股權，日盛金控成為本公司之子公司，而後持續增加持股至100.00%股權，並於民國一一一年十一月十一日完成合併，日盛金控為消滅公司，本公司並依相關法規進行後續整併。本公司經主管機關核准於整併期間內，適用「金融控股公司或銀行投資金融控股公司、銀行、保險公司及證券商應遵行事項」第五點之資本適足率計提原則，得以投資金額之百分之二十計算對日盛金控之法定資本需求。本公司民國一一一年六月三十日未適用前述之資本適足率計提原則之擬制性集團資本適足率為127.80%。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

112.6.30	
項 目	金 額
普通股	130,149,732
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,999,900
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	164,734,663
法定盈餘公積	95,593,238
特別盈餘公積	261,752,640
累積盈虧	144,013,785
權益調整數	(68,934,675)
減：商譽及其他無形資產	6,933
減：遞延資產	46,074
減：庫藏股	-
合格資本合計	743,256,276

單位：新台幣千元

111.6.30	
項 目	金 額
普通股	123,952,126
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,999,900
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	168,823,026
法定盈餘公積	90,913,681
特別盈餘公積	30,311,999
累積盈虧	382,137,112
權益調整數	(185,341,957)
減：商譽及其他無形資產	7,349
減：遞延資產	59,090
減：庫藏股	-
合格資本合計	626,729,448

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

### (六)業務別財務資訊

民國一一二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

業務別 項目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合併
利息淨收益	23,561,290	57,321,111	829,522	(113,109)	81,598,814
利息以外淨收益	16,440,901	(8,866,338)	8,457,445	528,873	16,560,881
淨收益	40,002,191	48,454,773	9,286,967	415,764	98,159,695
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,132,514)	(811,584)	(2,586)	(16,864)	(3,963,548)
保險負債準備淨變動	-	(10,640,339)	-	180,925	(10,459,414)
營業費用	(19,690,189)	(13,304,735)	(5,194,914)	842,740	(37,347,098)
繼續營業單位稅前淨利	17,179,488	23,698,115	4,089,467	1,422,565	46,389,635
所得稅(費用)利益	(2,515,553)	(1,103,134)	(320,372)	51,547	(3,887,512)
本期淨利	14,663,935	22,594,981	3,769,095	1,474,112	42,502,123

民國一一一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

業務別 項目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷(註)	合併
利息淨收益	23,412,569	54,591,925	606,907	1,902,467	80,513,868
利息以外淨收益	8,846,493	131,415,262	5,277,481	87,084	145,626,320
淨收益	32,259,062	186,007,187	5,884,388	1,989,551	226,140,188
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,263,986)	(634,983)	1,644	63,746	(2,833,579)
保險負債準備淨變動	-	(102,076,647)	-	166,156	(101,910,491)
營業費用	(14,715,612)	(13,459,958)	(3,736,928)	(2,252,693)	(34,165,191)
繼續營業單位稅前淨利	15,279,464	69,835,599	2,149,104	(33,240)	87,230,927
所得稅(費用)利益	(2,342,590)	(9,463,400)	(646,891)	(4,494,308)	(16,947,189)
本期淨利	12,936,874	60,372,199	1,502,213	(4,527,548)	70,283,738

註：包含原日盛金控及其子公司。

(七)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司  
資產負債表

民國一一二年六月三十日、一、二、三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資產	111.6.30 (重編後)						111.6.30 (重編後)						
	112.6.30		111.12.31			112.6.30		111.12.31					
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%		
現金及約當現金	\$ 11,950,123	1	175,093	-	26,939,465	3	負債及權益						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,872,630	2	19,625,671	3	19,816,630	3	負債：						
附賣回票券及債券投資	119,720	-	-	-	6,201,067	1	應付商業本票-淨額	\$ 22,479,589	2	42,854,598	6	778,686	-
應收款項-淨額	195,033	-	552,374	-	196,949	-	應付款項	22,982,142	3	598,765	-	46,048,099	6
本期所得稅資產	3,393,564	1	3,698,041	-	2,202,618	-	本期所得稅負債	12,766,135	1	13,052,250	2	9,715,700	1
採用權益法之投資-淨額	876,769,724	96	688,566,805	97	731,724,272	93	應付債券	99,568,275	11	79,888,159	11	83,094,759	11
不動產及設備-淨額	60,884	-	56,489	-	47,649	-	其他借款	3,600,000	-	3,000,000	-	-	-
使用權資產-淨額	241,110	-	260,253	-	288,395	-	租賃負債	252,081	-	269,331	-	294,931	-
無形資產-淨額	6,933	-	8,691	-	7,757	-	遞延所得稅負債	7,770,289	1	7,678,286	1	6,603,615	1
遞延所得稅資產	4,042	-	3,544	-	4,934	-	其他負債	13,608	-	13,097	-	16,894	-
其他資產-淨額	127,639	-	98,076	-	94,805	-	負債總計	169,432,119	18	147,354,486	20	146,552,684	19
							權益：						
							股本：						
							普通股股本	123,952,126	14	123,952,126	17	118,049,644	15
							特別股股本	15,999,900	2	15,999,900	2	15,999,900	2
							待分配股票股利	6,197,606	1	-	-	5,902,482	1
							股本合計	146,149,632	17	139,952,026	19	139,952,026	18
							資本公積	164,734,663	18	171,017,736	24	168,823,026	21
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	95,593,238	10	90,913,681	13	90,913,681	12
							特別盈餘公積	261,752,640	29	30,311,999	4	30,311,999	4
							未分配盈餘	144,013,785	16	359,918,631	51	382,137,112	48
							保留盈餘合計	501,359,663	55	481,144,311	68	503,362,792	64
							其他權益	(68,934,675)	(8)	(226,423,522)	(31)	(185,341,957)	(24)
							權益總計	-	-	-	-	14,175,970	2
							負債及權益總計	743,309,283	82	565,690,551	80	640,971,857	81
資產總計	\$ 912,741,402	100	713,045,037	100	787,524,541	100		\$ 912,741,402	100	713,045,037	100	787,524,541	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~358~



會計主管：李明州



## 富邦金融控股股份有限公司

## 綜合損益表

民國一一年及二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年4月至6月		111年4月至6月 (重編後)		112年1月至6月		111年1月至6月 (重編後)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
<b>收益：</b>								
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 29,164,924	99	27,947,336	99	43,296,699	99	75,066,348	99
其他收益	209,414	1	334,498	1	638,246	1	397,475	1
<b>收益合計</b>	<b>29,374,338</b>	<b>100</b>	<b>28,281,834</b>	<b>100</b>	<b>43,934,945</b>	<b>100</b>	<b>75,463,823</b>	<b>100</b>
<b>費用及損失：</b>								
營業費用	216,396	1	235,551	1	418,648	1	465,403	1
其他費用及損失	330,815	1	665,965	2	673,208	1	867,076	1
<b>費用及損失合計</b>	<b>547,211</b>	<b>2</b>	<b>901,516</b>	<b>3</b>	<b>1,091,856</b>	<b>2</b>	<b>1,332,479</b>	<b>2</b>
繼續營業單位稅前淨利	28,827,127	98	27,380,318	97	42,843,089	98	74,131,344	98
減：所得稅費用(利益)	(94,763)	-	4,183,250	15	(61,947)	-	4,309,077	6
減：合併前非屬共同控制股權淨利	-	-	270,239	1	-	-	418,376	-
<b>本期稅後淨利</b>	<b>\$ 28,921,890</b>	<b>98</b>	<b>22,926,829</b>	<b>81</b>	<b>42,905,036</b>	<b>98</b>	<b>69,403,891</b>	<b>92</b>
<b>本期其他綜合損益：</b>								
<b>不重分類至損益之項目</b>								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-不重分類至損益之項目	3,529,722	12	(8,995,260)	(32)	7,981,067	18	(9,606,450)	(13)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>3,529,722</b>	<b>12</b>	<b>(8,995,260)</b>	<b>(32)</b>	<b>7,981,067</b>	<b>18</b>	<b>(9,606,450)</b>	<b>(13)</b>
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(41,130)	-	1,082,888	4	(695,844)	(2)	3,738,087	5
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-可能重分類至損益之項目	19,891,093	68	(207,762,067)	(735)	149,618,833	341	(343,824,360)	(455)
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>19,849,963</b>	<b>68</b>	<b>(206,679,179)</b>	<b>(731)</b>	<b>148,922,989</b>	<b>339</b>	<b>(340,086,273)</b>	<b>(450)</b>
本期其他綜合損益	23,379,685	80	(215,674,439)	(763)	156,904,056	357	(349,692,723)	(463)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	-	-	381,889	1	-	-	255,585	-
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 52,301,575</b>	<b>178</b>	<b>(192,365,721)</b>	<b>(681)</b>	<b>199,809,092</b>	<b>455</b>	<b>(280,033,247)</b>	<b>(371)</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 2.05</b>		<b>1.61</b>		<b>3.18</b>		<b>5.36</b>	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~359~



會計主管：李明州





富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一一年及二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

民國一一年一月一日餘額（重編後）  
本期淨利（重編後）  
本期其他綜合損益（重編後）  
本期綜合損益總額（重編後）

盈餘指撥及分配：

提列特別盈餘公積

提列法定盈餘公積

普通股現金股利

特別股現金股利

資本公積配發股票股利

採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數

對子公司所有權權益變動

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

組織重組

其他

民國一一年六月三十日餘額（重編後）

民國一二年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列特別盈餘公積

提列法定盈餘公積

普通股現金股利

特別股現金股利

資本公積配發股票股利

採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數

對子公司所有權權益變動

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

其他

民國一二年六月三十日餘額

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

資本公積

法定盈  
餘公積

特別盈  
餘公積

未分配  
盈 餘  
餘

合 计

保留盈餘

換算之兌換  
差

合 计

(26,871,549)

10,059,931

322,363

2,451,220

177,502,547

163,464,512

23,617,642

973,186,951

-

418,376

69,822,267

(255,585)

(349,692,723)

-

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

資本公積

法定盈  
餘公積

特別盈  
餘公積

未分配  
盈 餘  
餘

合 计

69,403,891

(20,269)

(20,269)

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

(349,416,869)

162,791

(279,870,456)

-

普通股  
股 本

特別股  
股 本

待 分 配  
股 票 股 利

合 计

69,383,622

69,383,622

5,201,034

(123,830,985)

(211,981)

156,148

(230,731,085)

**營業活動之現金流量：****本期稅前淨利****調整項目：**

## 收益費損項目

	111年1月至6月 (重編後)	112年1月至6月
\$ 本期稅前淨利	74,131,344	42,843,089
折舊費用	30,096	24,914
攤銷費用	8,612	9,170
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(604,000)	114,000
利息費用	660,953	380,580
利息收入	(23,171)	(28,174)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(43,296,699)	(75,066,348)
其他項目	-	4,386
收益費損項目合計	<u>(43,224,209)</u>	<u>(74,561,472)</u>

**與營業活動相關之資產／負債變動數：**

應收款項增加	(985)	-
其他資產增加	(35,626)	(6,430)
應付款項減少	(109,374)	(179,032)
其他負債增加	475	1,363
調整項目合計	<u>(43,369,719)</u>	<u>(74,745,571)</u>
營運產生之現金流出	(526,630)	(614,227)
收取之利息	738,539	747,176
收取之股利	12,909,782	37,988,429
支付之利息	(270,003)	(91,526)
退還(支付)之所得稅	171,815	(1,758,880)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>13,023,503</u>	<u>36,270,972</u>

**投資活動之現金流量：**

取得採用權益法之投資	(16,000,000)	(7,281,816)
處分採用權益法之投資	15,006,493	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	853
取得不動產及設備	(11,212)	(10,150)
取得無形資產	(431)	(566)
取得使用權資產	(20)	-
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(1,005,170)</u>	<u>(7,291,679)</u>

**籌資活動之現金流量：**

應付商業本票減少	(20,375,010)	(14,115,090)
發行公司債	19,677,566	4,294,374
償還公司債	-	(3,900,000)
其他借款增加	600,000	-
租賃負債本金償還	(26,139)	(22,823)
發放現金股利	-	(238,607)
收買異議股東之股份	-	(28,888)
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<u>(123,583)</u>	<u>(14,011,034)</u>
<b>本期現金及約當現金增加數</b>	<u>11,894,750</u>	<u>14,968,259</u>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>175,093</u>	<u>18,172,273</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 12,069,843</u>	<u>33,140,532</u>
<b>現金及約當現金之組成：</b>		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,950,123	26,939,465
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	119,720	6,201,067
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 12,069,843</u>	<u>33,140,532</u>

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~361~



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1. 簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	111.6.30	(重編後)
現金及約當現金	\$ 51,386,766	82,748,571
存放央行及拆借銀行同業	337,219,395	267,185,381
透過損益按公允價值衡量之金融資產	167,556,941	122,899,879
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	162,099,029	165,304,816
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	796,847,547	812,635,683
避險之金融資產	9,754,001	5,069,515
附賣回票券及債券投資	25,772,770	13,718,301
應收款項—淨額	120,458,118	95,244,560
本期所得稅資產	334,879	680,169
貼現及放款—淨額	1,931,413,142	1,877,792,093
採用權益法之投資	44,270,197	44,955,086
其他金融資產—淨額	6,207,189	5,828,908
不動產及設備—淨額	15,452,210	15,249,097
使用權資產—淨額	3,955,594	4,830,606
投資性不動產	4,149,108	4,049,910
無形資產—淨額	3,108,908	3,163,316
遞延所得稅資產	811,274	901,171
其他資產	17,455,272	14,080,563
資產總計	\$ 3,698,252,340	3,536,337,625

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	111.6.30	(重編後)
央行及銀行同業存款	\$ 127,100,919	118,254,648
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,688,652	35,358,459
避險之金融負債	10,195,959	7,135,535
附買回票券及債券負債	60,220,634	88,114,705
應付款項	35,561,743	33,973,397
本期所得稅負債	2,513,827	1,843,394
存款及匯款	2,987,423,876	2,864,229,513
應付金融債券	105,923,068	90,682,502
其他金融負債	34,159,228	14,572,442
負債準備	3,138,252	3,313,925
租賃負債	4,052,917	4,918,478
遞延所得稅負債	2,751,152	2,360,853
其他負債	<u>18,831,933</u>	<u>21,173,820</u>
<b>負債總計</b>	<b>3,426,562,160</b>	<b>3,285,931,671</b>
股 本	143,270,965	129,774,223
資本公積	29,660,157	18,491,904
保留盈餘	99,953,637	82,554,163
其他權益	(1,194,579)	(5,460,161)
共同控制下前手權益	-	18,521,288
合併前非屬共同控制股權	-	<u>6,524,537</u>
<b>權益總計</b>	<b>271,690,180</b>	<b>250,405,954</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 3,698,252,340</b>	<b><u>3,536,337,625</u></b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>富邦產險</u>	
	<u>112.6.30</u>	<u>111.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 10,108,453	13,006,597
應收款項	7,615,292	7,873,350
本期所得稅資產	3,067,202	14,059
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,007,582	23,072,278
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,599,893	1,494,413
採用權益法之投資—淨額	1,339,448	1,387,283
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,670,593	22,505,784
使用權資產	566,359	700,721
投資性不動產	9,837,479	9,636,232
再保險合約資產	44,050,969	35,632,090
不動產及設備	6,295,521	5,954,624
無形資產	197,485	171,577
遞延所得稅資產	9,378,751	2,898,037
其他資產	7,562,500	852,783
<b>資產總計</b>	<b>\$ 113,297,527</b>	<b>125,199,828</b>
短期借款	\$ 12,898,375	-
應付款項	15,454,886	13,456,045
本期所得稅負債	1,021	14,994
透過損益按公允價值衡量之金融負債	136,191	737,966
保險負債	62,714,789	81,195,545
租賃負債	583,679	710,639
遞延所得稅負債	1,549,362	1,433,078
其他負債	1,332,070	1,563,975
負債準備	853,714	1,087,374
<b>負債總計</b>	<b>95,524,087</b>	<b>100,199,616</b>
股 本	14,678,396	3,178,396
資本公積	6,000,000	6,178,389
保留盈餘	(3,294,136)	16,731,087
其他權益	389,180	(1,087,660)
<b>權益總計</b>	<b>17,773,440</b>	<b>25,000,212</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 113,297,527</b>	<b>125,199,828</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<b>富邦人壽</b>	
	<b>112.6.30</b>	<b>111.6.30</b>
現金及約當現金	\$ 164,836,730	195,444,976
應收款項	58,176,532	55,183,631
本期所得稅資產	8,911,025	4,425,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,342,178,297	1,165,989,221
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	248,275,809	635,578,039
避險之金融資產	6,505	54,740
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,534,131,470	2,072,448,779
採用權益法之投資—淨額	60,867,761	63,852,446
投資性不動產	269,167,791	255,893,854
放 款	213,855,348	233,224,787
再保險合約資產	3,766,081	3,211,903
不動產及設備	19,004,055	18,998,301
使用權資產	1,004,968	1,343,750
無形資產	280,405	284,020
遞延所得稅資產	34,900,424	43,179,922
其他資產	29,895,758	32,200,864
分離帳戶保險商品資產	<u>285,144,319</u>	<u>247,709,094</u>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 5,274,403,278</b>	<b>5,029,023,848</b>
應付款項	\$ 30,675,302	30,205,661
本期所得稅負債	1,944,639	824,653
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,636,736	57,159,833
避險之金融負債	205,491	146,294
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	15,198,501	15,516,774
保險負債	4,334,169,639	4,255,213,224
具金融商品性質之保險契約準備	3,430,112	3,556,938
外匯價格變動準備	30,382,108	28,009,238
負債準備	7,072,892	7,960,630
遞延所得稅負債	24,190,549	9,730,239
其他負債	5,658,324	5,991,102
分離帳戶保險商品負債	<u>285,144,319</u>	<u>247,709,094</u>
<b>負債總計</b>	<b>4,825,708,612</b>	<b>4,717,023,680</b>
股 本	110,831,140	110,831,140
資本公積	31,065,427	31,178,303
保留盈餘	363,585,376	335,182,708
其他權益	<u>(56,787,277)</u>	<u>(165,191,983)</u>
<b>權益總計</b>	<b>448,694,666</b>	<b>312,000,168</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,274,403,278</b>	<b>5,029,023,848</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	111.6.30	
	112.6.30	(重編後)
流動資產	\$ 168,113,501	141,014,274
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	11,407,584	13,042,358
採用權益法之投資	7,130,942	8,757,385
不動產及設備	3,851,513	4,008,100
使用權資產	414,465	514,070
投資性不動產	1,333,430	1,404,027
無形資產	438,193	409,128
遞延所得稅資產	548,074	576,949
其他非流動資產	<u>1,726,863</u>	<u>2,062,389</u>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 194,964,565</b>	<b><u>171,788,680</u></b>
流動負債	\$ 141,772,272	104,705,717
負債準備—非流動	756,445	1,062,938
租賃負債—非流動	238,524	282,601
遞延所得稅負債	326,621	344,442
其他非流動負債	<u>9,710</u>	<u>11,059</u>
<b>負債總計</b>	<b><u>143,103,572</u></b>	<b><u>106,406,757</u></b>
股 本	16,258,551	10,643,550
資本公積	10,054,473	69,686
保留盈餘	20,731,062	18,457,366
其他權益	4,816,907	3,130,234
共同控制下前手權益	-	24,463,464
合併前非屬共同控制股權	<u>-</u>	<u>8,617,623</u>
<b>權益總計</b>	<b><u>51,860,993</u></b>	<b><u>65,381,923</u></b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 194,964,565</b>	<b><u>171,788,680</u></b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	111.6.30
	112.6.30	111.6.30
現金及約當現金	\$ 6,012,094	4,717,451
存放央行及拆借銀行同業	10,208,214	5,989,096
透過損益按公允價值衡量之金融資產	514,661	1,362,076
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,024,333	872,244
按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額	42,177,451	40,416,900
避險之金融資產	2,200,643	1,451,705
應收款項—淨額	1,261,774	1,104,061
貼現及放款—淨額	66,449,828	64,103,202
本期所得稅資產	291	-
待出售資產	17,868	-
投資性不動產	12,500	63,500
不動產及設備	1,158,010	1,118,931
使用權資產	56,736	67,383
遞延所得稅資產	6	7
其他資產	253,514	183,812
<b>資產總計</b>	<b>\$ 131,347,923</b>	<b>121,450,368</b>
央行及銀行同業存款	\$ 1,424,786	2,381,342
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,773,579	1,790,791
避險之金融負債	-	1,024
附買回票券及債券投資	5,992,699	6,222,034
應付款項	2,152,849	2,546,474
本期所得稅負債	122,732	64,834
存款及匯款	103,378,197	91,014,449
應付金融債券	299,360	3,757,808
負債準備	40,440	89,469
租賃負債	59,864	70,521
遞延所得稅負債	148,230	123,766
其他負債	2,073,701	420,621
<b>負債總計</b>	<b>117,466,437</b>	<b>108,483,133</b>
股 本	4,830,448	4,830,448
資本公積及法定盈餘公積	125,962	158,483
未分配盈餘	8,149,818	7,298,181
其他權益	775,258	680,123
<b>權益總計</b>	<b>13,881,486</b>	<b>12,967,235</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 131,347,923</b>	<b>121,450,368</b>

註：富邦(香港)銀行一一二年及一一一年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製，非屬富邦(香港)銀行上半年度法定綜合財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	<b>112.6.30</b>	<b>111.6.30</b>
<b>流動資產</b>	\$ 3,268,947	3,075,291
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	328,370	328,797
—非流動		
採用權益法之投資	470,670	491,491
不動產及設備	19,462	22,457
使用權資產	57,669	64,933
無形資產	2,244	322
遞延所得稅資產	20,468	21,414
其他非流動資產	<u>137,189</u>	<u>136,192</u>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 4,305,019</b>	<b>4,140,897</b>
<b>流動負債</b>	\$ 361,906	334,957
負債準備—非流動	49,514	58,399
租賃負債—非流動	28,621	37,041
遞延所得稅負債	15	50
<b>負債總計</b>	<u>440,056</u>	<u>430,447</u>
<b>股    本</b>	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	648,328	488,729
其他權益	<u>(42,834)</u>	<u>(37,748)</u>
<b>權益總計</b>	<u>3,864,963</u>	<u>3,710,450</u>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 4,305,019</b>	<b>4,140,897</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	<b>112.6.30</b>	<b>111.6.30</b>
流動資產	\$ 86,946	52,370
採用權益法之投資	199,010	207,832
不動產及設備	69	-
使用權資產	1,004	1,964
無形資產	66	138
其他非流動資產	<u>19,169</u>	<u>10,793</u>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 306,264</b>	<b>273,097</b>
流動負債	\$ 7,345	8,337
負債準備—非流動	257	282
租賃負債—非流動	226	1,025
遞延所得稅負債	<u>4,841</u>	<u>4,080</u>
<b>負債總計</b>	<b><u>12,669</u></b>	<b><u>13,724</u></b>
股 本	145,000	145,000
資本公積	9,880	9,880
保留盈餘	<u>138,715</u>	<u>104,493</u>
<b>權益總計</b>	<b><u>293,595</u></b>	<b><u>259,373</u></b>
<b>負債及權益總計</b>	<b><u>\$ 306,264</u></b>	<b><u>273,097</u></b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	<u>112.6.30</u>	<u>111.6.30</u>
流動資產	\$ 11,178,837	8,027,003
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,607,298	3,180,495
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,164,852	1,818,279
採用權益法之投資	138,354	149,121
不動產及設備	830	1,148
使用權資產	7,005	12,868
無形資產	50	110
遞延所得稅資產	73,200	47,838
其他非流動資產	1,166	1,355
<b>資產總計</b>	<b>\$ 16,171,592</b>	<b>13,238,217</b>
流動負債	\$ 43,158	46,926
負債準備—非流動	7,777	7,965
租賃負債—非流動	3,067	15,860
遞延所得稅負債	1,260	8,291
<b>負債總計</b>	<b>55,262</b>	<b>79,042</b>
股 本	12,622,196	12,622,196
資本公積	1,362,478	1,362,585
保留盈餘	(260,276)	(1,215,943)
其他權益	2,391,932	390,337
<b>權益總計</b>	<b>16,116,330</b>	<b>13,159,175</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 16,171,592</b>	<b>13,238,217</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	112.6.30	111.6.30
流動資產	\$ 302,088	379,491
不動產及設備	289	330
使用權資產	2,733	10,812
投資性不動產	2,328,001	2,326,439
無形資產	982	1,382
遞延所得稅資產	362,640	381,671
其他非流動資產	13,646	13,647
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,010,379</b>	<b>3,113,772</b>
流動負債	\$ 63,210	113,371
銀行長期借款	296,000	412,000
負債準備—非流動	24,391	24,560
租賃負債—非流動	43	2,758
遞延所得稅負債	89,673	107,124
其他非流動負債	6,428	4,865
<b>負債總計</b>	<b>479,745</b>	<b>664,678</b>
股 本	2,500,000	2,500,000
資本公積	3,141	3,142
保留盈餘	175,444	93,903
其他權益	(147,951)	(147,951)
<b>權益總計</b>	<b>2,530,634</b>	<b>2,449,094</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 3,010,379</b>	<b>3,113,772</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	111.6.30
	112.6.30	111.6.30
現金及約當現金	\$ 682,344	1,748,133
存放央行及拆借銀行同業	7,800,144	8,906,759
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,330,849	5,202,971
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,297,748	34,401,674
按攤銷後成本衡量之金融資產	27,825,554	23,673,387
附賣回票券及債券投資	199,861	1,877,200
應收款項—淨額	5,092,284	5,898,493
本期所得稅資產	168,142	-
貼現及放款—淨額	57,236,148	53,001,499
採用權益法投資—淨額	105,603	93,634
其他金融資產	871,670	714,809
不動產及設備—淨額	1,029,985	1,057,816
使用權資產—淨額	131,631	162,083
無形資產—淨額	153,225	117,622
遞延所得稅資產	348,362	302,165
其他資產—淨額	102,386	70,001
<b>資產總計</b>	<b>\$ 144,375,936</b>	<b>137,228,246</b>
央行及銀行同業存款	\$ 10,420,363	5,369,682
央行及同業融資	599,741	167,785
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,030,721	687,446
附買回票券及債券負債	4,050,170	1,104,864
應付款項	6,423,971	6,986,503
本期所得稅負債	-	41,594
存款及匯款	90,696,655	91,630,424
應付金融債券	5,999,329	4,998,612
其他金融負債	14,450,054	18,249,915
負債準備	4,094	9,244
租賃負債	131,943	165,854
遞延所得稅負債	32,908	-
其他負債	676	530
<b>負債總計</b>	<b>135,840,625</b>	<b>129,412,453</b>
股 本	2,445,382	2,445,382
其他權益工具	800,000	-
資本公積	747,795	747,795
保留盈餘	5,012,025	4,955,832
其他權益	(469,891)	(333,216)
<b>權益總計</b>	<b>8,535,311</b>	<b>7,815,793</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 144,375,936</b>	<b>137,228,246</b>

註：富邦華一銀行一一二年及一一一年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	112.6.30	111.6.30
現金及約當現金	\$ 6,175,399	6,318,430
應收款項	3,177,988	3,462,597
本期所得稅資產	141,866	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,703,590	32,495,053
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50,485,150	47,762,497
避險之金融資產	1,248,081	792,605
按攤銷後成本衡量之金融資產	91,763,614	97,629,073
其他金融資產－淨額	2,591,283	2,520,488
投資性不動產	2,404,680	2,337,858
放 款	52,990,845	54,389,712
再保險合約資產	203,819	210,426
不動產及設備	315,051	242,530
使用權資產	80,206	139,894
無形資產	771,402	775,606
遞延所得稅資產	7,621,320	7,908,637
其他資產	1,190,532	1,068,886
分離帳戶保險商品資產	<u>185,682,181</u>	<u>196,306,158</u>
資產總計	<u>\$ 442,547,007</u>	<u>454,360,450</u>
應付款項	\$ 5,411,245	2,052,065
本期所得稅負債	-	235,339
避險之金融負債	2,477,107	6,470,300
應付債券	17,436,895	15,116,184
租賃負債	83,773	143,025
保險負債	194,539,781	200,332,617
負債準備	353,010	315,781
其他負債	724,574	181,416
分離帳戶保險商品負債	<u>209,724,377</u>	<u>218,552,156</u>
負債總計	<u>430,750,762</u>	<u>443,398,883</u>
股 本	32,328,852	32,265,998
資本公積	1,007,201	1,008,058
保留盈餘	5,098,391	5,601,120
其他權益	(26,638,199)	(27,913,609)
權益總計	<u>11,796,245</u>	<u>10,961,567</u>
負債及權益總計	<u>\$ 442,547,007</u>	<u>454,360,450</u>

註：富邦現代生命保險一一二年及一一一年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 簡明損益表

	台北富邦銀行	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月 (重編後)
利息收入	\$ 45,799,178	23,003,705
利息費用	(28,626,572)	(6,493,404)
利息淨收益	17,172,606	16,510,301
利息以外淨收益	14,890,199	11,074,718
淨收益	32,062,805	27,585,019
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,239,027)	(1,067,780)
營業費用	(15,055,740)	(11,811,802)
繼續營業單位稅前淨利	15,768,038	14,705,437
減：所得稅費用	2,638,942	2,269,824
減：合併前非屬共同控制股權損益	-	274,836
本期稅後淨利	13,129,096	12,160,777
本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,371,077	(5,662,077)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益	-	41,613
本期綜合損益總額	\$ 18,500,173	\$ 6,540,313
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.92	\$ 0.85

	富邦產險	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 22,670,742	24,503,126
營業成本	(22,675,632)	(24,530,391)
營業費用	(4,077,335)	(4,549,403)
營業損失	(4,082,225)	(4,576,668)
營業外收入及支出	6,558	(217,850)
繼續營業單位稅前淨損	(4,075,667)	(4,794,518)
減：所得稅利益	(852,029)	(1,427,671)
本期淨損	(3,223,638)	(3,366,847)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	511,873	(11,495,954)
本期綜合損益總額	\$ (2,711,765)	\$ (14,862,801)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ (4.53)	\$ (10.59)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<b>富邦人壽</b>	
	<b>112年 1月至6月</b>	<b>111年 1月至6月</b>
營業收入	\$ 243,711,670	271,708,704
營業成本	(208,544,971)	(195,003,409)
營業費用	<u>(7,326,014)</u>	<u>(7,219,362)</u>
營業淨利	27,840,685	69,485,933
營業外收入及支出	<u>566,835</u>	<u>3,599,165</u>
繼續營業單位稅前淨利	28,407,520	73,085,098
減：所得稅費用	<u>2,179,811</u>	<u>9,837,932</u>
本期淨利	26,227,709	63,247,166
本期其他綜合損益(稅後淨額)	151,633,190	(334,799,241)
本期綜合損益總額	<b>\$ 177,860,899</b>	<b>(271,552,075)</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 2.37</b>	<b>5.71</b>
	<b>富邦證券</b>	
	<b>111年 1月至6月 (重編後)</b>	<b>112年 1月至6月</b>
收 益	\$ 8,043,655	7,861,381
支出及費用	<u>(5,841,398)</u>	<u>(5,307,240)</u>
營業淨利	2,202,257	2,554,141
營業外收入及支出	<u>1,437,408</u>	<u>133,845</u>
繼續營業單位稅前淨利	3,639,665	2,687,986
減：所得稅費用	200,146	750,212
減：合併前非屬共同控制股權淨利	-	209,520
本期淨利	3,439,519	1,728,254
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(542,999)	(2,167,937)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	-	213,554
本期綜合損益總額	<b>\$ 2,896,520</b>	<b>(226,129)</b>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<b>\$ 2.12</b>	<b>1.06</b>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
利息收入	\$ 2,878,587	1,080,520
利息費用	(1,940,250)	(383,395)
利息淨收益	938,337	697,125
利息以外淨收益	188,227	220,946
淨收益	1,126,564	918,071
呆帳費用及保證責任準備提存	(31,689)	(176,491)
營業費用	(536,676)	(469,208)
繼續營業單位稅前淨利	558,199	272,372
減：所得稅費用	86,266	44,366
本期淨利	471,933	228,006
本期其他綜合損益(稅後淨額)	172,606	112,125
本期綜合損益總額	\$ 644,539	340,131

(註1)富邦(香港)銀行一一二年及一一一年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製，非屬富邦(香港)銀行上半年度法定綜合財務報告。

(註2)富邦(香港)銀行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

	富邦投信	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 872,754	798,335
營業費用	(465,668)	(445,189)
營業淨利	407,086	353,146
營業外收入及支出	4,900	(86,405)
繼續營業單位稅前淨利	411,986	266,741
減：所得稅費用	85,141	72,943
本期淨利	326,845	193,798
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(6,740)	10,434
本期綜合損益總額	\$ 320,105	204,232
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.21	0.72

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 695	505
營業成本	(547)	(407)
營業費用	(8,142)	(8,561)
營業淨損	(7,994)	(8,463)
營業外收入及支出	95,754	58,807
繼續營業單位稅前淨利	87,760	50,344
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	87,760	50,344
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$ 87,760	50,344
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 6.05	3.47

	富邦金控創投	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 1,268,324	(3,594,017)
營業費用	(54,533)	(49,412)
營業淨利(損)	1,213,791	(3,643,429)
營業外收入及支出	21,107	80,862
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,234,898	(3,562,567)
減：所得稅費用(利益)	22,179	(81,889)
本期淨利(損)	1,212,719	(3,480,678)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	86,467	67,215
本期綜合損益總額	\$ 1,299,186	(3,413,463)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.96	(2.76)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 199,958	168,903
營業費用	(79,544)	(71,946)
營業淨利	120,414	96,957
營業外收入及支出	73,143	49,297
繼續營業單位稅前淨利	193,557	146,254
減：所得稅費用	33,284	36,429
本期淨利	160,273	109,825
本期綜合損益總額	\$ 160,273	\$ 109,825
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.64	\$ 0.44

單位：人民幣千元

富邦華一銀行

	112年 1月至6月	111年 1月至6月
利息收入	\$ 2,367,711	2,715,252
利息費用	(1,746,255)	(1,416,419)
利息淨收益	621,456	1,298,833
利息以外淨收益	82,726	(433,914)
淨收益	704,182	864,919
呆帳費用及保證責任準備提存	(403,981)	(110,016)
營業費用	(534,842)	(522,649)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(234,641)	232,254
減：所得稅利益	(110,890)	(15,740)
本期淨利(損)	(123,751)	247,994
本期其他綜合損益(稅後淨額)	54,356	(269,854)
本期綜合損益總額	\$ (69,395)	\$ (21,860)

註：富邦華一銀行一一二年及一一一年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦現代生命保險	
	112年 1月至6月	111年 1月至6月
營業收入	\$ 37,964,280	29,247,412
營業成本	(38,720,390)	(25,556,728)
營業費用	(1,209,124)	(979,312)
營業淨利	(1,965,234)	2,711,372
營業外收入及支出	(1,886)	(4,264)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(1,967,120)	2,707,108
減：所得稅費用(利益)	(314,343)	685,376
本期淨利(損)	(1,652,777)	2,021,732
本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,574,122	(25,472,459)
本期綜合損益總額	\$ 2,921,345	(23,450,727)

註：富邦現代生命保險一一二年及一一一年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

(九)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：  
民國一一二年六月三十日

項目		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	0.86 %	10.54 %	0.86 %	0.86 %	(0.33)%	1.10 %	(0.85)%	(7.47)%	4.12 %
	稅後	0.79 %	10.56 %	0.72 %	0.73 %	(0.18)%	1.02 %	(0.72)%	(5.91)%	3.89 %
淨值報酬率	稅前	14.00 %	13.09 %	11.82 %	8.21 %	(5.48)%	15.79 %	(38.84)%	(73.24)%	12.29 %
	稅後	12.83 %	13.11 %	9.84 %	6.94 %	(2.89)%	14.58 %	(32.63)%	(57.93)%	11.61 %
純益率		43.30 %	99.18 %	40.95 %	41.89 %	(17.57)%	10.76 %	(4.35)%	(14.22)%	42.76 %

民國一一一年六月三十日

項目		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	1.66 %	15.72 %	0.85 %	0.46 %	0.33 %	2.87 %	1.09 %	(7.78)%	2.71 %
	稅後	1.34 %	14.72 %	0.70 %	0.38 %	0.36 %	2.48 %	0.81 %	(5.46)%	1.74 %
淨值報酬率	稅前	21.41 %	18.37 %	11.72 %	4.26 %	5.93 %	32.08 %	23.66 %	(27.53)%	7.69 %
	稅後	17.25 %	17.20 %	9.70 %	3.56 %	6.34 %	27.77 %	17.67 %	(19.33)%	4.95 %
純益率		31.08 %	93.04 %	44.08 %	24.84 %	28.67 %	23.28 %	6.91 %	(13.74)%	21.98 %

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產。

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值。

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)因俄羅斯於民國一一一年二月間對烏克蘭發起戰爭，致俄羅斯受國際經濟制裁，國際信評機構紛紛調降俄羅斯債券信用評等等級。富邦人壽及其子公司已密切關注及評估俄羅斯債券之信用風險，暨持續檢視相關債券付息還本情形，並依評估之信用風險認列預期信用損失。

### (十一)金融資產重分類

#### 1.子公司富邦人壽進行金融資產重分類：

民國一一一年以來，以美國聯準會為首之主要央行相繼大幅收緊貨幣政策，使近期股、債、匯市皆歷經史上罕見的全面性劇烈動盪，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準定義之極端情境。因此，子公司富邦人壽依國際財務報導準則第九號「金融工具」及財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國一一一年十月七日基秘字第0000000354號函「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之規定，基於外部金融環境重大變動，調整相關管理活動及部分海外債券投資之經營模式，並於民國一一二年一月一日，將子公司富邦人壽帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

金融資產重分類後，子公司富邦人壽民國一一二年一月一日其他權益增加69,877,356千元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加380,841,976千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少293,497,526千元，及遞延所得稅資產減少17,467,094千元。

#### 2.孫公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類：

孫公司富邦現代生命保險因當地資本計提法規監理制度改變，經富邦現代生命保險高階管理階層決議擬變更經營模式，並於民國一一一年十二月十五日經子公司富邦人壽高階管理階層核決後，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定，以民國一一二年一月一日為債務工具金融資產重分類日。

孫公司富邦現代生命保險將部分美債部位自按攤銷後成本衡量之金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，增加現金管理彈性以避免顯著增加資本需求；同時考量韓債資本需求成本相對較低及資產負債管理，擬以收取合約現金流量管理國內債，故將部分韓債部位自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

孫公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類後，富邦人壽及其子公司於民國一一二年一月一日其他權益增加129,337千元，按攤銷後成本衡量之金融資產淨減少7,232,181千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增加7,449,761千元，遞延所得稅資產減少50,478千元及非控制權益增加37,765千元。

- 3.富邦人壽及其子公司上述之金融資產，自透過其他綜合損益按公允價值衡量種類重分類出來致使該等資產按攤銷後成本衡量者，截至民國一一二年六月三十日該等尚未除列之部位，其公允價值為314,322,102千元。若於民國一一二年一月一日未經重分類，其擬制性資訊於民國一一二年六月三十日其他權益減少66,561,582千元及非控制權益減少281,797千元，且民國一一二年一月一日至六月三十日應認列於其他綜合損益之公允價值利益（稅後）為4,546,007千元（含期末已除列之部位），其中歸屬於母公司業主及非控制權益之金額分別為4,484,417千元及61,590千元。
- 4.子公司富邦人壽將依金管保財字第11104942741號函之規定，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，其公允價值變動數應計入金管保財字第11004920441號令關於帳列其他權益減項淨額，就當期發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數(含處分)併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

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

(十二)因新型冠狀病毒肺炎疫情流行以及政府推動多項防疫措施之影響，截至民國一一二年六月三十日止，富邦產險及其子公司所有營運據點皆正常營運，且民國一一二年一月一日至六月三十日簽單保費收入未有因新型冠狀病毒肺炎疫情流行而產生大幅減少。富邦產險及其子公司因新型冠狀病毒肺炎發行之防疫險及疫苗險等專案商品，民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日簽單件數分別約為1千件(主係民國一一一年爭議案件)及1,427千件(簽單保費收入金額分別約為0.02億元及22.21億元)，而賠款件數分別約為397千件及125千件(賠款金額分別約為150.35億元及48.86億元)，並依規定提列賠款準備及認列賠款與給付，落實客戶權益之保障。富邦產險及其子公司業已採行因應措施並持續評估處理後續相關事宜。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 十三、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊

民國一一二年一月一日至六月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

##### 1.資金貸與他人：

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註4)	資金貸與 總限額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管理(股)公司	若水環境整合(股)公司	應收帳款-墊付款項	否	108,000	108,000	3,360	3%~4%	1	3,360	-	34	無	-	126,532	12,961,190
2	富邦資產管理(股)公司	德誠國際開發(股)公司	應收帳款-墊付款項	否	108,000	108,000	60,968	3%~4%	1	60,968	-	610	無	-	126,532	12,961,190
3	富邦資產管理(股)公司	永陞建設(股)公司	應收帳款-墊付款項	否	116,000	116,000	76,000	3%~4%	1	76,000	-	760	無	-	126,532	12,961,190
4	富邦資產管理(股)公司	毅聯建設(股)公司	應收帳款-墊付款項	否	100,000	100,000	-	3%~4%	1	-	-	-	無	-	126,532	12,961,190

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司112.06.30之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司112.06.30之淨值的7倍扣除承作挹注資金及購置不動產之合計數為限。

##### 2.為他人背書保證：無。

##### 3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險及富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	股票							
	永豐餘消費品 實業(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	478	19,933	0.18	19,933	
	鼎基先進材料 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	167	12,141	0.24	12,141	
	竹陞科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	40	1,901	0.22	1,901	

**富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科 目	期 末			備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	
富邦證創業投 資(股)公司	台新藥(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	50	2,946	0.04	2,946
	天明製藥(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,300	29,005	1.51	29,005
	口袋移動科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,078	2,784	1.66	2,784
	香港影珀影院	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,800	617	14.69	617
	煌傑金屬控股 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	495	19,956	0.83	19,956
	凱納(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	700	35,468	3.68	35,468
	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	400	10,942	2.91	10,942
	立承系統科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	255	8,716	0.44	8,716
	鑫亞電通(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	600	14,042	3.23	14,042
	兆捷科技國際 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	67,106	3.03	67,106
	Noodoe Group	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	450	39,104	5.96	39,104
	金盛元興業 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	260	30,676	0.90	30,676
	帳聯網路科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	48,750	-	22.06	-
	光程研創(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	392	-	0.60	-
	安捷飛航訓練 中心(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,313	-	3.42	-
	禾多移動多媒 體(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	400	30,000	5.09	30,000
	鑄洋科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	38,500	1.95	38,500
富邦閩投創業 投資(股)公司	受益憑證	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,018	51,504	0.08	51,504
	兆豐國際寶鑽 貨幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦簡投創業 投資(股)公司	第一金台灣貨 幣市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,293	51,503	0.16	51,503	
	群益安穩貨幣 市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,120	51,418	0.06	51,418	
	元大得利貨幣 市場基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,472	41,187	0.16	41,187	
富邦期貨(股) 公司	股票	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	10,422	1,063,199	2.18	1,063,199	
	台灣期貨交易 所(股)公司		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
富邦期貨(股) 公司	受益憑證	受本公司控制 之公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,410	45,256	9.89	45,256	
	富邦美國通膨 連結公債指數 基金-A類型		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	街口標普高盛 黃豆ER指數股 票型期貨信託 基金		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	街口道瓊銅ER 指數股票型期 貨信託基金		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	元大美國政府 20年期(以上) 債券ETF傘型 證券投資信託 基金之元大美 國政府20年期 (以上)債券單 日正向2倍證 券投資信託基 金		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	元大全球優質 龍頭平衡基 金-美元A不配 息		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	國泰日經225 基金		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	受益憑證		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	富邦吉祥貨幣 市場證券投資 信託基金		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
	股票		透過損益按公 允價值衡量金 融資產					
富邦證券投資 顧問(股)公司	基富通證券 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	2,018	26,129	3.36	26,129	

**富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期				備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證							
	富邦台灣科技指數證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	344	39,970	-	39,970	
	富邦台灣ETF傘型之摩根指數股票型基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	25	2,366	-	2,366	
	富邦上証180證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	31	932	-	932	
	富邦台灣采吉50證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	11	808	-	808	
	富邦深証100證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	18	209	-	209	
	富邦日本東証證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	8	264	-	264	
	富邦印度ETF傘型之富邦印度NIFTY證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	9	301	-	301	
	富邦NASDAQ-100證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	7	411	-	411	
	富邦臺灣公司治理100基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	2	-	2	
	富邦富時歐洲ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	6	156	-	156	
	富邦標普美國特別股ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	9	127	-	127	
	富邦中國政策金融債券ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	7	129	-	129	
	富邦道瓊臺灣優質高息30ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	625	11,800	-	11,800	
	富邦彭博9-35年A級美元息收公司債券ETF基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	18,280	-	18,280	
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,018	160,336	-	160,336	
	富邦高成長證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	229	12,420	-	12,420	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期				備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦全球投資等級債券證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	9,916	-	9,916	
	兆豐寶鑽貨幣 市場證券投資 信託基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,353	30,168	-	30,168	
	元大得寶貨幣 市場證券投資 信託基金	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,277	40,216	-	40,216	
	富邦台美雙星 多重資產證券 投資信託基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,393	38,479	-	38,479	
	富邦美國通膨 連結公債指數 證券投資信託 基金	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4,361	44,750	-	44,750	
	政府公債 103央債甲13	-	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量金融資 產	-	302,241	-	302,241	
	受益憑證							
富邦基金管理 (香港)有限公 司	富邦恒生滬深 港(特選企 業)高股息率 指數ETF	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	345	14,403	-	14,403	
	富邦 ICE FactSet亞洲 電池及儲能科 技指數ETF	該公司經理之 基金	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	391	12,294	-	12,294	
	REIT							
富邦行銷(股) 公司	富邦R1	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,374	20,473	-	20,473	
	富邦R2	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,369	19,636	-	19,636	
	國泰R2	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	181	3,102	-	3,102	
富邦保險代理 人(股)公司	REIT							
	富邦R1	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	61	909	-	909	
	國泰R2	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	722	12,375	-	12,375	
	樂富R1	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,249	12,527	-	12,527	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期				備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦保險代理人(股)公司	政府公債 96央債甲7	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	205	-	162	
富邦綜合保險代理人(股)公司	政府公債 96央債甲7	-	按攤銷後成本 衡量金融資產	-	205	-	162	
富邦金控創投(股)公司	股票							
	富邦媒體科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,022	3,454,888	2.30	3,454,888	
	祥翊製藥(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	13,622	589,953	9.83	589,953	
	台睿生物科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,760	92,764	3.06	92,764	
	榮炭科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,000	324,900	8.39	324,900	
	達發科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	405	236,051	0.28	236,051	
	大青節能科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	8,000	61,696	11.43	61,696	
	世正開發(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,509	38,529	1.00	38,529	
	StemCyte International, Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	14,075	311,302	9.94	311,302	
	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	824	-	6.94	-	
	德芮達科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	990	2,895	13.38	2,895	
	地天泰農業生技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,500	14,820	6.00	14,820	
	九太科技(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,714	50,688	8.06	50,688	
	安基生技新藥(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	9,688	290,640	11.02	290,640	
	蓋亞汽車(股)公司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,750	267,389	8.02	267,389	
	華聯生物科技(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	227	0.04	227	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期				備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	都都寶控股有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	42	-	6.78	-	
	Crystal Bright Developments Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10	-	1.91	-	
	正勳實業(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,340	8,826	6.50	8,826	
	ABG II-WX Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	563,920	9.30	563,920	
	恆凱環球有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,000	101,618	0.81	101,618	
	ACP Barite Investment L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	486,279	7.50	486,279	
	New Epoch capital L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	276,036	3.50	276,036	
	力源半導體 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	550	15,045	4.00	15,045	
	T-E Pharma Holding	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,750	41,683	1.42	41,683	
	圓祥生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,000	59,173	1.54	59,173	
	泓德能源科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	7,441	892,941	7.44	892,941	
	采鈺科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	580	151,380	0.18	151,380	
	泰福生技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,006	150,661	1.50	150,661	
	崑鼎綠能環保 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	470	149,884	0.66	149,884	
	廣闊科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,600	96,960	3.50	96,960	
	安心食品服務 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	97	7,212	0.30	7,212	
	影一製作所 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,131	25,621	3.16	25,621	
	全福生物科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,300	105,456	1.39	105,456	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	台新藥(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,400	141,408	1.79	141,408	
	邁群科技(股) 公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,950	121,992	4.49	121,992	
	昱展新藥生技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,522	600,677	6.18	600,677	
	安成生物科技 (股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,700	50,382	3.98	50,382	
	欣新網(股)公 司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	637	86,294	2.90	86,294	
	ConforMIS, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	4	273	0.05	273	
	豐德麗控股有 限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,653	1,840	0.09	1,840	
	富邦金控創投 特別股							
	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	5,841	56,663	19.39	56,663	
	富比庫(股)公 司	實質關係人	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,800	17,099	8.28	17,099	
富邦金控創投 (股)公司	Elixiron Immunotherap eutics (Cayman ) Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,010	487	2.59	487	
	TIPCO International Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1	2,762	4.54	2,762	
	LoneStar Heart, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	294	-	4.01	-	
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	6,000	-	7.32	-	
	RenalPro Medical, Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,581	-	12.83	-	
	Artilux Corporation	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,784	-	4.11	-	
	Black Light Surgical, Inc	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	628	4,175	3.23	4,175	
	Triller Hold Co LLC	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	3,539	106,761	1.51	106,761	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期				備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	SuperMetalix, Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	788	6,398	6.67	6,398	
	URSrobot Holding Ltd	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	80,460	3.98	80,460	
	Neuchips Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,500	115,902	2.73	115,902	
	AVOCOR TECHNOLOGIES USA, INC.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	254	62,304	3.33	62,304	
	Yoda Pharmaceuticals Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,000	92,575	9.60	92,575	
	Stampede Entertainment, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	629	295,947	3.48	295,947	
	受益憑證							
富邦金控創投 (股)公司	Grand Academy Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	149,173	4.17	149,173	
	Starview Heights Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	25,826	4.17	25,826	
	股票							
富邦金控創投 (股)公司	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	31,648	2,661,314	4.98	2,661,314	
	凱擘影藝(股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	7,638	17,918	11.66	17,918	
	星河能源(股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	1,341	14,787	1.49	14,787	
	星耀能源(股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	49,000	474,450	7.00	474,450	
	禾碩綠電(股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	1,590	15,067	1.46	15,067	
	富邦旅館管理顧問(股)公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	5,000	3,962	17.86	3,962	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	新耀生技投資 (股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	17,500	208,128	5.00	208,128	
	台灣職業籃球 發展(股)公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	500	2,076	8.33	2,076	
	群健科技(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	275	2,230	10.20	2,230	
	精英投資(股) 公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	7,805	72,472	5.00	72,472	
	深圳騰富博投 資有限公司	實質關係人	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	26,124	280,403	3.50	280,403	
	長榮航太科技 (股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	330	36,960	0.09	36,960	
	柏泓媒體(股) 公司	-	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	7,675	-	10.21	-	
	元太外匯經紀 (股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	240	25,013	2.00	25,013	
	台杉投資管理 顧問(股)公司	-	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	20,720	48,346	8.29	48,346	
	富邦育樂(股) 公司	股票						
北富銀創業投 資(股)公司	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量金融資產	298	-	1.66	-	
	股票							
	凱納(股)公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	500	25,335	2.63	25,335	
	Transsnet FinTech Group	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	524	3,952	0.07	3,952	
	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,328	80,460	3.98	80,460	
	Welab Sky Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	10,000	556,737	2.67	556,737	

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	公允價值	
北富銀創業投 資(股)公司	受益憑證							
	野村特別高收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	25,484	242,421	-	242,421	
	野村全球金融收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,403	141,472	-	141,472	
	安聯美國收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	852	259,495	-	259,495	
	Fin Regatta II, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,000	39,369	5.00	39,369	
北富銀創業投 資(股)公司	可轉換公司債							
	Stash Financial, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	77,828	-	77,828	
	Transsnnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	93,457	-	93,457	
北富銀創業投 資(股)公司	股票							
	深圳騰富博投資有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	37,320	400,574	5.00	400,574	

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易金額	價款支付 情 形	交易對象	關 係	交易對象為關係人者，其首次移轉資料			價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他的 定事項
							所 有 人	與發 行 人 之 關 係	移 轉 日 期			
富邦產險	危老重建案	108.07.24~111.12.23	3,044,135	依工程進度請款	達欣工程(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	辦理危老重建案
富邦人壽	土地：新竹縣湖口鄉建興段鳳凰小段1地號	111.04.27	2,648,345 (註1)	已全數付清	大三商國際貨櫃儲運(股)公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資 已於112.04.27完成過戶。
富邦人壽	臺北市南港區玉成段二小段723、725 地號 土地開發案之容積移轉	111.08.12	1,085,207 (註2)	已全數付清	臺北市政府	關係人	不適用	不適用	不適用	-	不適用	開發案申請移轉 已於112.04.20取得臺北市府容積移轉許可證明。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

取得不動產 之公司	財產 名稱	事實 發生日	交易金額	價款支付 情形	交易對象	關係 人	交易對象為關係人者，其首次移轉資料			價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他約 定事項	
							所有人	與發行人 之關係	移轉 日期				
富邦人壽	A25地上權新建工程	103.07.29 ~112.06.29	13,158,648	依工程進度請款	利晉工程(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	1.本案業於112年1月領得使用執照 2.工程驗收改善進行中，總工程成本尚未完結 3.交易含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額161,160千元、富邦藝術基金會之顧問合約金額4,300千元，及臺北市政府之行政稅規費
富邦人壽	北投新民段地上權新建工程	103.05.30 ~112.06.26	1,610,410	依工程進度請款	地樟營造事業(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額26,840千元，及臺北市政府之行政稅規費
富邦人壽	承德大樓北基地新建工程	101.03.09 ~112.02.16	2,862,510	依工程進度請款	地樟營造事業(股)公司、大林聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市政府之行政稅規費
富邦人壽	承德大樓南基地(都更)新建工程	101.03.09 ~112.06.16	191,158	依工程進度請款	陳品亘建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市政府之行政稅規費
富邦人壽	南港區玉成段新建工程	109.06.23 ~112.06.21	887,015	依工程進度請款	地樟營造事業(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市政府之行政稅規費
富邦人壽	高雄凹子底站旁地上權新建工程	107.04.20 ~112.06.19	27,369,445	依工程進度請款	韓商三星物產營造(股)公司台灣分公司、宏昇營造(股)公司等	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資及自用	
富邦人壽	松山區敦化段(都更)新建工程	110.03.11 ~112.06.09	457,699	依工程進度請款	三大聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市政府之行政稅規費

註1：為合約總價款，交易成本另計。

註2：係申請容積移轉之移轉道路用地帳面價值及容積代金共計1,085,207千元。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款 項之公司	交易對象 名稱	關 係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,505,466 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	412,529 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	1,224,176 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行 富邦產險	富邦人壽 富邦金控	母公司之子公司 母公司	470,460 3,067,202 (註2)	- -	- -	- -	-	-
富邦人壽	富邦金控	"	6,999,347 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

### 10. 從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)及(三十四)。

### 11. 子公司出售不良債權交易資訊：

#### (1) 出售不良債權交易彙總表：

單位：千元							
交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售 價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
112.02.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	34,200 KRW 1,451,695	35,768 KRW 1,525,888	1,739 KRW 74,193	無	無
112.04.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	70,655 KRW 2,999,076	73,769 KRW 3,146,991	3,467 KRW 147,915	無	無
112.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	57,842 KRW 2,455,211	59,542 KRW 2,540,069	1,989 KRW 84,858	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一二年六月三十日即期匯率或民國一一二年一月日至六月三十日平均匯率換算。

#### (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

### 12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 13.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形		
				科 目	金 銀	交易條件
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	357,041	與非關係人並無差異
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,872,630	與非關係人並無差異
0	富邦金控	台北富邦銀行	1	現金及約當現金	11,946,816	與非關係人並無差異
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益	3,707,153	與非關係人並無差異
1	台北富邦銀行	富邦產險	3	手續費淨收益	127,442	與非關係人並無差異
1	台北富邦銀行	富邦證券	3	手續費淨收益	202,791	與非關係人並無差異
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	6,863,891	與非關係人並無差異
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	6,999,347	與非關係人並無差異
2	富邦人壽	富邦產險	3	手續費淨收益	537,635	與非關係人並無差異
2	富邦人壽	富邦產險	3	投資性不動產損益	76,012	與非關係人並無差異
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	利息淨收益	175,129	與非關係人並無差異
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	54,978	與非關係人並無差異
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	16,503,723	與非關係人並無差異
3	富邦證券	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	54,320	與非關係人並無差異
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	280,802	與非關係人並無差異
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	376,889	與非關係人並無差異
4	富邦產險	富邦人壽	3	保險業務淨收益	81,957	與非關係人並無差異
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	144,021	與非關係人並無差異
5	富邦保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	246,218	與非關係人並無差異
6	富邦綜合保代 (原名：富昇保代)	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	112,206	與非關係人並無差異
7	富銀香港	富邦人壽保險（香港）	3	手續費及佣金淨收益	122,237	與非關係人並無差異
8	富邦金創	富邦人壽	3	其他非利息淨收益	116,396	與非關係人並無差異
8	富邦金創	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	50,902	與非關係人並無差異

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 民國一一二年六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形			備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計	
									股數(千股)	
富邦金控	富邦產物保險(股)公 司	中華民國	產物保險	100.00 %	13,638,449	(3,301,833)	1,467,840	-	1,467,840	100.00 %
	富邦人壽保險(股)公 司	中華民國	人壽保險	100.00 %	430,823,176	26,045,972	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %
	富邦綜合證券(股)公 司	中華民國	證券業務	100.00 %	51,942,024	3,350,140	1,625,855	-	1,625,855	100.00 %
	台北富邦銀行(股)公 司	中華民國	銀行業務	100.00 %	269,319,873	13,322,840	14,327,096	-	14,327,096	100.00 %
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢 顧問業務	100.00 %	294,095	87,804	14,500	-	14,500	100.00 %
	富邦金控創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	9,376,728	775,383	679,019	-	1,262,220	100.00 %
	富邦(香港)銀行有限 公司	香港	銀行業務	100.00 %	58,121,463	1,832,997	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %
	富邦資產管理(股)公 司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,531,246	160,162	250,000	-	250,000	100.00 %
	富邦投資信託(股)公 司	中華民國	投資信託業	100.00 %	3,864,944	326,824	271,009	-	271,009	100.00 %
	富邦華一銀行有限公 司	中國大陸	銀行業務	42.08 %	19,296,603	(307,420)	-	-	-	100.00 %
富邦產險	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	18.03 %	17,561,124	1,046,872	475,848	-	475,848	18.03 %
	日盛國際商業銀行 (股)公司	中華民國	銀行業務	- %	-	(172,793)	-	-	-	%
	日盛證券(股)公司	中華民國	證券業務	- %	-	131,780	-	-	-	%
	日盛國際產物保險代 理人(股)公司	中華民國	財產保險代理	- %	-	(2,029)	-	-	-	%
	四川省唯品富邦消費 金融有限公司	中國大陸	個人消費貸款	10.52 %	190,144	6,112	-	-	-	25.00 %
	富邦保險經紀人(泰 國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	45,135	2,182	49	-	49	48.97 %
	越南富邦產物保險責 任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	826,505	63,156	-	-	-	100.00 %
	富邦保險經紀人(菲 律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	20,699	372	200	-	200	99.99 %
	富邦財產保險有限公 司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	447,109	(3,446)	-	-	-	80.00 %
	深圳騰富博投資有限 公司	中國大陸	投資諮詢	3.27 %	44,463	(735)	-	-	-	15.04 %
富邦人壽	廈門金富源保險公估 有限公司	中國大陸	保險風險及損 失評估	9.98 %	1,150	105	-	-	-	19.96 %
	越南富邦人壽保險責 任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,616,655	(30,164)	-	-	-	100.00 %
	富邦人壽保險(香港) 有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	9,388,991	201,985	2,675,000	-	2,675,000	100.00 %
	富邦現代生命保險株 式會社	韓國	人壽保險業務	77.40 %	9,288,900	(1,391,128)	175,334	-	175,334	77.40 %
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產 出租	100.00 %	2,186,704	(269,152)	41,515	-	41,515	100.00 %
	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	100.00 %	(490,892)	(459,695)	46,173	-	46,173	100.00 %
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	100.00 %	5,413,221	589,249	92,581	-	92,581	100.00 %
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產 出租	100.00 %	1,903,675	(72,925)	1,134	-	1,134	100.00 %
	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.a.r.l.	盧森堡	投資性不動產 出租	100.00 %	5,327,029	(1,264,540)	220	-	220	100.00 %
	中信資本控股有限公 司	香港	控股公司	18.00 %	9,378,031	(184,632)	13,980	-	13,980	18.00 %
富邦金控創業投資 (股)公司	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	10.00 %	8,817,370	240,334	16,047	-	32,093	20.00 %
	星河能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	20.00 %	217,842	7,406	18,044	-	19,385	21.49 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形			備註
							現股數 (千股)	擬制持 股數	合 計	
									股數(千股)	
富邦人壽	星耀能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	2,182,818	9,696	210,000	-	259,000	37.00 %
	禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	487,706	4,334	47,700	-	49,290	31.46 %
	信鼎壹號能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	300,739	966	30,000	-	30,000	30.00 %
	星鑫電力(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	179,819	(33)	18,000	-	18,000	30.00 %
	眾安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	35.00 %	813,779	(35,441)	350,000	-	350,000	35.00 %
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	447,109	(3,446)	-	-	-	80.00 %
	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	3.27 %	44,463	(735)	-	-	-	15.04 %
	廈門金富源保險公估有限公司	中國大陸	保險風險及損失評估	9.98 %	1,150	105	-	-	-	19.96 %
	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	3,417,076	129,616	210,000	-	210,000	100.00 %
	富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	投資控股	100.00 %	822,174	21,940	26,926	-	26,926	100.00 %
富邦證券	富邦證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	100.00 %	107,031	4,293	9,000	-	9,000	100.00 %
	富邦證創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100.00 %	191,949	(47,032)	30,000	-	30,000	100.00 %
	富邦開投創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	67.00 %	131,608	203	13,400	-	13,400	67.00 %
	日盛國際投資控股有限公司	開曼群島	投資控股	100.00 %	383,502	2,060	12,750	-	12,750	100.00 %
	日盛證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	- %	-	708	-	-	-	- %
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	11.20 %	1,826,991	135,824	141,424	-	1,262,220	100.00 %
	日盛證券投資信託(股)公司	中華民國	證券投資信託業務	20.00 %	250,611	15,549	7,800	-	7,800	20.00 %
	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	818,985	22,338	220,248	-	220,248	100.00 %
	日盛嘉富證券國際有限公司	香港	證券業務	100.00 %	379,964	1,702	96,000	-	96,000	100.00 %
	日盛嘉富資本有限公司	香港	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	90,556	297	2,000	-	2,000	100.00 %
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	中華民國	建築經理業	30.00 %	137,410	1,051	6,964	-	6,964	30.00 %
	達加網路商業(股)公司	中華民國	第三方支付服務業	19.51 %	3,134,500	42,147	10,936	-	10,936	19.51 %
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	57.92 %	26,760,114	(423,140)	-	-	-	100.00 %
	連線商業銀行(股)公司	中華民國	銀行業	27.18 %	3,481,539	(155,022)	407,750	-	407,750	27.18 %
	北富銀創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	100.00 %	2,095,242	103,652	200,000	-	200,000	100.00 %
	四川省唯品富消費金融有限公司	中國大陸	個人消費貸款	14.48 %	261,719	8,413	-	-	-	25.00 %
富邦行銷	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	10.00 %	8,661,392	317,486	16,047	-	32,093	20.00 %
	富邦綜合保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人及財產保險代理人	100.00 %	48,828	4,971	3,000	-	3,000	100.00 %
	富邦保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	100.00 %	150,183	92,463	3,000	-	3,000	100.00 %
富邦資產管理	信源富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	-	-	-	-	25.00 %
	富邦金控創投	中華民國	運動服務業等競技及休閒運動場館業	100.00 %	70,075	(4,885)	10,227	-	10,227	100.00 %
富邦投信	富邦運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	100.00 %	47,782	1,250	5,841	-	5,841	100.00 %
	富邦健康管理顧問(股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	20,497	(3,150)	5,000	-	5,000	24.27 %
	博威運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	26.98 %	-	-	1,500	-	1,500	26.98 %
	方正富邦基金管理有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	329,844	2,914	-	-	-	33.30 %
	富邦私募股權(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	4,314	(1,585)	3,000	-	3,000	100.00 %
	富邦基金管理(香港)有限公司	香港	資產管理	100.00 %	136,512	(29,130)	1,000	-	1,000	100.00 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形			備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合計 股數(千股)	
富邦投信	富邦數位音樂資產管理(股)公司	中華民國	創業投資	51.00 %	5,194	3,004	255	-	255	51.00 %
	Fubon Digital Music GP Limited	開曼群島	私募基金之普通合夥人	100.00 %	1,108	(515)	110	-	110	100.00 %
富邦(香港)銀行 (註)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 74,397	HKD (9,465)	65,000	-	65,000	100.00 %
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 176,309	HKD 10,911	8,000	-	8,000	100.00 %
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 144	HKD (2)	-	-	-	100.00 %
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 4,963	HKD 521	500	-	500	100.00 %

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

### (三)大陸投資資訊：

#### 1.本公司及子公司投資大陸資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額 <small>匯出 收回</small>	本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	截至本期 止已匯回 投資收益	
									本期損益	期初投 資帳面 價值
富邦華一銀行	銀行業	10,463,499 (CNY2,445,382)	(一)	46,444,152	-	-	46,444,152 (CNY123,752)	100.00 % (542,140)	(730,560)	46,056,717 168,999
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	2,139,441 (CNY500,000)	(二)	-	-	-	58,098 (CNY13,262)	25.00 %	14,525	451,863
廈門銀行	銀行業	11,292,514 (CNY2,639,128)	註2	52,288	-	-	52,288 註3	18.03 %	1,046,872	17,561,124 1,903,293
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,792,347 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273 (CNY1,967)	80.00 % (8,615)	(6,892)	894,218
深圳騰富博投資有限公司(註7)	投資諮詢	3,193,757 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	- (28,990) (CNY6,617)	6.54 % (1,470)	88,926	-
廈門金富源保險公估有限公司(註9)	保險風險及損失評估	8,558 (CNY2,000)	(三)	-	-	-	- 1,480 (CNY338)	19.96 %	210	2,300
深圳騰富博投資有限公司(註7)	投資諮詢	3,193,757 (CNY746,400)	(一)	724,863	-	-	724,863 (28,990) (CNY6,617)	8.50 % (1,912)	115,693	-
思齊豐悅(大連)有限公司	投資控股	1,431,343 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	- 18,445 (CNY4,210)	18.00 %	3,320 註6	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,987,977 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	- (32,571) (CNY7,435)	18.00 %	(5,863) 註6	-
中信資本股權投資(天津)股份有限公司	投資控股	19,239,693 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	- 929,467 (CNY212,165)	12.27 %	114,051 註6	-
深圳匯智聚信投資管理有限公司	投資管理	427,888 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	- (27,267) (CNY6,224)	12.27 %	(3,346) 註6	-
上海網慧商務信息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,180,633 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	- (91,162) (CNY20,809)	12.26 %	(11,173) 註6	-
上海靜融實業發展有限公司	不動產租賃業	1,608,859 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	- (74,006) (CNY16,893)	12.26 %	(9,071) 註6	-
瀋陽祖彩供熱發展有限公司	不動產租賃業	278,127 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	- (60,202) (CNY13,742)	18.00 %	(10,836) 註6	-
信源富通融資租賃有限公司(原名：中信富通融資租賃有限公司)	融資租賃	3,983,786 (CNY931,034)	(一)	1,356,479	-	-	1,356,479 (162,134) (CNY37,010)	25.00 %	- 註8	-
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷售及資產管理	2,824,061 (CNY660,000)	(一)	1,029,119	-	-	1,029,119 (8,751)	33.30 %	2,914	329,844

註1：投資方式區分為下列三種：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司(中信資本控股/富邦華一銀行)再投資大陸。

(三)其他方式。

註2：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註3：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，因尚未在當地公布相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益案已依規定認列。

註4：子公司富邦人壽及富邦產險經管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一二年六月三十日止，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬。

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註5：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師查核之財務報表。

註6：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投資公司包括已揭露被投資公司思齊豐悅(大連)有限公司、香鑫置業(瀋陽)有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司、深圳匯智聚信投資管理有限公司、上海朝慧商務信息諮詢有限公司、上海靜融實業發展有限公司、瀋陽祖彩供熱發展有限公司等，共約96間。取得第三地區之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註7：富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核準，持股比例由31.1%降為16.667%。富邦財產保險有限公司已於民國一一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，本案已於民國一一〇年十月六日經主管機關核准出售予富邦金控創業投資股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司，並於民國一一〇年十月十五日完成股權移轉，持股比例由16.667%降為8.167%。截至民國一一二年六月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣六千零九十五萬六千元。合併公司經由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

註8：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對信源富通融資租賃有限公司(原名：中信富通融資租賃有限公司)之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十二)。

註9：富邦財產保險有限公司於民國一一〇年四月八日取得廈門金富源保險公估有限公司24.96%股權。截至民國一一二年六月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣668千元。

註10：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一一二年六月三十日即期匯率及民國一一二年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

### 2.赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
富邦金控	21,916,862 (CNY4,503,293)	29,735,500 (CNY6,143,036)	445,985,570
台北富邦銀行	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	163,014,108
富邦人壽	25,781,503	25,781,597	269,216,800
富邦產險	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	10,664,064
北富銀創投	425,612 (CNY97,405)	425,612 (CNY97,405)	1,257,146
富邦金創	299,251 (CNY68,184)	299,251 (CNY68,184)	9,669,798
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,518,381
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,318,978

註：係以各公司112.6.30之淨值計算之。

### (四)主要股東資訊：

主要股東名稱	單位：股		
	股份	持有股數	持股比例
臺北市政府		1,619,904,447	11.57 %
明東實業股份有限公司		1,033,429,378	7.38 %
道盈實業股份有限公司		944,879,605	6.75 %

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

### 十四、部門資訊

#### (一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(六)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

#### (二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	112年4月至6月					合計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	
淨收益						
來自外部客戶淨收益	\$ 18,923,912	1,983,258	42,282,660	5,655,921	(2,724,357)	66,121,394
部門間淨收益	2,145,176	(97,699)	(2,127,221)	319,136	(239,392)	-
淨收益合計	<u>\$ 21,069,088</u>	<u>1,885,559</u>	<u>40,155,439</u>	<u>5,975,057</u>	<u>(2,963,749)</u>	<u>66,121,394</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 7,813,326</u>	<u>1,268,481</u>	<u>21,379,501</u>	<u>2,234,182</u>	<u>(329,738)</u>	<u>32,365,752</u>
111年4月至6月						
淨收益	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷 (註2)	合計
來自外部客戶淨收益	\$ 13,016,296	3,003,012	71,587,689	2,738,751	1,699,381	92,045,129
部門間淨收益	2,092,544	(128,968)	(2,034,640)	54,897	16,167	-
淨收益合計	<u>\$ 15,108,840</u>	<u>2,874,044</u>	<u>69,553,049</u>	<u>2,793,648</u>	<u>1,715,548</u>	<u>92,045,129</u>
部門損益(註1)	<u>\$ 6,502,527</u>	<u>(8,140,567)</u>	<u>29,675,255</u>	<u>968,377</u>	<u>667,917</u>	<u>29,673,509</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年1月至6月					
	<u>銀行業務</u>	<u>產險業務</u>	<u>壽險業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>其他業務 及調整冲銷</u>	<u>合計</u>
<b>淨收益</b>						
來自外部客戶淨收益	\$ 35,595,955	(9,032,521)	61,516,317	8,546,215	1,533,729	98,159,695
部門間淨收益	4,406,236	(183,165)	(3,845,859)	740,752	(1,117,964)	-
<b>淨收益合計</b>	<b>\$ 40,002,191</b>	<b>(9,215,686)</b>	<b>57,670,458</b>	<b>9,286,967</b>	<b>415,765</b>	<b>98,159,695</b>
部門損益(註1)	\$ 17,179,488	(4,063,876)	27,761,992	4,089,467	1,422,564	46,389,635
部門資產	\$ 4,813,339,092	120,682,510	5,774,194,458	230,492,246	(3,834,923)	10,934,873,383
	111年1月至6月					
	<u>銀行業務</u>	<u>產險業務</u>	<u>壽險業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>其他業務 及調整冲銷 (註2)</u>	<u>合計</u>
<b>淨收益</b>						
來自外部客戶淨收益	\$ 27,947,867	9,571,284	181,340,960	5,960,711	1,319,366	226,140,188
部門間淨收益	4,311,195	(238,157)	(4,666,900)	(76,323)	670,185	-
<b>淨收益合計</b>	<b>\$ 32,259,062</b>	<b>9,333,127</b>	<b>176,674,060</b>	<b>5,884,388</b>	<b>1,989,551</b>	<b>226,140,188</b>
部門損益(註1)	\$ 15,279,464	(4,731,025)	74,566,624	2,149,104	(33,240)	87,230,927
部門資產	\$ 4,308,243,178	134,946,131	5,533,121,916	153,147,692	341,613,090	10,471,072,007

註1：部門損益不包含所得稅費用。

註2：包含原日盛金控及其子公司。

## 附表（一）

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業  
為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
<b>一、同一自然人或同一法人</b>		
中央政府	412,540,351	54.88%
大陸地區政府及金融機構	194,615,427	25.89%
台灣積體電路製造股份有限公司	128,118,389	17.04%
財政部國庫署	84,155,428	11.19%
群益證券投資信託股份有限公司	69,608,040	9.26%
Verizon Communications Inc	61,719,393	8.21%
國泰證券投資信託股份有限公司	59,866,545	7.96%
台灣電力股份有限公司	58,156,448	7.74%
Citigroup Inc	56,662,989	7.54%
JPMorgan Chase & Co.	56,123,739	7.47%
AT&T Inc.	55,968,680	7.45%
United Mexican States	50,382,874	6.70%
元大證券投資信託股份有限公司	49,411,685	6.57%
Hong Kong Special Administrative Region Government	44,673,615	5.94%
Wells Fargo & Co.	44,120,778	5.87%
中國信託證券投資信託股份有限公司	42,787,319	5.69%
Kingdom of Saudi Arabia	41,026,331	5.46%
Goldman Sachs Group, Inc.	40,227,588	5.35%
Bank of America Corporation	39,228,322	5.22%
State of Qatar	38,042,361	5.06%
Republic of Indonesia	36,253,375	4.82%
Morgan Stanley	33,850,782	4.50%
Electricite de France	33,577,807	4.47%
BNP Paribas SA	31,157,772	4.14%
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	31,033,124	4.13%
China Development Bank	30,547,779	4.06%
Bank of Nova Scotia	30,413,289	4.05%
QNB Finance Ltd	28,082,510	3.74%
鴻海精密工業股份有限公司	27,790,164	3.70%
PIMCO Funds	27,245,973	3.62%
Gennie Mae	27,217,354	3.62%
Federative Republic of Brazil	26,843,767	3.57%
iShares Trust	26,807,482	3.57%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	26,798,227	3.56%
台灣中油股份有限公司	26,157,657	3.48%
Comcast Corporation	25,647,381	3.41%
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	25,349,213	3.37%
Deutsche Bank AG	25,081,919	3.34%
凱基證券投資信託股份有限公司	24,793,151	3.30%
Barclays Bank plc	24,768,694	3.29%
華南商業銀行股份有限公司	24,133,014	3.21%
聯華電子股份有限公司	24,127,641	3.21%
Freddie Mac	24,075,101	3.20%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	23,991,660	3.19%
Royal Bank of Canada	23,596,900	3.14%
玉山商業銀行股份有限公司	23,581,067	3.14%
Microsoft Corp	23,475,160	3.12%
First Abu Dhabi Bank PJSC	23,276,590	3.10%
中國信託金融控股股份有限公司	23,055,914	3.07%
Societe Generale SA	22,698,723	3.02%
第一商業銀行股份有限公司	22,516,066	3.00%
National Australia Bank Ltd	22,354,783	2.97%
Republic of Korea	22,224,933	2.96%
NVIDIA Corp	21,925,816	2.92%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	21,477,348	2.86%
Natixis	21,403,899	2.85%
The State of Israel	20,785,353	2.76%
Commonwealth Bank of Australia	20,311,180	2.70%
EQT Fund Management S.a.r.l	20,051,266	2.67%
Santander International Products PLC	20,020,740	2.66%
Amazon.com Inc	19,224,230	2.56%
Republic of Colombia	19,156,168	2.55%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Apple Inc.	18,722,852	2.49%
Lloyds Bank plc	18,469,894	2.46%
IBM Corp.	18,122,660	2.41%
Raytheon Technologies Corp	17,937,629	2.39%
Morgan Stanley Finance LLC	17,933,734	2.39%
Romania	17,704,510	2.36%
Xiamen Bank Co Ltd	17,561,124	2.34%
Hyundai Card Co., Ltd.	17,422,522	2.32%
MDGH GMTN RSC Ltd	17,406,069	2.32%
United Arab Emirates	17,348,253	2.31%
Republic of Peru	17,021,909	2.26%
Amgen Inc	17,018,855	2.26%
台灣大哥大股份有限公司	16,809,593	2.24%
永豐商業銀行股份有限公司	16,721,194	2.22%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	16,663,804	2.22%
HSBC Holdings plc	16,416,617	2.18%
Barclays plc	16,407,873	2.18%
Saudi Arabian Oil Company	16,360,256	2.18%
Republic of Chile	16,337,859	2.17%
國泰世華商業銀行股份有限公司	15,961,788	2.12%
Korea Housing Finance Corporation	15,922,171	2.12%
Fannie Mae	15,882,290	2.11%
聯發科技股份有限公司	15,770,368	2.10%
BBVA Global Markets B.V.	15,455,913	2.06%
國際票券金融股份有限公司	15,339,837	2.04%
UBS AG	15,232,819	2.03%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	15,151,718	2.02%
Intel Corporation	15,068,848	2.00%
UnitedHealth Group Inc	15,050,275	2.00%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	15,025,066	2.00%
AbbVie Inc	14,974,121	1.99%
台新國際商業銀行股份有限公司	14,933,585	1.99%
Oracle Corp	14,928,737	1.99%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	14,805,969	1.97%
Union Pacific Corp	14,780,770	1.97%
CVS Health Corp	14,573,107	1.94%
Bayer US Finance II LLC	14,350,896	1.91%
United States of America	14,208,990	1.89%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	14,181,290	1.89%
Canadian Imperial Bank of Commerce	14,031,004	1.87%
QatarEnergy	14,004,402	1.86%
元大證券股份有限公司	13,992,932	1.86%
Altria Group Inc	13,983,666	1.86%
Vodafone Group plc	13,634,718	1.81%
Mizuho Bank Ltd	13,618,785	1.81%
Russian Federation	13,506,084	1.80%
中國信託商業銀行股份有限公司	13,505,992	1.80%
United Parcel Service Inc	13,466,997	1.79%
聯詠科技股份有限公司	13,374,805	1.78%
Banco Santander S.A.	13,218,868	1.76%
Enterprise Products Operating LLC	13,193,529	1.76%
Shell International Finance B.V.	13,130,456	1.75%
中華票券金融股份有限公司	13,031,133	1.73%
Republic of South Africa	13,008,544	1.73%
新北市政府	13,000,000	1.73%
台灣化學纖維股份有限公司	12,949,571	1.72%
Comision Federal de Electricidad	12,830,377	1.71%
National Bank of Canada	12,787,588	1.70%
BPCE SA	12,616,753	1.68%
Walt Disney Co/The	12,367,570	1.65%
Bank of Montreal	12,334,261	1.64%
Phillips 66	12,156,347	1.62%
UBS Group AG	12,137,581	1.61%
ADCB Finance Cayman Ltd	11,565,618	1.54%
Consolidated Edison Co of New York Inc	11,553,946	1.54%
America Movil SAB de CV	11,465,395	1.53%
Virginia Electric and Power Co	11,394,083	1.52%
DBS Bank Ltd	11,334,888	1.51%
Cooperatieve Rabobank U.A.	11,260,866	1.50%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Hong Kong Mortgage Corporation Limited	11,124,470	1.48%
瑞昱半導體股份有限公司	11,080,320	1.47%
Elevance Health Inc	11,046,051	1.47%
台北市政府捷運工程局	11,037,528	1.47%
US Treasury	10,986,162	1.46%
Burlington Northern Santa Fe LLC	10,915,040	1.45%
TransCanada PipeLines Limited	10,903,312	1.45%
Duke Energy Corporation	10,896,000	1.45%
中國鋼鐵股份有限公司	10,879,139	1.45%
The Export-Import Bank of Korea	10,793,779	1.44%
Tyson Foods Inc	10,706,195	1.42%
Manulife Financial Corp	10,694,465	1.42%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara	10,690,101	1.42%
Standard Charter Bank	10,655,612	1.42%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	10,641,821	1.42%
富邦媒體科技股份有限公司	10,594,952	1.41%
Pertamina Persero PT	10,572,932	1.41%
Northrop Grumman	10,536,198	1.40%
Nomura International Funding Pte Ltd	10,510,025	1.40%
Home Depot Inc	10,405,684	1.38%
State Street Bank and Trust Company	10,371,803	1.38%
Norfolk Southern Corp	10,283,673	1.37%
Waste Management Inc.	10,026,892	1.33%
CSX Corp	9,999,196	1.33%
Travelers Cos Inc	9,997,664	1.33%
Metlife Inc	9,923,862	1.32%
兆豐證券股份有限公司	9,794,573	1.30%
PepsiCo, Inc	9,717,393	1.29%
廣達電腦股份有限公司	9,697,925	1.29%
Bristol-Myers Squibb Co	9,686,974	1.29%
Westpac Banking Corporation	9,635,681	1.28%
Citigroup Global Markets Holdings Inc	9,604,437	1.28%
Malayan Banking Berhad	9,503,525	1.26%
BlackRock Fund Advisors	9,440,714	1.26%
3M Company	9,409,528	1.25%
CITIC Capital Holdings Limited	9,378,031	1.25%
日月光投資控股股份有限公司	9,304,727	1.24%
Petronas Capital Ltd	9,200,821	1.22%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	9,081,820	1.21%
復華證券投資信託股份有限公司	9,072,805	1.21%
Robeco Luxembourg S.A.	9,069,078	1.21%
可成科技股份有限公司	9,053,729	1.20%
Stryker Corp	9,043,359	1.20%
光寶科技股份有限公司	9,041,585	1.20%
遠東國際商業銀行股份有限公司	9,003,270	1.20%
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,957,907	1.19%
Emirates NBD Bank PJSC	8,925,143	1.19%
Telefonica Emisiones SA	8,785,517	1.17%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	8,726,201	1.16%
Vale Overseas Limited	8,587,806	1.14%
Gilead Sciences Inc	8,534,496	1.14%
AIA Group Ltd	8,483,916	1.13%
Lockheed Martin Corp.	8,458,717	1.13%
Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited	8,451,230	1.12%
Lowe's Companies Inc.	8,425,573	1.12%
China United Insurance Group Co., Ltd	8,400,992	1.12%
台北市政府	8,395,170	1.12%
NIKE Inc	8,340,180	1.11%
Kroger Co/The	8,330,351	1.11%
Prudential Financial, Inc.	8,297,763	1.10%
CITIC Limited	8,297,645	1.10%
Cigna Corp	8,290,826	1.10%
台灣塑膠工業股份有限公司	8,158,841	1.09%
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	8,050,194	1.07%
Woori Financial Group Inc	8,038,666	1.07%
群益金鼎證券股份有限公司	8,013,983	1.07%
Merck & Co Inc	7,969,165	1.06%
The Export-Import Bank of China	7,918,052	1.05%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
General Electric Company	7,892,769	1.05%
友達光電股份有限公司	7,881,999	1.05%
Mondelez International Inc	7,796,100	1.04%
CIMB Bank Berhad	7,733,010	1.03%
宏普建設股份有限公司	7,730,848	1.03%
群創光電股份有限公司	7,629,654	1.01%
緯創資通股份有限公司	7,571,059	1.01%
Deutsche Telekom AG	7,555,013	1.01%
Asian Development Bank	7,542,333	1.00%
SPDR SeriesTrust	7,521,242	1.00%
Korea Development Bank	7,512,170	1.00%
The Republic of Philippines	7,493,766	1.00%
臺灣證券交易所股份有限公司	7,468,830	0.99%
國泰金融控股股份有限公司	7,430,792	0.99%
台新證券投資信託股份有限公司	7,204,326	0.96%
Credit Agricole SA	7,193,654	0.96%
凱基商業銀行股份有限公司	7,149,674	0.95%
創意電子股份有限公司	7,102,035	0.94%
國巨股份有限公司	7,060,626	0.94%
統一企業股份有限公司	7,057,560	0.94%
SG Issuer SA	7,020,787	0.93%
桃園縣政府	7,000,000	0.93%
Invesco Exchange-Traded Fund Trust	6,999,005	0.93%
日月光半導體製造股份有限公司	6,971,882	0.93%
元大金融控股股份有限公司	6,936,327	0.92%
Visa Inc.	6,863,881	0.91%
兆豐票券金融股份有限公司	6,853,082	0.91%
華南永昌綜合證券股份有限公司	6,726,578	0.89%
台達電子工業股份有限公司	6,681,226	0.89%
Suncor Energy Inc	6,632,655	0.88%
Equinor ASA	6,601,060	0.88%
Far East Horizon Ltd	6,527,880	0.87%
Exxon Mobil Corp	6,525,845	0.87%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	6,418,667	0.85%
General Mills Inc	6,417,719	0.85%
Halliburton Co	6,361,565	0.85%
Petroleos Mexicanos	6,352,755	0.85%
FedEx Corp	6,329,857	0.84%
Global X Management Co LLC	6,301,908	0.84%
Walmart Inc	6,298,070	0.84%
Novartis Capital Corp	6,292,520	0.84%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	6,292,250	0.84%
Duke Energy Carolinas LLC	6,263,788	0.83%
世界先進積體電路股份有限公司	6,158,064	0.82%
永豐金融控股股份有限公司	6,137,764	0.82%
國票綜合證券股份有限公司	6,125,654	0.81%
Pfizer Inc	6,122,243	0.81%
DH Europe Finance II Sarl	6,098,399	0.81%
Airport Authority Hong Kong	6,080,250	0.81%
BlackRock Global Funds	6,055,805	0.81%
Tiger Global Management, LLC	5,941,188	0.79%
英屬蓋曼群島商譜瑞科技股份有限公司	5,935,307	0.79%
Housing Development Finance Corporation Limitec	5,918,934	0.79%
聯強國際股份有限公司	5,907,045	0.79%
Zoetis Inc	5,851,968	0.78%
新光證券投資信託股份有限公司	5,788,148	0.77%
Humana Inc	5,749,019	0.76%
American Express Company	5,746,936	0.76%
環球晶圓股份有限公司	5,746,317	0.76%
ConocoPhillips Co	5,741,984	0.76%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	5,669,114	0.75%
Wells Fargo Bank, NA	5,647,714	0.75%
ING Bank N.V.	5,638,237	0.75%
Woori Bank	5,630,835	0.75%
台灣票券金融股份有限公司	5,584,446	0.74%
元富證券股份有限公司	5,582,939	0.74%
Export Development Canada	5,559,325	0.74%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Starbucks Corp	5,557,381	0.74%
Advent International Corporation	5,523,281	0.73%
統一超商股份有限公司	5,498,015	0.73%
LCH Limited	5,494,380	0.73%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	5,465,611	0.73%
臺灣銀行股份有限公司	5,458,814	0.73%
大中票券金融股份有限公司	5,407,100	0.72%
和碩聯合科技股份有限公司	5,382,960	0.72%
PTTEP Treasury Center Co Ltd	5,339,906	0.71%
Sherwin-Williams Co/The	5,335,456	0.71%
Industrial and Commercial Bank of China	5,334,250	0.71%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	5,333,374	0.71%
ABN AMRO Bank N.V.	5,331,872	0.71%
UBAM	5,326,783	0.71%
日盛證券投資信託股份有限公司	5,282,332	0.70%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	5,282,293	0.70%
HSBC Continental Europe SA	5,271,840	0.70%
臺灣新光商業銀行股份有限公司	5,240,572	0.70%
Johnson & Johnson	5,209,325	0.69%
Macquarie Infrastru Manageme (Asia) Pty	5,199,439	0.69%
Chubb INA Holdings Inc	5,194,916	0.69%
Thoma Bravo, L.P.	5,187,700	0.69%
彰化商業銀行股份有限公司	5,175,824	0.69%
Chow Tai Fook Enterprises Limited	5,168,739	0.69%
Florida Power & Light Company	5,127,225	0.68%
Coca-Cola Co/The	5,113,422	0.68%
允能風力發電股份有限公司	5,111,752	0.68%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	5,092,092	0.68%
State Bank of India	5,079,813	0.68%
和潤企業股份有限公司	5,044,921	0.67%
Abbott Laboratories	5,026,309	0.67%
Global Infrastructure Management, LLC	5,008,390	0.67%
Archer-Daniels-Midland Co	5,000,914	0.67%
HSBC USA Inc	4,996,851	0.66%
第一金融控股股份有限公司	4,984,493	0.66%
中華電信股份有限公司	4,928,190	0.66%
Rogers Communications Inc	4,913,624	0.65%
MasterCard, Inc.	4,863,210	0.65%
Lexington Partners L.P.	4,814,346	0.64%
Walgreens Boots Alliance Inc	4,782,992	0.64%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	4,776,974	0.64%
台新綜合證券股份有限公司	4,769,179	0.63%
海能風力發電股份有限公司	4,763,322	0.63%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,729,912	0.63%
Valero Energy Corp	4,701,414	0.63%
Meta Platforms Inc	4,665,581	0.62%
Ardian Investment UK Limited	4,664,210	0.62%
Cisco Systems Inc.	4,657,277	0.62%
McDonald's Corp	4,640,198	0.62%
國泰人壽保險股份有限公司	4,627,522	0.62%
Estee Lauder Companies Inc	4,577,096	0.61%
Canadian Natural Resources Ltd	4,569,884	0.61%
Blackstone Liquid Credit Strategies LLC	4,512,402	0.60%
Brookfield Asset Man Pri Ins Cap Adv CA	4,508,153	0.60%
Ecolab Inc	4,499,191	0.60%
Rio Tinto Finance USA Ltd	4,475,012	0.60%
億豐綜合工業股份有限公司	4,468,255	0.59%
AstraZeneca plc	4,420,590	0.59%
KEB Hana Bank	4,409,344	0.59%
General Dynamics Corp	4,388,291	0.58%
Bridge Investment Group	4,382,016	0.58%
臺灣期貨交易所股份有限公司	4,295,089	0.57%
貿聯控股股份有限公司	4,276,413	0.57%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,273,814	0.57%
新普科技股份有限公司	4,257,981	0.57%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	4,230,235	0.56%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,209,274	0.56%
Monetary Authority of Singapore	4,194,605	0.56%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
International Finance Corporation	4,191,243	0.56%
Baker Hughes Holdi LLC / B H Co-Obligor	4,175,214	0.56%
Macquarie Group Limited	4,155,814	0.55%
HSH Financial Services Ltd	4,145,048	0.55%
JT International Financial Services BV	4,118,378	0.55%
群聯電子股份有限公司	4,100,574	0.55%
Texas Instruments Inc	4,073,321	0.54%
Lucky Hing Shing Estate Company Limited	4,068,394	0.54%
華邦電子股份有限公司	4,066,232	0.54%
兆豐金融控股股份有限公司	4,060,125	0.54%
AES Holding Co., Ltd.	4,058,016	0.54%
Yue Yuen Industrial (Holdings) Limited	4,049,797	0.54%
Kraft Heinz Food Co	4,049,536	0.54%
United Overseas Bank Limited	4,047,760	0.54%
中租迪和股份有限公司	4,021,027	0.53%
Medtronic Inc	4,002,517	0.53%
Deutsche Telekom International Finance B.V.	3,996,089	0.53%
TSMC Arizona Corporation	3,991,629	0.53%
Heineken NV	3,984,072	0.53%
Eli Lilly & Co	3,977,270	0.53%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司	3,956,662	0.53%
統一綜合證券股份有限公司	3,946,862	0.53%
Target Corp.	3,938,728	0.52%
AXA World Funds	3,932,801	0.52%
全國農業金庫股份有限公司	3,931,074	0.52%
Keyence Corporation	3,927,747	0.52%
Neuberger Berman Investment Funds plc	3,924,433	0.52%
長榮海運股份有限公司	3,923,727	0.52%
Reliance Jio Infocomm Limited	3,894,036	0.52%
Marathon Petroleum Corp	3,883,639	0.52%
永陞建設股份有限公司	3,847,100	0.51%
Asian Infrastructure Investment Bank	3,847,084	0.51%
台新金融控股股份有限公司	3,839,435	0.51%
臺灣辰星控股股份有限公司	3,839,030	0.51%
華碩電腦股份有限公司	3,832,979	0.51%
川湖科技股份有限公司	3,816,613	0.51%
HSBC Bank plc	3,806,051	0.51%
台灣自來水股份有限公司	3,789,857	0.50%
Corning Incorporated	3,787,415	0.50%
力旺電子股份有限公司	3,733,574	0.50%
京元電子股份有限公司	3,730,786	0.50%
理銘開發股份有限公司	3,707,000	0.49%
第一金證券股份有限公司	3,699,191	0.49%
南亞科技股份有限公司	3,687,188	0.49%
Tencent Holdings Limited	3,686,306	0.49%
Applied Materials Inc.	3,664,772	0.49%
Minth Group Limited	3,661,610	0.49%
China UnionPay Co Ltd	3,655,784	0.49%
Shinhan Bank Co Ltd	3,653,921	0.49%
Republic of Singapore	3,643,437	0.48%
Industrial Bank of Korea	3,643,071	0.48%
Petrobras Global Finance BV	3,626,661	0.48%
ING Groep NV	3,600,359	0.48%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	3,593,949	0.48%
技嘉科技股份有限公司	3,591,827	0.48%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,573,443	0.48%
濟盟建設股份有限公司	3,570,000	0.47%
正隆股份有限公司	3,559,738	0.47%
Macquarie International Finance Limited	3,551,217	0.47%
HongKong Electric Finance Ltd	3,529,674	0.47%
American Tower Corporation	3,525,158	0.47%
Export-Import Bank of India	3,525,141	0.47%
Goldman Sachs Funds SICAV	3,517,635	0.47%
Kookmin Bank	3,516,395	0.47%
Vivo Capital, LLC	3,508,992	0.47%
Aptiv PLC	3,504,943	0.47%
連線商業銀行股份有限公司	3,481,539	0.46%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Dow Chemical Company	3,455,545	0.46%
PGIM Ltd	3,455,537	0.46%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc	3,442,627	0.46%
Banco de Credito e Inversiones	3,439,649	0.46%
寶德建設股份有限公司	3,427,708	0.46%
FIH Mobile Limited	3,426,752	0.46%
Enel Finance International NV	3,424,888	0.46%
高雄市政府	3,395,508	0.45%
英屬開曼群島商鴻騰精密科技股份有限公司	3,380,063	0.45%
Intesa Sanpaolo SpA	3,366,430	0.45%
新台茂環球股份有限公司	3,333,000	0.44%
遠東新世紀股份有限公司	3,332,172	0.44%
Deere & Company	3,323,471	0.44%
Phu My Hung Development Corporatior	3,314,087	0.44%
寶成工業股份有限公司	3,302,989	0.44%
Top Dollars Development Limited	3,297,517	0.44%
Vietnam Technological And Commerical Joint Stock Bank	3,281,884	0.44%
Antin Infrastructure Partners SAS	3,271,350	0.44%
ASB Bank Ltd	3,257,904	0.43%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,253,090	0.43%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,248,456	0.43%
Reliance Industries Limited	3,248,432	0.43%
台塑石化股份有限公司	3,248,238	0.43%
Oaktree Capital Management, L.P.	3,216,131	0.43%
Hongkong Land Holdings Ltd	3,194,714	0.42%
Caterpillar Inc	3,194,400	0.42%
Honeywell International Inc.	3,194,389	0.42%
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	3,193,159	0.42%
Giltlake Real Estate SPV 1 Limited	3,180,763	0.42%
African Development Bank	3,176,253	0.42%
Chevron Corp	3,170,983	0.42%
嘉澤端子工業股份有限公司	3,170,494	0.42%
Gazprom PJSC Via Gaz Capital SA	3,166,261	0.42%
Fujitsu Limited	3,165,730	0.42%
國泰綜合證券股份有限公司	3,148,067	0.42%
Kronos I (UK) Limited	3,146,198	0.42%
Barings LLC	3,140,560	0.42%
連加網路商業股份有限公司	3,134,500	0.42%
Sleek Century Limited	3,125,835	0.42%
Leonard Green & Partners, L.P.	3,118,626	0.41%
Whitedove Funding 2014	3,112,611	0.41%
Yingde Gases Investment Ltd	3,111,250	0.41%
FORMOSA INDUSTRIES CORPORATION	3,108,811	0.41%
Anheuser-Busch Cos LLC / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	3,102,407	0.41%
Blackstone Holdings Finance Co LLC	3,096,890	0.41%
Korea Electric Power Corporation	3,094,808	0.41%
Shinhan BNP Paribas Asset Management Co Ltd	3,065,414	0.41%
采鈺科技股份有限公司	3,056,545	0.41%
Thermo Fisher Scientific Inc	3,056,322	0.41%
Bank of America, N.A.	3,046,334	0.41%
LYB International Finance III LLC	3,014,127	0.40%
Stonepeak Advisors IV LLC	3,007,623	0.40%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
王○○及其關係人	27,805,644	3.70%
陳張○○及其關係人	17,233,728	2.29%
陳○○及其關係人	17,233,728	2.29%
彭○○及其關係人	17,215,410	2.29%
蘇○○及其關係人	15,411,560	2.05%
黃○○及其關係人	12,964,509	1.72%
陳○○及其關係人	11,695,381	1.56%
陳○○及其關係人	11,036,035	1.47%
徐○○及其關係人	9,816,912	1.31%
宋○○及其關係人	9,461,233	1.26%
段○○及其關係人	8,230,848	1.09%
黃○○及其關係人	7,611,478	1.01%
張○○及其關係人	7,522,380	1.00%
胡○○及其關係人	7,247,259	0.96%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
鄒○○及其關係人	7,247,259	0.96%
楊○○及其關係人	7,212,226	0.96%
王○○及其關係人	7,085,318	0.94%
劉○○及其關係人	6,784,578	0.90%
沈○○及其關係人	6,696,740	0.89%
陳○○及其關係人	6,692,544	0.89%
郭○○及其關係人	6,686,107	0.89%
于○○及其關係人	5,750,026	0.76%
蔡○○及其關係人	5,028,716	0.67%
盛○○及其關係人	4,742,934	0.63%
黃○○及其關係人	4,741,855	0.63%
彭評○○及其關係人	4,479,121	0.60%
胡○○及其關係人	4,435,648	0.59%
王○○及其關係人	4,320,000	0.57%
洪○○及其關係人	4,071,308	0.54%
許○○及其關係人	3,965,472	0.53%
張○○及其關係人	3,925,616	0.52%
李○○及其關係人	3,859,688	0.51%
林○○及其關係人	3,855,907	0.51%
盧○○及其關係人	3,832,398	0.51%
黃○○及其關係人	3,756,147	0.50%
蘇○○及其關係人	3,723,108	0.50%
陳○○及其關係人	3,707,009	0.49%
劉○○及其關係人	3,612,800	0.48%
張○○及其關係人	3,478,642	0.46%
李○○及其關係人	3,434,015	0.46%
蔡○○及其關係人	3,380,000	0.45%
林○○及其關係人	3,333,427	0.44%
鄭○○及其關係人	3,275,368	0.44%
謝○○及其關係人	3,170,494	0.42%
黃○○及其關係人	3,078,207	0.41%
林○○及其關係人	3,063,071	0.41%
<b>三、同一法人之關係企業</b>		
中央政府及其監督機關	496,695,779	66.07%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	151,423,121	20.14%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	96,056,877	12.78%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	82,639,780	10.99%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	71,112,629	9.46%
JPMorgan Chase & Co.及其關係企業	70,136,180	9.33%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	69,608,040	9.26%
Citigroup Inc及其關係企業	68,593,532	9.12%
Hong Kong Special Administrative Region Government及其監督機關	57,475,827	7.65%
AT&T Inc.及其關係企業	55,968,680	7.45%
Morgan Stanley及其關係企業	55,214,756	7.34%
Goldman Sachs Group, Inc.及其關係企業	52,169,634	6.94%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	51,325,179	6.83%
Allianz SE及其關係企業	50,510,548	6.72%
Bank of America Corporation及其關係企業	43,726,847	5.82%
Blackrock Inc及其關係企業	42,531,402	5.66%
Public Investment Fund Kingdom of Saudi Arabia及其監督機關	41,649,377	5.54%
Barclays plc及其關係企業	41,176,566	5.48%
Republic of Korea及其監督機關	41,164,180	5.48%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	40,428,113	5.38%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	40,141,799	5.34%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC及其關係企業	39,613,507	5.27%
Groupe Credit Agricole及其關係企業	39,021,969	5.19%
HSBC Holdings plc及其關係企業	38,718,209	5.15%
Banco Santander S.A.及其關係企業	38,265,619	5.09%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	37,793,209	5.03%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	34,452,840	4.58%
BPCE SA及其關係企業	34,020,652	4.53%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	32,902,358	4.38%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	31,706,308	4.22%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	31,504,281	4.19%
Bank of Nova Scotia及其關係企業	31,498,971	4.19%
BNP Paribas SA及其關係企業	31,261,555	4.16%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	31,031,828	4.13%
China Development Bank及其關係企業	30,816,319	4.10%
UBS Group AG及其關係企業	30,544,965	4.06%
Qatar Investment Authority及其關係企業	30,045,333	4.00%
Societe Generale SA及其關係企業	29,719,511	3.95%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	28,791,840	3.83%
Blackstone Inc及其關係企業	27,967,260	3.72%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	27,404,545	3.65%
AllianceBernstein Holding LP及其關係企業	26,810,656	3.57%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	26,457,657	3.52%
Comcast Corporation及其關係企業	25,827,712	3.44%
Deutsche Bank AG及其關係企業	25,476,739	3.39%
United States of America及其監督機關	25,195,152	3.35%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	25,025,010	3.33%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	24,777,419	3.30%
Macquarie Group Ltd及其關係企業	24,176,979	3.22%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	23,947,916	3.19%
Royal Bank of Canada及其關係企業	23,596,900	3.14%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	23,070,880	3.07%
統一企業股份有限公司及其關係企業	22,658,033	3.01%
National Australia Bank Ltd及其關係企業	22,657,666	3.01%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	21,653,259	2.88%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	21,248,316	2.83%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	21,141,487	2.81%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	20,149,388	2.68%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	20,032,614	2.66%
日月光投資控股股份有限公司及其關係企業	19,888,683	2.65%
臺北市政府及其監督機關	19,576,154	2.60%
Amazon.com Inc及其關係企業	19,224,230	2.56%
Apple Inc.及其關係企業	18,722,852	2.49%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	18,704,369	2.49%
CITIC Group Corporation及其關係企業	18,386,713	2.45%
Duke Energy Corporation及其關係企業	18,059,448	2.40%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	18,024,660	2.40%
State Street Corporation及其關係企業	17,979,174	2.39%
Saudi Arabian Oil Co及其關係企業	17,626,875	2.34%
Hyundai Motor Group及其關係企業	17,422,522	2.32%
KKR & Co Inc及其關係企業	17,325,047	2.30%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	16,663,804	2.22%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	16,081,900	2.14%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	16,037,002	2.13%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	16,014,637	2.13%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	15,066,398	2.00%
Bayer AG及其關係企業	14,350,896	1.91%
Walt Disney Co/The及其關係企業	14,125,881	1.88%
Shell PLC及其關係企業	14,112,618	1.88%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	14,023,843	1.87%
Woori Financial Group Inc及其關係企業	13,669,501	1.82%
Vodafone Group Public Limited Company及其關係企業	13,634,718	1.81%
United Parcel Service Inc及其關係企業	13,466,997	1.79%
General Electric Co及其關係企業	13,134,365	1.75%
王道商業銀行股份有限公司及其關係企業	13,031,704	1.73%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	13,002,079	1.73%
新北市政府及其監督機關	13,000,000	1.73%
Standard Chartered PLC及其關係企業	12,956,309	1.72%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	12,878,910	1.71%
Dominion Energy Inc及其關係企業	12,794,922	1.70%
Phillips 66及其關係企業	12,257,570	1.63%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	12,158,181	1.62%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	12,023,903	1.60%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
友達光電股份有限公司及其關係企業	12,007,607	1.60%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	11,757,915	1.56%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	11,718,243	1.56%
CK Hutchison Holdings Limited及其關係企業	11,616,851	1.55%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	11,551,102	1.54%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	11,546,784	1.54%
Chailease Holding Company Limited及其關係企業	11,484,035	1.53%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	11,470,120	1.53%
Cooperatieve Rabobank U.A.及其關係企業	11,434,033	1.52%
TransCanada PipeLines Limited及其關係企業	11,372,838	1.51%
DBS Group Holdings Ltd及其關係企業	11,345,160	1.51%
Pertamina Persero PT及其關係企業	11,035,874	1.47%
國巨股份有限公司及其關係企業	10,887,221	1.45%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	10,858,848	1.44%
The Export-Import Bank of Korea及其關係企業	10,793,779	1.44%
Manulife Financial Corp及其關係企業	10,694,465	1.42%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara及其關係企業	10,690,101	1.42%
ING Groep NV及其關係企業	10,686,896	1.42%
Global Infrastructure Partners及其關係企業	10,431,636	1.39%
Home Depot Inc/The及其關係企業	10,405,684	1.38%
Neuberger Berman Group LLC及其關係企業	10,324,204	1.37%
CSX Corp及其關係企業	10,220,832	1.36%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	10,191,305	1.36%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	10,029,525	1.33%
Waste Management Inc及其關係企業	10,026,892	1.33%
Westpac Banking Corp及其關係企業	9,635,681	1.28%
China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	9,536,373	1.27%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	9,503,525	1.26%
Vale SA及其關係企業	9,356,786	1.24%
Chow Tai Fook Enterprises Limited及其關係企業	9,306,109	1.24%
Robeco Institutional Asset Management B.V.及其關係企業	9,233,399	1.23%
Petroliam Nasional Berhad及其關係企業	9,200,821	1.22%
復華證券投資信託股份有限公司及其關係企業	9,072,805	1.21%
可成科技股份有限公司及其關係企業	9,053,729	1.20%
AXA SA及其關係企業	9,024,893	1.20%
Telefonica SA及其關係企業	8,785,517	1.17%
Sinochem Holdings Corporation Ltd及其關係企業	8,673,540	1.15%
AIA Group Ltd及其關係企業	8,670,371	1.15%
Shinhan Financial Group Co Ltd及其關係企業	8,573,217	1.14%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	8,435,534	1.12%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	8,425,573	1.12%
Danaher Corp及其關係企業	8,414,395	1.12%
PTT PCL及其關係企業	8,338,394	1.11%
新普科技股份有限公司及其關係企業	8,315,997	1.11%
Korea Development Bank及其關係企業	8,306,453	1.10%
Express Scripts Holding Co及其關係企業	8,290,826	1.10%
Pfizer Inc及其關係企業	8,164,409	1.09%
群益金鼎證券股份有限公司及其關係企業	8,013,983	1.07%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	8,006,288	1.07%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	7,916,823	1.05%
Republic of Singapore及其監督機關	7,838,042	1.04%
CIMB Group及其關係企業	7,733,010	1.03%
宏普建設股份有限公司及其關係企業	7,730,848	1.03%
NextEra Energy Inc及其關係企業	7,655,227	1.02%
群創光電股份有限公司及其關係企業	7,629,654	1.01%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	7,625,647	1.01%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	7,582,771	1.01%
Invesco Ltd及其關係企業	7,434,912	0.99%
KB Financial Group Inc及其關係企業	7,344,640	0.98%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	7,264,693	0.97%
SK Group及其關係企業	7,216,446	0.96%
MTR Corporation Limited及其關係企業	7,204,555	0.96%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	7,192,820	0.96%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
Reliance Industries Limited及其關係企業	7,142,468	0.95%
China Investment Corp及其關係企業	7,122,841	0.95%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	7,017,587	0.93%
Rio Tinto PLC及其關係企業	6,906,865	0.92%
Conocophillips及其關係企業	6,791,537	0.90%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	6,765,191	0.90%
台達電子工業股份有限公司及其關係企業	6,754,726	0.90%
Intesa Sanpaolo SpA及其關係企業	6,559,589	0.87%
Mirae Asset Securities Co Ltd及其關係企業	6,530,035	0.87%
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	6,489,759	0.86%
Allied Group Limited及其關係企業	6,323,314	0.84%
Walmart Inc及其關係企業	6,298,070	0.84%
Novartis AG及其關係企業	6,292,520	0.84%
Siemens AG及其關係企業	6,292,250	0.84%
中華電信股份有限公司及其關係企業	6,179,703	0.82%
Softbank Corp及其關係企業	6,050,642	0.80%
Housing Development Finance Corporation Limited及其關係企業	5,918,934	0.79%
Hana Financial Group Inc及其關係企業	5,707,222	0.76%
Brookfield Corp及其關係企業	5,664,683	0.75%
Chubb Ltd及其關係企業	5,570,096	0.74%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	5,554,383	0.74%
NatWest Group PLC及其關係企業	5,535,735	0.74%
Ping An Insurance Group Co of China Ltd及其關係企業	5,481,196	0.73%
和泰汽車股份有限公司及其關係企業	5,350,053	0.71%
ABN AMRO Bank N.V.及其關係企業	5,331,872	0.71%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	5,331,506	0.71%
Stonepeak Partners LP及其關係企業	5,330,672	0.71%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	5,198,315	0.69%
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	5,175,824	0.69%
昌益建設股份有限公司及其關係企業	5,174,000	0.69%
Temasek Holdings Pte Ltd及其關係企業	5,081,441	0.68%
Henderson Land Development Company Limitec及其關係企業	5,050,361	0.67%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	5,045,343	0.67%
Industrial Bank of Korea及其關係企業	4,899,345	0.65%
State Grid Corporation of China及其關係企業	4,872,193	0.65%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	4,817,410	0.64%
Marathon Petroleum Corp及其關係企業	4,804,446	0.64%
正隆股份有限公司及其關係企業	4,797,735	0.64%
大聯大控股股份有限公司及其關係企業	4,772,710	0.63%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	4,662,124	0.62%
Cisco Systems Inc.及其關係企業	4,657,277	0.62%
長華電材股份有限公司及其關係企業	4,564,641	0.61%
Zurich Insurance Group AG及其關係企業	4,519,312	0.60%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	4,478,440	0.60%
億豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	4,468,255	0.59%
買聯控股股份有限公司及其關係企業	4,449,372	0.59%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	4,443,457	0.59%
Fortuna Development Corporation及其關係企業	4,426,598	0.59%
Baker Hughes Co及其關係企業	4,341,304	0.58%
華邦電子股份有限公司及其關係企業	4,235,081	0.56%
Simon Property Group Inc及其關係企業	4,186,948	0.56%
Lucky Hing Shing Estate Co LTD及其關係企業	4,186,053	0.56%
Lotte Corporation及其關係企業	4,162,249	0.55%
德兆建設股份有限公司及其關係企業	4,120,000	0.55%
群聯電子股份有限公司及其關係企業	4,100,574	0.55%
Vietnam Technological And Commerical Joint Stock Bank及其關係企業	4,060,691	0.54%
Swire Pacific Limited及其關係企業	4,058,004	0.54%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	4,053,691	0.54%
Kraft Heinz Company及其關係企業	4,049,536	0.54%
HP Inc.及其關係企業	4,029,798	0.54%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	4,027,045	0.54%
LG Corporation及其關係企業	4,020,544	0.53%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	4,012,559	0.53%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	4,006,817	0.53%
Link Real Estate Investment Trust及其關係企業	3,944,838	0.52%
Target Corp.及其關係企業	3,938,728	0.52%
Platinum Equity, LLC及其關係企業	3,892,328	0.52%
永陞建設股份有限公司及其關係企業	3,847,100	0.51%
臺灣辰星控股股份有限公司及其關係企業	3,839,030	0.51%
旺宏電子股份有限公司及其關係企業	3,832,891	0.51%
東和鋼鐵企業股份有限公司及其關係企業	3,793,593	0.50%
Corning Incorporated及其關係企業	3,787,415	0.50%
Aptiv PLC及其關係企業	3,749,340	0.50%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	3,747,059	0.50%
京元電子股份有限公司及其關係企業	3,730,786	0.50%
Minth Group Limited及其關係企業	3,661,610	0.49%
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	3,626,661	0.48%
技嘉科技股份有限公司及其關係企業	3,591,827	0.48%
Richsum Investments Limited及其關係企業	3,586,794	0.48%
頂率開發股份有限公司及其關係企業	3,575,135	0.48%
Export-Import Bank of India及其關係企業	3,525,141	0.47%
雄域建設股份有限公司及其關係企業	3,480,760	0.46%
Enel Finance International NV及其關係企業	3,424,888	0.46%
Kinder Morgan Inc及其關係企業	3,418,399	0.45%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	3,417,693	0.45%
Far East Consortium International Limited及其關係企業	3,414,827	0.45%
甲山林建設股份有限公司及其關係企業	3,402,900	0.45%
高雄市政府及其監督機關	3,395,508	0.45%
京城建設股份有限公司及其關係企業	3,342,386	0.44%
Cheng Chi Kong Group及其關係企業	3,326,835	0.44%
Enbridge Inc及其關係企業	3,255,340	0.43%
嘉澤端子工業股份有限公司及其關係企業	3,177,301	0.42%
OJSC Gazprom及其關係企業	3,166,261	0.42%
Fujitsu Limited及其關係企業	3,165,730	0.42%
中天生物科技股份有限公司及其關係企業	3,149,901	0.42%
馥華開發建設股份有限公司及其關係企業	3,135,500	0.42%
台灣聚合化學品股份有限公司及其關係企業	3,130,499	0.42%
AirPower Technologies Limited及其關係企業	3,111,250	0.41%
Dell Inc及其關係企業	3,031,145	0.40%

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1121954

號

會員姓名：  
(1) 李逢暉  
(2) 吳麟

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號：04016004

事務所電話：(02)81016666

委託人統一編號：03374805

會員書字號：  
(1) 北市會證字第 3327 號  
(2) 北市會證字第 2962 號

印鑑證明書用途：辦理 富邦金融控股股份有限公司

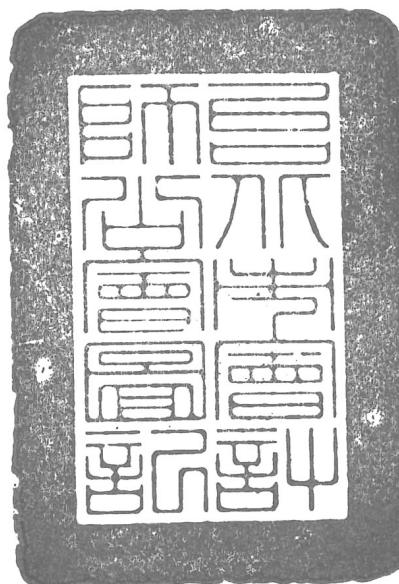
112 年 01 月 01 日 至  
112 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	李逢暉	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	吳 麟	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 06 月 30 日

