

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一一四年及一一三年第一季

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~15
(四)重大會計政策之彙總說明	16~19
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19~20
(六)重要會計項目之說明	21~292
(七)關係人交易	293~334
(八)質押之資產	335
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	336~338
(十)重大之災害損失	338
(十一)重大之期後事項	338
(十二)其 他	339~361
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	362~377
2.大陸投資資訊	378~379
3.主要股東資訊	379
(十四)部門資訊	380



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師核閱報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一四年及一一三年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一四年及一一三年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

李達暉



會計師：

施威銘



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證六字第0950103298號
民國一一四年五月二十九日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十四年三月三十一日、一十三年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	114.3.31		113.12.31		113.3.31		負債及權益	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 342,449,070	3	379,050,189	3	249,441,593	2	21000 央行及金融同業存款	\$ 150,848,125	1	142,686,385	1	142,256,752	1
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	524,374,871	4	440,314,252	4	463,510,237	4	21500 央行及同業融資	61,547	-	1,341,114	-	-	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,725,029,904	14	1,863,630,999	15	1,798,908,126	16	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	99,062,602	1	105,790,101	1	95,739,001	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)	792,270,094	7	733,541,220	6	679,307,228	6	22300 避險之金融負債(附註六(六))	22,877,420	-	19,124,183	-	15,636,533	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	3,902,244,160	32	3,856,151,849	32	3,813,602,693	33	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	55,490,161	-	64,379,975	1	117,954,241	1
12300 避險之金融資產(附註六(六))	11,864,574	-	14,986,278	-	17,477,169	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	81,066,890	1	88,331,474	1	80,315,841	1
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	121,185,851	1	102,323,717	1	120,146,945	1	23000 應付款項(附註六(二十一))	207,252,983	2	231,041,142	2	198,028,944	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	397,207,803	3	403,483,429	3	338,938,693	3	23200 本期所得稅負債	12,940,178	-	11,573,299	-	5,134,015	-
13200 本期所得稅資產	3,577,632	-	3,546,918	-	3,213,417	-	23300 與待出售資產直接相關之負債(附註六(九))	189,133	-	154,973	-	-	-
13300 待出售資產-淨額(附註六(九)及八)	3,831,195	-	3,590,521	-	-	-	23500 存款及匯款(附註六(二十二))	4,530,241,107	37	4,447,223,581	37	4,050,648,395	35
13500 貼現及放款-淨額(附註六(十))	3,116,092,006	26	3,063,157,625	25	2,864,572,718	25	24000 應付債券(附註六(二十三))	373,635,618	3	360,530,634	3	310,350,974	3
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十一))	44,838,175	-	38,420,772	-	31,657,536	-	24400 其他借款(附註六(二十四)及八)	14,866,346	-	9,243,640	-	15,240,420	-
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	61,318,416	1	60,641,958	1	59,318,511	-	24600 負債準備(附註六(二十五))	4,879,345,353	40	4,826,219,473	40	4,772,295,318	41
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三)及八)	542,181,721	5	565,223,802	5	547,196,776	5	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(二十六))	586,443,518	5	609,592,672	5	642,237,258	6
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	299,963,563	2	297,642,364	2	299,595,622	3	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,979,124	-	21,437,041	-	20,973,651	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	75,007,713	2	71,840,154	1	69,187,126	1	29300 遞延所得稅負債	65,839,151	1	63,177,508	-	53,212,037	-
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	14,705,978	-	13,960,568	-	13,162,614	-	29500 其他負債(附註六(二十七))	93,863,701	1	99,669,257	1	95,820,348	1
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	34,012,310	-	33,733,010	-	33,612,924	-	負債總計	11,196,002,957	92	11,101,516,452	92	10,615,843,728	92
19300 遞延所得稅資產	56,353,742	-	59,484,052	1	57,447,028	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(二十九))：						
19500 其他資產-淨額(附註六(十八)及八)	56,571,030	-	62,587,530	1	66,088,708	1	股 本：						
							31101 普通股股本	136,657,219	1	136,657,219	1	130,149,732	1
							31103 特別股股本	15,999,900	-	15,999,900	-	15,999,900	-
							股本合計	152,657,119	1	152,657,119	1	146,149,632	1
							31500 資本公積	158,485,692	2	159,094,995	1	165,034,596	2
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	102,304,910	1	102,304,910	1	95,593,238	1
							32003 特別盈餘公積	133,266,235	1	133,266,235	1	261,752,640	2
							32011 未分配盈餘	450,985,515	4	410,018,815	4	203,108,710	2
							保留盈餘合計	686,556,660	6	645,589,960	6	560,454,588	5
							32500 其他權益	(83,522,337)	(1)	(6,216,472)	-	24,811,649	-
							歸屬於母公司業主之權益總計	914,177,134	8	951,125,602	8	896,450,465	8
							39500 非控制權益(附註六(二十九))	14,899,717	-	14,669,153	-	14,091,471	-
							權益總計	929,076,851	8	965,794,755	8	910,541,936	8
資產總計	\$ 12,125,079,808	100	12,067,311,207	100	11,526,385,664	100	負債及權益總計	\$ 12,125,079,808	100	12,067,311,207	100	11,526,385,664	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：陳彥廷

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十二))	\$ 78,257,962	72	73,447,631	82
51000 減：利息費用(附註六(三十二))	29,965,706	27	29,560,553	33
利息淨收益	48,292,256	45	43,887,078	49
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(十三)及(三十二))	(1,742,173)	(2)	(377,883)	(1)
49810 保險業務淨收益(附註六(十三)及(三十二))	12,063,976	11	2,239,139	2
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))	(62,103,335)	(57)	34,451,693	39
49825 投資性不動產損益(附註六(十四))	465,440	-	(5,693,766)	(6)
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))	1,265,697	1	821,124	1
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	108,919	-	(238,423)	-
49870 兌換損益	25,079,912	23	76,788,997	86
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(288,765)	-	(488,828)	(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))	1,652,719	2	659,008	1
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	85,224,158	78	(62,683,086)	(70)
49900 其他利息以外淨損益	(1,044,375)	(1)	(159,586)	-
淨收益	108,974,429	100	89,205,467	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,547,830)	(2)	(2,992,456)	(3)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十二))	(32,544,670)	(30)	(30,245,078)	(34)
營業費用：				
58501 員工福利費用(附註六(三十二))	(12,089,971)	(11)	(10,982,662)	(13)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十二))	(2,047,648)	(2)	(1,959,050)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十二))	(8,156,357)	(7)	(8,026,870)	(9)
營業費用合計	(22,293,976)	(20)	(20,968,582)	(24)
繼續營業單位稅前損益	51,587,953	48	34,999,351	39
61003 減：所得稅費用(附註六(二十八))	10,485,731	10	4,563,126	5
本期稅後淨利	41,102,222	38	30,436,225	34
69500 本期其他綜合損益：				
69560 不重分類至損益之項目				
69561 確定福利計畫之再衡量數	(123)	-	(599)	-
69562 不動產重估增值	102,729	-	98,021	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目(附註六(十二))	(16,558)	-	559	-
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險(附註六(三))	(60)	-	-	-
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	(1,627,066)	(2)	3,398,742	4
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十八))	(140,093)	-	394,803	-
不重分類至損益之項目合計	(1,681,171)	(2)	3,891,526	4
69570 後續可能重分類至損益之項目				
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,293,344	4	6,259,198	7
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	16,146	-	47,519	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,645,375	3	(4,414,545)	(5)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註六(十二))	(42,215)	-	26,670	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(85,224,158)	(78)	62,683,086	70
69578 其他可能重分類至損益之項目	(2,496)	-	-	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十八))	1,938,386	2	(4,987,974)	(5)
後續可能重分類至損益之項目合計	(75,375,618)	(69)	59,613,954	67
69500 本期其他綜合損益	(77,056,789)	(71)	63,505,480	71
本期綜合損益總額	\$ (35,954,567)	(33)	\$ 93,941,705	105
淨利歸屬於：				
69901 母公司業主	\$ 41,057,794	38	30,407,666	34
69903 非控制權益	44,428	-	28,559	-
	\$ 41,102,222	38	30,436,225	34
綜合損益總額歸屬於：				
69951 母公司業主	\$ (36,339,165)	(33)	94,018,806	105
69953 非控制權益	384,598	-	(77,101)	-
	\$ (35,954,567)	(33)	\$ 93,941,705	105
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 3.00		2.23	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

(請詳閱後附合併財務報告附註)

~5~



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								其他權益項目										
	股本				保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	通過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之損益	不動產重估增值	與待出售資產直接相關之損益	採用權益法重分類之其他綜合損益	合計	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	特別股股本	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											
民國一一三年一月一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,040,190	95,593,238	261,752,640	168,806,349	526,152,227	(17,761,886)	(42,349,979)	-	(154,501)	2,715,442	-	22,646,128	(34,904,796)	802,437,253	14,168,572	816,605,825
本期淨利	-	-	-	-	-	-	30,407,666	30,407,666	-	-	-	-	-	-	-	-	30,407,666	28,559	30,436,225
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	297	297	5,770,150	243,293	-	85,381	76,123	-	57,435,896	63,610,843	63,611,140	(105,660)	63,505,480
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,407,963	30,407,963	5,770,150	243,293	-	85,381	76,123	-	57,435,896	63,610,843	94,018,806	(77,101)	93,941,705
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(5,594)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,594)	-	(5,594)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	3,894,398	3,894,398	-	(3,894,398)	-	-	-	-	-	(3,894,398)	-	-	-
民國一一三年三月三十一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,034,596	95,593,238	261,752,640	203,108,710	560,454,588	(11,991,736)	(46,001,084)	-	(69,120)	2,791,565	-	80,082,024	24,811,649	896,450,465	14,091,471	910,541,936
民國一一四年一月一日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	152,657,119	159,094,995	102,304,910	133,266,235	410,018,815	645,589,960	(9,550,468)	(46,248,945)	52	(237,564)	2,799,709	2,657	47,018,087	(6,216,472)	951,125,602	14,669,153	965,794,755
本期淨利	-	-	-	-	-	-	41,057,794	41,057,794	-	-	-	-	-	-	-	-	41,057,794	44,428	41,102,222
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(4,904)	(4,904)	3,652,587	960,097	(48)	23,351	98,405	(2,657)	(82,123,790)	(77,392,055)	(77,396,959)	340,170	(77,056,789)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	41,052,890	41,052,890	3,652,587	960,097	(48)	23,351	98,405	(2,657)	(82,123,790)	(77,392,055)	(36,339,165)	384,598	(35,954,567)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	6,832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,832	-	6,832
處分採用權益法之投資	-	-	-	(616,135)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616,135)	(154,034)	(770,169)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(86,190)	(86,190)	-	86,190	-	-	-	-	-	86,190	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,576)	132,576	-	-	-	-	-
民國一一四年三月三十一日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	152,657,119	158,485,692	102,304,910	133,266,235	450,985,515	686,556,660	(5,897,881)	(45,202,658)	4	(214,213)	2,765,538	132,576	(35,105,703)	(83,522,337)	914,177,134	14,899,717	929,076,851

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：陳彥廷

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

本期稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用提列數

透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失

利息費用

利息收入

股利收入

各項保險負債淨變動

保證責任準備淨變動

其他各項負債準備淨變動

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額

採用覆蓋法重分類之(利益)損失

處分及報廢不動產及設備損失

處分待出售資產利益

處分投資利益

金融資產減損損失

非金融資產(迴轉利益)減損損失

未實現外幣兌換利益

投資性不動產公允價值調整損失

其他項目

收益費損項目合計

與營業活動相關之資產／負債變動數：

與營業活動相關之資產之淨變動：

存放央行及拆借金融同業增加

透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產減少(增加)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加

按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加

附賣回票券及債券投資(增加)減少

應收款項減少(增加)

貼現及放款增加

再保險合約資產(增加)減少

其他金融資產減少(增加)

其他資產減少(增加)

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動：

央行及銀行同業存款增加

透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加(減少)

附買回票券及債券負債減少

應付款項(減少)增加

存款及匯款增加

負債準備減少

其他金融負債(減少)增加

其他負債(減少)增加

與營業活動相關之負債之淨變動合計

調整項目合計

營運產生之現金流出

收取之利息

收取之股利

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金流入(流出)

114年1月至3月	113年1月至3月
\$ 51,587,953	34,999,351
1,488,897	1,425,137
571,401	533,913
2,457,440	2,946,349
65,539,166	2,743,544
29,965,706	29,560,553
(78,257,962)	(73,447,631)
(9,794,485)	(8,826,892)
29,835,450	22,306,126
47,707	96
4,741,879	9,156,780
(48,024)	(659,008)
(85,224,158)	62,683,086
1,472	-
(1,604,695)	-
(37,702,380)	(36,077,524)
289,096	446,046
(331)	42,782
(22,317,992)	(74,399,582)
1,071,106	7,491,338
(4,508)	(19,430)
(98,945,215)	(54,094,317)
(49,415,008)	(25,001,962)
90,251,122	(23,678,549)
(42,311,338)	(45,417,490)
(2,786,302)	(7,623,521)
(423,846)	7,290
6,309,497	(28,442,739)
(44,418,779)	(87,830,917)
(2,217,001)	2,131,256
6,805,108	(9,760,396)
2,204,824	(11,100,272)
(36,001,723)	(236,717,300)
7,644,836	15,918,098
13,021,785	(1,308,315)
(9,072,855)	(17,266,155)
(28,894,530)	3,842,946
66,237,708	122,321,629
(272,321)	(1,031,539)
(6,674,343)	13,960,741
(6,372,940)	9,086,350
35,617,340	145,523,755
(99,329,598)	(145,287,862)
(47,741,645)	(110,288,511)
77,118,613	69,678,623
9,360,938	8,096,681
(26,174,096)	(25,828,982)
(1,184,421)	(1,539,534)
11,379,389	(59,881,723)

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

(請詳閱後附合併財務報告附註)

~7~



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	114年1月至3月	113年1月至3月
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ -	(606,780)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(121,885)	-
處分待出售資產	1,058,278	-
取得不動產及設備	(1,188,270)	(1,170,223)
處分不動產及設備	2,384	7,868
取得無形資產	(290,912)	(267,217)
取得投資性不動產	(2,210,916)	(1,142,325)
其他投資活動	-	(1,395)
投資活動之淨現金流出	(2,751,321)	(3,180,072)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	1,856,677	(1,644,779)
應付商業本票(減少)增加	(7,264,585)	10,836,317
發行公司債	7,191,492	11,165,282
發行金融債券	8,590,000	-
償還金融債券	(4,531,207)	(1,212,642)
其他借款增加(減少)	3,329,946	(1,867,472)
租賃負債本金償還	(983,284)	(978,476)
籌資活動之淨現金流入	8,189,039	16,298,230
匯率變動對現金及約當現金之影響	(2,017,833)	3,812,364
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,799,274	(42,951,201)
期初現金及約當現金餘額	625,596,925	521,490,240
期末現金及約當現金餘額	\$ 640,396,199	478,539,039
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 342,449,070	249,441,593
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	178,901,084	111,075,486
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	119,046,045	118,021,960
期末現金及約當現金餘額	\$ 640,396,199	478,539,039

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷

~7-1~



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一四年及一一三年第一季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

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

富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。

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

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一四年五月二十九日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一一四年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

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

國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關國際財務報導準則第九號第4.1節之應用指引及國際財務報導準則第七號之相關揭露規定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

合併公司現正持續評估初次適用該修正對合併財務報告之影響。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	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： <ul style="list-style-type: none">• 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。• 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。• 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。	2023年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號「保險合約」所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： <ul style="list-style-type: none"> • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 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。 	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」	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「金融工具」更為一致之基礎表達。	2023年1月1日
國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關國際財務報導準則第9號第3.1及3.3節之應用指引及國際財務報導準則第7號之相關揭露	本次修正闡明： <p>企業一般係於交割日除列應付帳款，惟該修正對金融負債之除列提供了例外規定。當公司使用電子支付系統且符合下列條件時，該例外規定將允許公司於交割日前除列其應付帳款：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之能力。 • 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力。 • 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。 	2026年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則會計準則之年度改善	<p>本次修正內容如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」 對首次適用避險會計進行修訂，以處理IFRS 1第B6段與IFRS 9「金融工具」對避險會計規定用語之不一致。 IFRS 7「金融工具：揭露」 該修訂處理IFRS 7與IFRS 13「公允價值衡量」用語不一致可能存在的混淆。 IFRS 9「金融工具」 <ul style="list-style-type: none"> 承租人租賃負債之除列 修正規定闡明，若係除列租賃負債，應依IFRS 9之金融負債除列規定處理；即租賃負債之帳面金額與所支付對價之差額認列為損益。然而，修改租賃負債時，應依IFRS 16「租賃」之租賃修改規定處理。 交易價格 該修訂要求企業於原始認列不含重大財務組成部分之應收帳款時應依IFRS 15「客戶合約之收入」衡量，以消除IFRS 9與IFRS 15間對應收帳款原始衡量之衝突。 IFRS 10「合併財務報表」 闡明IFRS 10實質代理人之判定。 IAS 7「現金流量表」 刪除IAS 7第37段中「成本法」之用語，避免適用上之混淆。 	2026年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第18號 「財務報表之表達與揭露」	<p>新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。 • 管理階層績效衡量(MPMs)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。 • 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。 	2027年1月1日
國際財務報導準則第19號 「不具公共課責性之子公司：揭露」	<p>新準則允許合格子公司適用新準則中減少之揭露規定，並同時適用其他IFRS會計準則中除揭露規定以外之規定。合格子公司可在下列前提下，自願選擇對其財務報表適用新規定：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 於報導日，該子公司不具公共課責性；且 • 其最終或中間母公司依IFRS會計準則編製合併財務報表。 <p>適用新準則之子公司須明確說明其已適用該新準則。</p>	2027年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「仰賴大自然電力合約」	<p>仰賴自然條件之電力合約(此等合約通常係以能源購買協議(power purchase agreements, PPAs)形式呈現)協助企業能確保取得風力及太陽能來源之電力供應，此等合約下所產生電力之數量可能因不可控因素(例如天氣狀況)而改變。現行IFRS9「金融工具」之規定可能無法適當反映此等合約如何影響企業績效，為使企業能於財務報表中更好地反映此等合約之影響，IASB修正IFRS 9「金融工具」及IFRS 7「金融工具：揭露」。</p> <p>本次修正內容如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 闡明「自用」規定之應用：若企業於合約期間為(且預期為)電力之淨購買者，允許企業適用自用豁免規定於PPAs。 • 若此等合約係作為預期電力交易之避險工具使用，則允許企業適用避險會計。 • 新增揭露規定，俾使財報使用者能了解此等合約對企業財務績效及現金流量之影響。 	2026年1月1日

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

合併公司自民國一一五年一月一日起開始適用國際財務報導準則第17號「保險合約」，為因應該準則之適用，合併公司已於民國一〇七年啟動IFRS 17導入專案，包括人員訓練、會計政策及方法論擬定、精算參數評估採用、衡量模型建置、作業流程調整、系統建置及測試、內部控制程序規劃、財務報表揭露表達、風險控管等，現正按既定時程進行，且持續評估中。截至本合併財務報告發布日，導入國際財務報導準則第17號「保險合約」已有重大進展，惟部分重要參數尚在評估中，因此採用該準則對合併公司財務報告之影響尚在調校中。

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)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

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

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一一三年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一三年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114.3.31	113.12.31	113.3.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦綜合保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股 BVI(註五)	投資控股	- %	- %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	日盛嘉富證券國際	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114.3.31	113.12.31	113.3.31
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本	股票經紀、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦私募股權	投資及投資顧問管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦私募股權	富邦數位音樂資產管理	創業投資	51.00 %	51.00 %	51.00 %
富邦數位音樂資產管理	Fubon Digital Music GP Limited	私募基金之普通合夥人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註一)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險	納閩富邦再保險	再保業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	83.22 %	83.22 %	83.22 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦能源(註四)	能源技術服務	74.98 %	74.98 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦能源	利通管理顧問(註六)	能源技術服務	100.00 %	100.00 %	- %
富邦能源	匯旭電力(註七)	能源技術服務	100.00 %	- %	- %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	競技及休閒運動場館業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦能源(註三)	能源技術服務業	- %	- %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註二)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註二)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)(註二)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註二)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

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

註二：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註三：於民國一一二年十一月二十日成為子公司，於民國一一三年六月因未參與富邦能源現金增資，致持股比例下降並喪失對其之控制而轉列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

註四：富邦人壽於民國一一二年十二月二十日經董事會通過擬參與投資富邦能源現金增資案，主管機關於民國一一三年四月十九日寄發核准函，富邦能源於民國一一三年五月二十七日決議通過現金增資發行新股暨訂定現金增資認股基準日案，增資基準日訂於民國一一三年六月五日，自該日起，富邦人壽直接持有富邦能源74.98%之股權，成為富邦人壽子公司。

註五：富邦投資控股BVI解散清算案已於民國一一三年十二月九日收到當地解散清算證明，完成清算程序。

註六：於民國一一三年七月十九日成為富邦能源子公司。

註七：於民國一一四年三月二十一日成為富邦能源子公司。

(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估計平均有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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，必須對未來作出判斷及估計，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，其與合併公司之風險管理一致，估計值之變動係於變動期間及受影響之未來期間推延認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)金融工具之公允價值

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

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

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock in)假設，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號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。

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

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

(四)投資性不動產之公允價值

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

(五)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
庫存現金及零用金	\$ 9,299,973	15,648,897	9,181,011
銀行存款	247,095,950	236,796,100	158,330,715
約當現金	50,210,934	38,445,779	14,690,541
待交換票據	1,304,632	1,225,948	3,075,131
存放銀行同業	34,607,972	87,003,622	64,236,858
減：抵繳保證金	70,391	70,157	72,663
合 計	<u>\$ 342,449,070</u>	<u>379,050,189</u>	<u>249,441,593</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一一四年及一一三年三月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	114.3.31	113.3.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 342,449,070	249,441,593
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	178,901,084	111,075,486
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	119,046,045	118,021,960
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 640,396,199</u>	<u>478,539,039</u>

合併公司認列備抵損失如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
備抵損失	<u>\$ 5,254</u>	<u>15,269</u>	<u>24,786</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

(二)存放央行及拆借金融同業

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
拆放銀行同業	\$ 346,352,009	299,268,487	306,775,273
存放央行準備金	158,772,800	129,103,649	145,865,289
存放央行－其他款項	19,250,062	11,942,116	10,869,675
合 計	<u>\$ 524,374,871</u>	<u>440,314,252</u>	<u>463,510,237</u>

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

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
存款準備金甲戶	<u>\$ 53,803,102</u>	<u>25,430,014</u>	<u>50,044,548</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 77,688,451</u>	<u>77,505,647</u>	<u>68,735,532</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

合併公司認列備抵損失如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
備抵損失	\$ <u>48,392</u>	<u>28,021</u>	<u>9,298</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具			
利率合約	\$ 15,595,210	14,235,075	12,215,895
匯率合約	36,509,006	42,125,852	31,625,380
選擇權合約	2,101,269	2,463,523	2,560,721
換匯換利合約	778,077	544,162	211,808
其 他	<u>2,316,823</u>	<u>1,956,149</u>	<u>2,361,006</u>
	<u>57,300,385</u>	<u>61,324,761</u>	<u>48,974,810</u>
非衍生金融資產			
政府公債	12,383,974	7,947,369	15,243,688
公 司 債	16,700,597	11,989,371	21,926,864
金 融 債	43,601,867	41,459,380	46,620,040
股 票	479,001,933	592,862,738	623,274,461
受益憑證	843,803,594	884,223,718	803,316,294
商業本票	102,301,389	113,428,760	89,051,965
國 庫 券	15,662,380	7,546,989	19,413,483
受益證券	53,230,753	49,503,343	47,092,164
可轉換公司債	34,220,104	33,102,115	28,606,302
結構型商品	54,552,393	51,363,062	50,793,296
可轉讓定存單	8,347,941	5,044,657	568,279
其 他	2,656,178	2,608,941	4,908,024
減：抵繳保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,366,653</u>
	<u>1,666,463,103</u>	<u>1,801,080,443</u>	<u>1,749,448,207</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
政府公債	\$ <u>1,266,416</u>	<u>1,225,795</u>	<u>485,109</u>
	<u>1,266,416</u>	<u>1,225,795</u>	<u>485,109</u>
合 計	<u><u>\$ 1,725,029,904</u></u>	<u><u>1,863,630,999</u></u>	<u><u>1,798,908,126</u></u>
	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
非避險之衍生工具			
結構型商品	\$ 3,579,025	2,497,270	1,651,338
非衍生金融負債			
發行指數投資證券	75,313	92,834	48,121
金融債券	<u>38,132</u>	<u>37,296</u>	<u>-</u>
小 計	<u>3,692,470</u>	<u>2,627,400</u>	<u>1,699,459</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	13,889,439	12,340,056	10,574,946
匯率合約	48,588,662	67,962,452	54,766,970
選擇權合約	12,798,072	14,072,766	12,520,471
其 他	<u>1,186,096</u>	<u>1,428,211</u>	<u>2,097,226</u>
小 計	<u>76,462,269</u>	<u>95,803,485</u>	<u>79,959,613</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	5,401,145	3,382,013	3,796,908
債券借券及融券	<u>13,506,718</u>	<u>3,977,203</u>	<u>10,283,021</u>
小 計	<u>18,907,863</u>	<u>7,359,216</u>	<u>14,079,929</u>
合 計	<u><u>\$ 99,062,602</u></u>	<u><u>105,790,101</u></u>	<u><u>95,739,001</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)

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

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

子公司台北富邦銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>歸屬於信用風險變動之公允價值變動數</u>	
當期變動金額		
— 114年1月1日至3月31日	\$	<u><u>60</u></u>
累積變動金額		
— 截至114年3月31日	\$	<u><u>(5)</u></u>
— 截至113年12月31日	\$	<u><u>(65)</u></u>
	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
公允價值	\$ 38,132	37,296
減：到期金額	<u>38,168</u>	<u>37,709</u>
	<u><u>\$ (36)</u></u>	<u><u>(413)</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)

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

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

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 461,464,896	575,157,177	603,113,941
政府公債	2,483,419	2,473,170	2,482,609
公司債	1,167,525	1,159,646	1,107,491
金融債	38,945,471	38,172,880	42,976,992
受益證券	2,356,196	2,322,693	2,240,712
受益憑證	879,027,335	918,703,451	835,821,791
結構型商品	53,213,216	50,045,081	49,023,586
其他	1,092,315	1,073,317	1,131,679
合計	<u>\$ 1,439,750,373</u>	<u>1,589,107,415</u>	<u>1,537,898,801</u>

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
適用IFRS 9報導於損益之(損失)利益	\$ (37,746,467)	105,466,435
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(47,477,691)	(42,783,349)
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	<u>\$ (85,224,158)</u>	<u>62,683,086</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
調整前之金融資產(損失)利益	\$ (62,103,335)	34,451,693
調整後之金融資產利益(損失)	<u>\$ 23,120,823</u>	<u>(28,231,393)</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一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日間符合條件之金融資產指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

6.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
帳面金額	<u>\$ 13,686,747</u>	<u>7,484,000</u>	<u>12,442,666</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 302,937,789	293,312,849	246,354,296
公 司 債	201,922,697	190,894,631	173,987,671
金 融 債	127,558,009	119,855,157	108,866,122
可轉讓定期存單	4,680,587	3,251,332	20,528,197
受益證券	14,302,013	14,846,714	16,402,458
資產基礎債券	3,709,009	3,775,205	4,342,416
轉貼現票據及放款	53,246,746	50,117,016	48,861,271
買入央行票據	-	-	7,907,954
國 庫 券	25,118,122	10,101,836	1,511,843
減：抵繳保證金	<u>10,031,355</u>	<u>13,543,258</u>	<u>15,156,573</u>
小 計	<u>723,443,617</u>	<u>672,611,482</u>	<u>613,605,655</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股 票	59,983,145	53,823,596	56,279,322
其 他	<u>8,843,332</u>	<u>7,106,142</u>	<u>9,422,251</u>
小 計	<u>68,826,477</u>	<u>60,929,738</u>	<u>65,701,573</u>
合 計	<u><u>\$ 792,270,094</u></u>	<u><u>733,541,220</u></u>	<u><u>679,307,228</u></u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
報導期間內除列之投資	\$ 58,198	83,024
報導期間結束日仍持有之投資	<u>270,627</u>	<u>280,432</u>
	<u><u>\$ 328,825</u></u>	<u><u>363,456</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)

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
處分時之公允價值	\$ <u>5,486,834</u>	<u>9,052,186</u>
累積處分(損失)利益(稅後)	\$ <u>(86,190)</u>	<u>3,894,398</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(三十五)。

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

4.上述資產中，已供作附買回條件交易之資訊如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
帳面金額	\$ <u>22,515,910</u>	<u>17,946,189</u>	<u>15,736,090</u>

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
政府公債	\$ 483,812,881	482,551,744	503,955,509
公 司 債	1,778,098,925	1,741,391,337	1,716,095,568
金 融 債	1,217,085,313	1,215,676,680	1,179,579,445
可轉讓定期存單	255,958,754	251,751,416	236,955,635
受益證券	110,420,711	108,457,873	109,564,298
結構型商品	57,903,067	57,889,618	57,972,126
其 他	10,317,449	9,745,508	19,980,525
減：抵繳保證金	<u>7,578,742</u>	<u>7,578,046</u>	<u>6,447,121</u>
小 計	3,906,018,358	3,859,886,130	3,817,655,985
減：備抵損失	<u>3,774,198</u>	<u>3,734,281</u>	<u>4,053,292</u>
合 計	\$ <u>3,902,244,160</u>	<u>3,856,151,849</u>	<u>3,813,602,693</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：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
除列日帳面金額	\$ <u>11,704,709</u>	<u>11,571,789</u>
當期所認列之利益(損失)	\$ <u>107,037</u>	<u>(238,423)</u>

2.合併公司出售上述金融資產之原因：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

帳面金額	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
	\$ <u>18,924,252</u>	<u>41,212,960</u>	<u>95,878,240</u>

(六)避險之金融工具

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 11,781,324	14,724,169	17,038,193
匯率交換合約	83,250	258,933	266,471
遠期外匯合約	-	3,176	132,546
換匯換利合約	-	-	39,959
合計	\$ <u>11,864,574</u>	<u>14,986,278</u>	<u>17,477,169</u>
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 6,112,160	6,206,761	5,327,188
匯率交換合約	3,475,665	5,650,506	1,916,011
遠期外匯合約	-	28,808	16,363
換匯換利合約	2,332,555	2,364,325	324,906
同業拆款	10,957,040	4,873,783	8,052,065
合計	\$ <u>22,877,420</u>	<u>19,124,183</u>	<u>15,636,533</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。

(2)現金流量避險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
114年3月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 9,095,805	18,623,011	17,942,769	9,097,040	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,439.77	1,428.79	1,319.52	1,245.64	-
名目本金	\$ 3,284,767	-	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	32.03	-	-	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	2,521,832	-	-	-
平均固定利率	-	2.97 %	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 826,354	1,100,008	369,973	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,370.07	1,445.65	1,318.31	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ 495,538	991,075	12,817,908	8,655,392	-
平均利率	(0.32)%	(0.59)%	(1.68)%	(1.46)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,223.67	1,283.25	1,328.40	1,355.75	-

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)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
113年12月31日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ -	398,476	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	1,364.58	-	-	-
名目本金	\$ -	107,784	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	32.15	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 4,231,686	23,804,051	20,277,377	9,324,425	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,295.34	1,346.24	1,316.36	1,244.61	-
名目本金	\$ 875,317	7,023,764	1,639,629	-	-
平均匯率(台幣/美金)	32.21	31.45	31.51	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	2,491,356	-	-
平均固定利率	-	-	2.97 %	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 342,138	747,015	1,182,786	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,376.27	1,398.28	1,354.06	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	10,353,832	12,019,590	-
平均利率	-	-	(1.54)%	(1.49)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,320.59	1,342.91	-
	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
113年3月31日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 613,882	159,384	255,784	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,313.67	1,326.40	1,332.92	-	-
名目本金	\$ 863,272	5,649,635	-	-	-
平均匯率(台幣/美金)	31.56	31.17	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 8,453,425	21,604,440	21,227,018	14,596,746	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,338.86	1,311.58	1,285.20	1,248.50	-
名目本金	\$ 2,823,219	2,123,009	597,896	-	-
平均匯率(台幣/美金)	31.03	30.67	30.97	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ 2,500,000	6,459,700	479,850	2,431,240	-
平均固定利率	1.55 %	1.67 %	1.86 %	2.97 %	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	-	3,964,656	13,844,323	-
平均利率	-	-	(0.84)%	(1.16)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,328.96	1,321.65	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國114年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產	負	債
114年3月31日					
公允價值避險					
－遠期外匯合約	\$ -	-	-	-	2,014
－匯率交換合約	58,043,392	83,250	3,376,999	避險之金融資產 / 負債	(29,882)
現金流量避險					
－利率交換合約	\$ 2,521,832	-	6,067	避險之金融負債	(25,746)
－匯率交換合約	2,296,335	-	98,666	避險之金融負債	(7,390)
－換匯換利合約	22,959,913	-	2,332,554	避險之金融負債	(82,343)
					用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資	產	負	債
113年12月31日					
公允價值避險					
－遠期外匯合約	\$ 506,260	3,176	28,808	避險之金融資產 / 負債	333,086
－匯率交換合約	67,176,249	314,894	5,510,736	避險之金融資產 / 負債	(8,480,826)
現金流量避險					
－利率交換合約	\$ 2,491,356	-	15,180	避險之金融負債	(167,776)
－匯率交換合約	2,271,939	-	139,770	避險之金融負債	(195,418)
－換匯換利合約	22,373,422	-	2,364,325	避險之金融負債	(3,355,655)
					用以計算 民國113年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	
		資	產	負	債
113年3月31日					
公允價值避險					
－遠期外匯合約	\$ 7,541,957	132,546	16,363	避險之金融資產 / 負債	185,227
－匯率交換合約	71,425,753	286,481	1,916,428	避險之金融資產 / 負債	(2,598,795)
現金流量避險					
－利率交換合約	\$ 11,870,790	1,309	69,944	避險之金融資產 / 負債	(55,553)
－換匯換利合約	17,808,979	39,959	324,906	避險之金融資產 / 負債	(852,476)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：
公允價值避險

	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目公允價值避險調整數累計金額				資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國114年第一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								
114年3月31日被避險項目										
股票	\$	7,465,916	-	15,034	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(141,433)	無	(68,557)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券		19,371,220	-	1,677	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(323)	無	(29,983)	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		53,085,245	-	50,175	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	46,195	無	(24,889)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
								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		
	被避險項目之帳面金額		資產	負債	資產負債表中包含被避險項目之單行項目	用以計算民國113年度避險無效性之價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	
	資產	負債								
	113年12月31日被避險項目									
股票	\$	4,493,576	-	645,569	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,277,631	無	318,284	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券		18,972,896	-	1,905,367	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,048,247	無	(187,602)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
債券及存款		52,544,862	-	4,208,385	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	4,476,009	無	(476,535)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之被 避險項目公允價值避險調整數累 計金額		資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目	用以計算 民國113年 第一季避險 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	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	資產	負債	資產	負債			累計金額		
113年3月31日									
被避險項目									
股票	\$ 10,761,226	-	93,605	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	161,026	無	201,670	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益
債券	18,874,911	-	670,935	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	673,689	無	(75,208)	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益
債券及存款	51,610,585	-	1,588,735	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	1,583,915	無	(121,400)	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益

現金流量避險

		用以計算114 年第一季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
114年3月31日									
被避險項目									
浮動利率之債券	\$	(25,825)	(6,077)	不適用	19,368	10	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(10,265)	利息收入
固定利率之債券		(223,522)	42,027	不適用	49,885	-	不適用	(42,842)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
		用以計算113 年度避險無 效性之價值 變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
113年12月31日									
被避險項目									
浮動利率之債券	\$	(174,786)	(15,180)	不適用	149,961	(70)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(87,689)	利息收入
固定利率之債券		3,280,923	34,984	不適用	(2,922,262)	-	不適用	2,912,866	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年3月31日	用以計算113 年第一季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之 單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ (24,358)	(68,635)	不適用	40,315	(70)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(31,498)	利息收入
固定利率之債券	848,512	83,081	不適用	(723,540)	-	不適用	762,241	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換算準備	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初餘額	\$ 19,804	(33,072)	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險				
認列於其他綜合損益之避險 工具之價值變動	69,253	(683,225)	-	-
現金流量避險準備重分類至 損益金額	(53,107)	730,743	-	-
期末餘額	\$ 35,950	14,446	(19,503)	(19,503)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之政府公債、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：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國114年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產	負	債
114年3月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 218,528,736	5,454,318	5,815,135	避險之金融資產 / 負債	(1,201,746)
－同業拆款	10,957,040	-	10,957,040	避險之金融負債	(295,790)
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	產	負	債
113年12月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 209,325,816	6,996,134	6,151,999	避險之金融資產 / 負債	(2,360,624)
－同業拆款	4,873,783	-	4,873,783	避險之金融負債	111,493
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產	負	債
113年3月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 221,708,658	8,850,343	5,249,312	避險之金融資產 / 負債	471,919
－同業拆款	8,052,065	-	8,052,065	避險之金融負債	16,604

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國114年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
114年3月31日					
被避險項目					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	69,393,030	-	(4,404,932)	(908,893)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	6,167,366	-	(405,491)	-	141,032
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	341,557	-	(25,089)	-	5,392
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	5,481,460	-	(17,946)	-	58,600
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債	21,306,413	-	(285,478)	-	285,996
按攤銷後成本之金融資 產－公司債	81,858,126	-	(2,436,744)	-	1,182,875
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券	28,224,037	-	(864,990)	-	433,669
匯率風險					
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－股票	4,812,063	-	66,664	-	77,238
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－REITs	6,057,171	-	151,403	-	218,552

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

						用以計算 民國113年第 一季避險無 效性之公允 價值變動

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
114年3月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 1,825,366	7,318,059	10,736,471	86,963,633	34,475,326
平均固定利率	3.15 %	3.21 %	2.86 %	3.76 %	3.39 %

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

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
113年3月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 2,879,378	4,702,984	9,821,879	70,335,673	30,137,270
平均固定利率	4.24 %	4.23 %	3.60 %	3.47 %	3.11 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國114年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產 負 債		
114年3月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 141,318,856	6,327,006	290,958	避險之金融資產 / 負債	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國113年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產 負 債		
113年3月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 117,496,803	8,179,764	8,198	避險之金融資產/ 負債	-

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國114年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
114年3月31日					
被避險項目					
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	\$ 136,202,654	-	(3,277,903)	-	-

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年3月31日 被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國113年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	\$ 110,583,388	-	(6,221,218)	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>121,185,851</u>	<u>102,323,717</u>	<u>120,146,945</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應收信用卡款	\$ 95,173,543	105,866,033	84,960,510
應收信用狀及承兌交單買斷	545,307	738,926	455,020
應收票據、帳款及承兌票券	34,744,161	34,912,706	27,174,593
應收承購帳款	22,938,550	33,996,307	24,758,884
應收利息	61,412,000	64,055,958	60,660,507
應收收益	5,950,934	5,308,775	5,714,440
應收保費	6,539,454	3,478,779	5,028,286
應收證券融資款	39,431,161	44,970,007	37,192,526
應收交割帳款	81,472,679	59,428,782	51,612,913
其他應收款	<u>51,466,339</u>	<u>53,685,228</u>	<u>43,410,619</u>
小 計	399,674,128	406,441,501	340,968,298
減：備抵呆帳	<u>2,466,325</u>	<u>2,958,072</u>	<u>2,029,605</u>
合 計	\$ <u>397,207,803</u>	<u>403,483,429</u>	<u>338,938,693</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)待出售資產

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

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

以上相關待出售資產、與待出售資產直接相關之負債及權益之明細如下：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>
待出售資產：		
投資性不動產	\$ 3,828,204	3,360,133
股權投資	-	230,388
自用不動產	<u>2,991</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,831,195</u>	<u>3,590,521</u>
與待出售資產直接相關之負債：		
遞延所得稅負債－土地增值稅準備	\$ 126,628	91,572
遞延所得稅負債－投資性不動產影響數	62,205	63,401
遞延所得稅負債－不動產重估增值	<u>300</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 189,133</u>	<u>154,973</u>
與待出售資產直接相關之權益：		
不動產重估增值	\$ 132,576	-
外幣換算調整數	<u>-</u>	<u>2,657</u>
	<u>\$ 132,576</u>	<u>2,657</u>

待出售資產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)貼現及放款

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
貼現及透支	\$ 3,444,010	4,628,701	3,422,145
短期墊款	13,970,997	13,727,652	13,390,672
應收帳款融資	1,397,795	957,297	1,816,792
短期放款	408,351,434	374,645,617	432,560,846
短期擔保放款	227,919,401	217,255,343	202,498,536
中期放款	473,608,405	498,979,702	402,894,612
中期擔保放款	316,682,815	316,601,493	286,135,794
長期放款	181,828,170	166,148,676	148,781,461
長期擔保放款	1,428,451,954	1,406,591,470	1,314,123,557
壽險貸款	79,854,753	79,190,650	74,355,953
進出口押匯	12,471,211	15,718,582	14,251,058
催收款	<u>10,033,743</u>	<u>9,679,082</u>	<u>8,727,680</u>
小計	3,158,014,688	3,104,124,265	2,902,959,106
減：備抵呆帳	40,134,020	39,204,426	36,796,354
折溢價攤銷	<u>1,788,662</u>	<u>1,762,214</u>	<u>1,590,034</u>
合計	<u>\$ 3,116,092,006</u>	<u>3,063,157,625</u>	<u>2,864,572,718</u>

1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十五)。

2.備抵損失變動情形如下：

	114年1月至3月		
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產
期初餘額	\$ 2,958,072	39,204,426	4,079,151
本期提列	(476,209)	1,743,288	1,170,571
轉銷呆帳	(37,325)	(1,182,113)	(309,194)
轉銷呆帳後收回數	8,115	173,117	109,068
匯兌及其他變動	<u>13,672</u>	<u>195,302</u>	<u>3,454</u>
期末餘額	<u>\$ 2,466,325</u>	<u>40,134,020</u>	<u>5,053,050</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年1月至3月		
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產
期初餘額	\$ 2,241,616	34,797,943	3,325,166
本期提列	(219,688)	2,114,497	1,305,056
轉銷呆帳	(10,858)	(567,386)	(632,604)
轉銷呆帳後收回數	5,046	170,001	76,639
匯兌及其他變動	13,489	281,299	1,348
期末餘額	<u>\$ 2,029,605</u>	<u>36,796,354</u>	<u>4,075,605</u>

(十一)再保險合約資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 5,226,911	3,535,927	2,845,656
應收再保往來款項	6,384,383	5,851,515	6,412,551
小計	<u>11,611,294</u>	<u>9,387,442</u>	<u>9,258,207</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	13,427,580	11,243,778	10,741,761
分出賠款準備	19,671,248	17,730,318	11,594,986
分出保費不足準備	126,877	57,718	60,675
分出責任準備	1,176	1,516	1,907
小計	<u>33,226,881</u>	<u>29,033,330</u>	<u>22,399,329</u>
合計	<u>\$ 44,838,175</u>	<u>38,420,772</u>	<u>31,657,536</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：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
廈門銀行(股)公司	\$ 21,550,233	20,611,407	19,630,517
富邦建築經理(股)公司	118,710	119,989	132,059
連加網路商業(股)公司	3,887,136	3,854,431	3,190,463
富邦健康管理顧問(股)公司	14,230	14,230	17,119
方正富邦基金管理有限公司	335,758	329,900	334,408
中信資本控股有限公司	8,688,793	9,335,024	9,372,662
信源富通融資租賃有限公司	-	-	-
深圳騰富博投資有限公司	-	-	207,780
星河能源(股)公司	210,555	211,141	230,346
博威運動科技(股)公司	-	-	-
星耀能源(股)公司	3,103,287	3,112,145	2,824,390
禾碩綠電(股)公司	512,414	513,207	516,831
眾安人壽有限公司	306,712	295,548	306,443
連線商業銀行(股)公司	3,031,564	3,076,776	3,251,868
日盛證券投資信託(股)公司	262,376	279,040	275,197
信鼎壹號能源(股)公司	300,968	301,589	297,686
四川省唯品富邦消費金融有限公司	1,213,966	605,847	523,230
Hyundai Card Co., Ltd.	16,862,956	17,064,048	17,421,277
星鱻電力(股)公司	918,758	917,636	786,235
	\$ 61,318,416	60,641,958	59,318,511

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利	\$ 48,024	659,008
其他綜合損益	(58,773)	27,229
綜合損益總額	<u>\$ (10,749)</u>	<u>686,237</u>

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	<u>\$ 745,516</u>	<u>744,560</u>
	114.3.31	113.12.31
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 52,031,489</u>	<u>21,222,774</u>
	114.3.31	113.3.31
	<u>52,031,489</u>	<u>49,479,382</u>

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
未認列之損失份額	<u>\$ 61,137</u>	<u>33,738</u>
	114.3.31	113.12.31
累積未認列之損失份額	<u>\$ 1,243,243</u>	<u>1,182,106</u>
	114.3.31	113.3.31
	<u>1,243,243</u>	<u>1,118,380</u>

上述採用權益法之關聯企業投資均未有提供質押、擔保或受限制之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
分離帳戶保險商品	\$ 474,290,578	490,170,264	477,227,240
借券存出保證金	6,614,366	6,682,744	6,536,763
借券擔保價款	2,214	-	-
由非放款轉列之催收款項	10,281,853	9,685,759	18,598,292
客戶保證金專戶	33,914,307	33,917,221	27,445,051
買入應收債權	95,109	95,152	102,040
非屬約當現金之存款	24,419,271	31,117,630	23,621,607
預付投資款	-	23,060	200,679
其 他	12,415	13,300	-
小 計	549,630,113	571,705,130	553,731,672
減：抵繳保證金－其他	2,395,342	2,402,177	2,459,291
備抵呆帳	5,053,050	4,079,151	4,075,605
合 計	<u>\$ 542,181,721</u>	<u>565,223,802</u>	<u>547,196,776</u>

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

富邦人壽及其子公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 10,145,595	10,342,215	10,835,087
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	306,529,584	308,752,556	297,232,498
應收款項	2,179,121	2,216,467	2,204,540
合 計	<u>\$ 318,854,300</u>	<u>321,311,238</u>	<u>310,272,125</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準 備－保險合約	\$ 139,594,883	142,915,200	146,099,779
分離帳戶保險商品價值準 備－投資合約	179,215,895	178,353,972	164,137,344
應付款項	43,522	42,066	35,002
合 計	<u>\$ 318,854,300</u>	<u>321,311,238</u>	<u>310,272,125</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 3,092,222	2,997,195
利息收入	858,433	848,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(2,366,634)	8,390,805
兌換(損)益	252,181	285,231
合 計	<u>\$ 1,836,202</u>	<u>12,521,334</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ (3,602,612)	6,651,866
保險賠款與給付	4,529,649	4,971,032
管理費支出	908,151	897,540
其他支出	1,014	896
合 計	<u>\$ 1,836,202</u>	<u>12,521,334</u>

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
銷售獎金	<u>\$ 255,078</u>	<u>221,313</u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	\$ 3,479,543	2,618,869	3,117,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,355,119	13,150,325	16,572,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	111,160,667	113,901,005	117,501,476
避險之金融資產	-	-	202,212
放款	23,567,458	24,911,128	25,939,514
應收利息	1,160,913	1,130,187	1,193,439
其他應收款	2,712,578	13,147,512	2,427,972
合 計	<u>\$ 155,436,278</u>	<u>168,859,026</u>	<u>166,955,115</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 2,838,429	3,613,591	1,069,958
其他應付款	1,833,728	8,628,176	125,130
分離帳戶保險價值準備	157,157,859	165,973,935	176,097,949
短期債務	10,475,055	8,665,410	9,852,100
合 計	<u>\$ 172,305,071</u>	<u>186,881,112</u>	<u>187,145,137</u>

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 1,397,749	1,489,251
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債收益	403,875	124,796
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	8,774	-
投資之預期信用減損損失迴轉利益	96,908	98,106
兌換收益	45,663	2,309,909
其他收益	620,858	257,067
合 計	<u>\$ 2,573,827</u>	<u>4,279,129</u>

分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$ 376	1,880
提存分離帳戶保險價值準備	1,677,471	1,963,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	503,264	2,052,899
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	35,160	3,892
投資之預期信用減損損失	4,720	25,334
兌換損失	191,034	20,505
行政費用	59,351	66,760
其他費用	102,451	143,993
合 計	<u>\$ 2,573,827</u>	<u>4,279,129</u>

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

帳列科目	114.3.31	113.12.31	113.3.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 14,919,504</u>	<u>13,538,118</u>	<u>11,433,891</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總 計
民國114年1月1日餘額	\$ 195,966,639	52,467,100	7,658,422	25,810	41,524,393	297,642,364
增添購置	-	3,619	2,202,490	4,807	-	2,210,916
重 分 類	(315,355)	(28,968)	37,458	-	-	(306,865)
因公允價值調整產生之淨(損)益	658,576	(1,441,963)	-	-	(287,721)	(1,071,108)
重 評 估	-	-	-	-	46,299	46,299
匯率變動影響數	737,201	618,380	7,625	-	78,751	1,441,957
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 197,047,061</u>	<u>51,618,168</u>	<u>9,905,995</u>	<u>30,617</u>	<u>41,361,722</u>	<u>299,963,563</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 197,258,936	61,837,083	3,358,610	85,058	41,688,423	304,228,110
增添購置	-	55,662	1,032,659	54,004	-	1,142,325
重 分 類	200,433	109,981	36,288	(9,068)	66,253	403,887
因公允價值調整產生之淨(損)益	411,883	(8,122,683)	-	-	219,462	(7,491,338)
重 評 估	-	-	-	-	451,438	451,438
匯率變動影響數	308,573	514,946	-	-	37,681	861,200
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 198,179,825</u>	<u>54,394,989</u>	<u>4,427,557</u>	<u>129,994</u>	<u>42,463,257</u>	<u>299,595,622</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債，請詳附註六(十六)。

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
租金收入	<u>\$ 1,980,716</u>	<u>2,143,818</u>
直接營運費用	<u>\$ 644,179</u>	<u>624,531</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 90,586</u>	<u>75,729</u>

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

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
低於一年	\$ 7,630,481	7,841,189	8,305,711
一至二年	6,527,372	7,597,244	7,193,831
二至三年	5,666,205	6,011,617	5,972,305
三至四年	4,512,614	4,601,823	5,131,231
四至五年	3,675,528	3,811,118	4,029,303
五年以上	24,773,697	25,214,010	24,619,105
	<u>\$ 52,785,897</u>	<u>55,077,001</u>	<u>55,251,486</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日：

- (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：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、賴昇鋒
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：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) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills (UK) Limited：張譯之、Matthew Salter、Oliver King、James Higham、Amanda Blythe-Smith
- (9) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：徐珣益、蔡友翔、Louise Fuller、Simon Gillespie、John Rushby、William Rankine
- (10) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA：楊長達、Emeric Inghels、Gregory Lamarche
- (11) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Belux Group sa：張宏楷、Melchior de La Pomélie、David Poole
- (12) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle srl/bv：徐國竣、Greet Hex、Jeremy Greenfield
- (13) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：徐珣益、Filip Derijck
- (14) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation GmbH：古健輝、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
- (16) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Thomas Berger、Christian Glock
- (17) 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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (18)世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及CBRE Korea Co., Ltd.：施甫學、Alex Chan
 (19)戴德梁行不動產估價師事務所及W appraisal Company：楊長達、Lee Ji Soo
 (20)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Pacific Appraisal Co., Ltd：張宏楷、Min Kyung Oh、Soomin Park、Jongbeom Kang

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.27%~6.92%	0.27%~6.31%	0.23%~8.95%
期末收益資本化率	1.70%~6.50%	1.70%~6.50%	1.70%~6.00%
折現率	2.97%~10.50%	2.97%~8.00%	2.97%~8.25%

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

富邦人壽及其子公司民國一〇九年五月十一日後取得之素地無法以符合「保險業財務報告編製準則」所訂之方法評估公允價值，帳面金額係以成本衡量，截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日止，金額分別為32,095,443千元、32,095,443千元及32,038,078千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

2. 子公司富邦產險

子公司富邦產險投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一一四年三月三十一日及民國一一三年十二月三十一日鑑價公司：

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

民國一一三年三月三十一日鑑價公司：

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

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

其中主要使用之參數如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
收益資本化率	1.80%~4.50%	1.73%~4.50%	1.70%~4.50%
利潤率	14.00%~20.00%	14.00%~20.00%	14.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.68%~3.74%	1.68%~3.74%	1.60%~3.60%

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

3. 子公司台北富邦銀行

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

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

子公司台北富邦銀行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一三年及一一二年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一四年及一一三年三月三十一日仍屬有效。

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

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
預估未來現金流入	\$ 5,899,819	5,684,440	5,480,267
預估未來現金流出	(241,002)	(235,103)	(209,192)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,658,817</u>	<u>5,449,337</u>	<u>5,271,075</u>
折現率	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

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

民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一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。

富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. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一三年及一一二年十二月三十一日，子公司富邦證券已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一四年及一一三年三月三十一日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一一三年十二月三十一日之鑑價公司為瑞普國際不動產估價師聯合事務所估價師蔡友翔、徐珣益。

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

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

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

合理租金根據目前市場交易慣例假設租金水準每年調整0.5%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

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

其中主要使用之參數如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
折 現 率	3.32%~4.33%	3.32%~4.33%	3.32%~4.33%

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 子公司富邦資產管理

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

子公司富邦資產管理已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一一三及一一二年十二月三十一日之公允價值分別於民國一一四年及一一三年三月三十一日仍屬有效。

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

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

其中主要使用之參數如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
利潤率	17.00%~18.00%	17.00%~18.00%	14.00%~18.00%
資本利息綜合利率	4.69%~5.39%	4.69%~5.39%	4.25%~5.02%
收益資本化率	1.38%~3.17%	1.38%~3.17%	0.96%~3.76%

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

(十五) 不動產及設備

	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：						
民國114年1月1日餘額	\$ 38,043,372	33,328,320	396,812	26,791,853	4,543,018	103,103,375
本期增添	-	9,055	8,599	401,442	769,174	1,188,270
合併取得	-	-	-	1,048,162	1,792,177	2,840,339
本期處分	-	(62)	(7,269)	(160,738)	-	(168,069)
重 分 類	(18,413)	(1,743)	-	155,372	(342,814)	(207,598)
匯率影響數	601	202,271	1,735	130,344	239	335,190
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 38,025,560</u>	<u>33,537,841</u>	<u>399,877</u>	<u>28,366,435</u>	<u>6,761,794</u>	<u>107,091,507</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 38,179,942	32,330,533	409,903	25,171,635	2,310,655	98,402,668
本期增添	-	126,050	6,984	402,280	634,909	1,170,223
本期處分	(8,317)	(1,522)	(19,960)	(359,906)	-	(389,705)
重 分 類	(222,420)	(157)	-	111,469	(270,202)	(381,310)
匯率影響數	(2,180)	292,174	3,123	274,190	237	567,544
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 37,947,025</u>	<u>32,747,078</u>	<u>400,050</u>	<u>25,599,668</u>	<u>2,675,599</u>	<u>99,369,420</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)

	土 地	房屋 及建築	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總 計
折舊及減損損失：						
民國114年1月1日餘額	\$ 1,013,285	10,537,164	328,189	19,384,583	-	31,263,221
合併取得	-	-	-	40,781	-	40,781
本期折舊	-	211,847	4,980	577,305	-	794,132
本期處分	-	(62)	(4,000)	(160,151)	-	(164,213)
重 分 類	-	(12,104)	-	5,843	-	(6,261)
匯率變動之影響	-	58,860	1,342	95,932	-	156,134
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 1,013,285</u>	<u>10,795,705</u>	<u>330,511</u>	<u>19,944,293</u>	<u>-</u>	<u>32,083,794</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 1,013,285	9,738,527	351,038	18,465,154	-	29,568,004
本期折舊	-	205,205	4,769	519,055	-	729,029
本期處分	-	(1,064)	(19,822)	(356,490)	-	(377,376)
重 分 類	(25,094)	(13,980)	-	2,430	-	(36,644)
減損損失	25,094	4,368	-	-	-	29,462
匯率變動之影響	-	78,149	2,330	189,340	-	269,819
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 1,013,285</u>	<u>10,011,205</u>	<u>338,315</u>	<u>18,819,489</u>	<u>-</u>	<u>30,182,294</u>
帳面價值：						
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 37,012,275</u>	<u>22,742,136</u>	<u>69,366</u>	<u>8,422,142</u>	<u>6,761,794</u>	<u>75,007,713</u>
民國113年12月31日餘額	<u>\$ 37,030,087</u>	<u>22,791,156</u>	<u>68,623</u>	<u>7,407,270</u>	<u>4,543,018</u>	<u>71,840,154</u>
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 36,933,740</u>	<u>22,735,873</u>	<u>61,735</u>	<u>6,780,179</u>	<u>2,675,599</u>	<u>69,187,126</u>

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

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十六)租賃協議

1.使用權資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 8,131,090	8,142,606	7,478,536
房屋及建築	5,714,580	4,883,938	4,670,044
機器設備	548,487	611,393	689,605
運輸設備	69,894	77,106	65,922
其他設備	241,927	245,525	258,507
	<u>\$ 14,705,978</u>	<u>13,960,568</u>	<u>13,162,614</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
使用權資產之增添	\$ <u>1,371,117</u>	<u>857,277</u>
使用權資產之折舊費用		
土地—地上權	\$ 43,001	38,051
房屋及建築物	552,117	569,532
機器設備	65,274	54,781
運輸設備	12,143	11,731
其他設備	<u>22,230</u>	<u>22,013</u>
合 計	\$ <u>694,765</u>	<u>696,108</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
一年內	\$ 3,050,751	2,749,932	2,827,431
一年至五年	10,121,007	9,686,084	7,492,118
五年以上	<u>21,213,656</u>	<u>21,373,663</u>	<u>23,281,790</u>
合 計	\$ <u>34,385,414</u>	<u>33,809,679</u>	<u>33,601,339</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
租賃之現金流出總額	\$ <u>1,137,275</u>	<u>1,124,720</u>

3.其他租賃資訊

(1)職場租賃

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

(2)地上權租賃

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

(3)土地租賃

合併公司承租土地作為建置儲能設備系統之營運處所，土地之租賃期間為二十年。

(4)其他租賃

合併公司承租運輸、變電所及什項設備之租賃期間為一至八年間。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)無形資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
營業執照及營業權	\$ 8,052,709	7,933,310	8,113,750
核心存款	3,989,987	3,986,118	4,176,297
商 譽	15,806,639	15,718,012	15,779,893
電腦軟體	5,111,959	5,008,115	4,318,175
顧客關係	228,993	235,364	255,084
其 他	822,023	852,091	969,725
	<u>\$ 34,012,310</u>	<u>33,733,010</u>	<u>33,612,924</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
成 本：			
民國114年1月1日餘額	\$ 15,718,012	18,014,998	33,733,010
增 添 數	-	290,912	290,912
處 分 數	-	(2)	(2)
攤 銷 數	-	(557,128)	(557,128)
重 分 類	-	188,576	188,576
淨兌換差額	88,627	268,315	356,942
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 15,806,639</u>	<u>18,205,671</u>	<u>34,012,310</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 15,713,763	17,732,427	33,446,190
增 添 數	-	267,217	267,217
處 分 數	-	(606)	(606)
攤 銷 數	-	(515,233)	(515,233)
重 分 類	-	136,388	136,388
淨兌換差額	66,130	212,838	278,968
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 15,779,893</u>	<u>17,833,031</u>	<u>33,612,924</u>

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

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	一至十年
顧客關係	六至十四年
其他	三至二十年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
存出保證金	\$ 38,829,129	42,921,698	46,906,745
承受擔保品	44,003	31,461	38,976
營業保證金及交割結算基金	558,865	490,512	431,016
遞延資產	2,686,198	2,620,911	2,502,939
預付款項	5,111,002	4,767,837	5,033,839
代收承銷股款	187,049	2,078,941	1,614,310
預付投資款	-	558,798	-
其他	9,154,784	9,117,372	9,560,883
合計	<u>\$ 56,571,030</u>	<u>62,587,530</u>	<u>66,088,708</u>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十九)附買回票券及債券負債

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
附買回票券及債券負債	<u>\$ 55,490,161</u>	<u>64,379,975</u>	<u>117,954,241</u>

(二十)應付商業本票

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
發行面值	\$ 81,150,000	88,500,000	80,400,000
減：應付商業本票折價	83,110	168,526	84,159
合計	<u>\$ 81,066,890</u>	<u>88,331,474</u>	<u>80,315,841</u>
借款利率區間	1.65%~1.87%	1.68%~1.94%	1.40%~1.83%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十一)應付款項

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
其他應付款	\$ 17,845,333	26,993,044	19,093,715
應付承兌匯票	26,764,514	28,069,945	22,920,994
應付有價證券交割款	49,705,777	54,794,250	59,366,916
應付費用	21,217,740	31,982,733	19,523,421
應付利息	31,704,389	27,825,835	27,512,279
應付保險賠款與給付	12,806,528	13,044,257	11,866,795
應付再保往來款項	14,669,074	12,111,673	14,557,989
其 他	32,539,628	36,219,405	23,186,835
合 計	<u>\$ 207,252,983</u>	<u>231,041,142</u>	<u>198,028,944</u>

(二十二)存款及匯款

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
支票存款	\$ 13,578,924	13,721,964	14,881,535
公庫存款	60,288,665	57,646,835	46,493,808
活期存款	741,495,376	716,534,152	689,429,513
定期存款	2,010,614,833	1,974,812,178	1,663,592,389
可轉讓定存單	157,395,843	144,084,751	136,382,648
儲蓄存款	1,545,641,925	1,537,939,384	1,499,235,979
其 他	1,225,541	2,484,317	632,523
合 計	<u>\$ 4,530,241,107</u>	<u>4,447,223,581</u>	<u>4,050,648,395</u>

(二十三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
無擔保公司債	\$ 117,144,443	109,950,268	107,162,060
次順位公司債	133,798,364	133,553,649	79,467,111
金融債券	122,692,811	117,026,717	123,721,803
合 計	<u>\$ 373,635,618</u>	<u>360,530,634</u>	<u>310,350,974</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—本公司

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	114.3.31	113.12.31	113.3.31	備註
	發行日	到期日						
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	\$ 8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註5)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註5)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	-	-	1,200,000	(註3)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	3,800,000	(註5)
109年第一期無擔保公司債—甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	-	-	2,600,000	(註2)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	500,000	500,000	(註4)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	1,400,000	1,400,000	(註6)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註8)
109年第二期無擔保公司債—甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	-	-	6,500,000	(註2)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	5,600,000	5,600,000	(註5)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	7,900,000	7,900,000	(註7)
109年第三期無擔保公司債—甲	109.11.06	113.11.06	3,000,000	0.59	-	-	3,000,000	(註2)
109年第三期無擔保公司債—乙	109.11.06	116.11.06	4,200,000	0.66	4,200,000	4,200,000	4,200,000	(註5)
109年第三期無擔保公司債—丙	109.11.06	119.11.06	7,300,000	0.70	7,300,000	7,300,000	7,300,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債—甲	110.09.16	115.09.16	2,300,000	0.50	2,300,000	2,300,000	2,300,000	(註3)
110年第一期無擔保公司債—乙	110.09.16	117.09.16	4,800,000	0.58	4,800,000	4,800,000	4,800,000	(註5)
110年第一期無擔保公司債—丙	110.09.16	120.09.16	4,100,000	0.65	4,100,000	4,100,000	4,100,000	(註7)
110年第一期無擔保公司債—丁	110.09.16	125.09.16	1,000,000	0.73	1,000,000	1,000,000	1,000,000	(註9)
111年第一期無擔保公司債—甲	111.01.17	115.01.17	1,300,000	0.60	1,299,645	1,299,539	1,299,220	(註2)
111年第一期無擔保公司債—乙	111.01.17	118.01.17	1,900,000	0.70	1,898,638	1,898,550	1,898,283	(註5)
111年第一期無擔保公司債—丙	111.01.17	121.01.17	1,100,000	0.80	1,099,016	1,098,980	1,098,872	(註7)
111年第二期無擔保公司債—甲	111.08.30	115.08.30	2,800,000	1.65	2,798,780	2,798,564	2,797,919	(註2)
111年第二期無擔保公司債—乙	111.08.30	116.08.30	3,400,000	1.70	3,397,978	3,397,769	3,397,141	(註3)
112年第一期無擔保公司債—甲	112.01.12	116.01.12	3,400,000	2.10	3,398,300	3,398,057	3,397,328	(註2)
112年第一期無擔保公司債—乙	112.01.12	117.01.12	6,600,000	2.15	6,595,851	6,595,474	6,594,343	(註3)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	114.3.31	113.12.31	113.3.31	備註
	發行日	到期日						
112年第二期無擔保公司債—甲	112.06.20	115.06.20	\$ 1,000,000	1.52	999,527	999,432	999,149	(註1)
112年第二期無擔保公司債—乙	112.06.20	118.06.20	1,800,000	1.64	1,798,553	1,798,468	1,798,213	(註4)
112年第二期無擔保公司債—丙	112.06.20	122.06.20	6,900,000	1.82	6,893,540	6,893,344	6,892,757	(註7)
113年第一期無擔保公司債—甲	113.03.06	118.03.06	5,000,000	1.65	4,995,571	4,995,288	4,994,441	(註3)
113年第一期無擔保公司債—乙	113.03.06	123.03.06	5,000,000	1.78	4,994,959	4,994,817	4,994,394	(註7)
113年第二期無擔保公司債—甲	113.07.23	123.07.23	1,600,000	2.06	1,598,067	1,598,015	-	(註7)
113年第二期無擔保公司債—乙	113.07.23	128.07.23	2,500,000	2.20	2,496,908	2,496,854	-	(註9)
113年第三期無擔保公司債—甲	113.10.15	118.10.15	3,700,000	1.94	3,696,307	3,696,102	-	(註3)
113年第三期無擔保公司債—乙	113.10.15	120.10.15	1,600,000	1.98	1,598,352	1,598,289	-	(註5)
113年第三期無擔保公司債—丙	113.10.15	123.10.15	3,400,000	2.03	3,396,418	3,396,324	-	(註7)
113年第三期無擔保公司債—丁	113.10.15	128.10.15	3,300,000	2.13	3,296,463	3,296,402	-	(註9)
114年第一期無擔保公司債—甲	114.02.18	121.02.18	1,800,000	2.00	1,797,898	-	-	(註5)
114年第一期無擔保公司債—乙	114.02.18	124.02.18	5,400,000	2.07	5,393,672	-	-	(註7)
合計					<u>\$ 117,144,443</u>	<u>109,950,268</u>	<u>107,162,060</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿三年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註8)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

(註9)：固定利息，每年付息一次，屆滿十五年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債—富邦人壽及其子公司

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	114.3.31	113.12.31	113.3.31	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
112年度第一期10年期累積次順位公司債甲券	112.09.05	122.09.05	3.70 %	13,570,000	-	13,570,000	13,570,000	13,570,000	
112年度第一期15年期累積次順位公司債乙券	112.09.05	127.09.05	3.85 %	8,930,000	-	8,930,000	8,930,000	8,930,000	(註3)
112年度第二期10年期累積次順位公司債甲券	112.11.07	122.11.07	3.70 %	500,000	-	500,000	500,000	500,000	
112年度第二期15年期累積次順位公司債乙券	112.11.07	127.11.07	3.85 %	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000	(註3)
113年度第一期10年期累積次順位公司債甲券	113.06.12	123.06.12	3.70 %	14,880,000	-	14,880,000	14,880,000	-	
113年度第一期15年期累積次順位公司債乙券	113.06.12	128.06.12	3.85 %	10,120,000	-	10,120,000	10,120,000	-	(註3)
113年度第二期10年期累積次順位公司債甲券	113.10.23	123.10.23	3.70 %	22,730,000	-	22,730,000	22,730,000	-	
113年度第二期15年期累積次順位公司債乙券	113.10.23	128.10.23	3.85 %	8,270,000	-	8,270,000	8,270,000	-	(註3)
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註4)	1,126,350	-	-	-	1,185,143	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註4)	2,252,700	-	-	-	2,368,052	
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註4)	337,905	(511)	337,394	332,760	355,472	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註4)	1,126,350	(2,891)	1,123,459	1,107,985	1,183,474	
FubonHyundai Insurance 17(私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 % (註4)	1,227,722	(2,121)	1,225,601	1,208,770	1,291,284	
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 % (註4)	2,140,065	(5,566)	2,134,499	2,105,131	2,248,657	
FubonHyundai Insurance 19(私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 % (註4)	1,126,350	(3,294)	1,123,056	1,107,605	1,183,128	
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 % (註4)	3,379,050	(9,594)	3,369,456	3,323,130	3,549,816	
FubonHyundai Insurance 23	112.04.26	122.04.26	7.30 % (註4)	1,802,160	(6,545)	1,795,615	1,770,919	1,891,698	
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 % (註4)	2,207,646	(7,265)	2,200,381	2,170,138	2,318,208	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	114.3.31	113.12.31	113.3.31	備註
	發行日	到期日							
FubonHyundai Insurance 25 (私募)	112.09.25	122.09.25	7.40 % (註4)	\$ 675,810	(1,800)	674,010	664,757	710,148	
FubonHyundai Insurance 26	113.03.15	123.03.15	6.90 % (註4)	1,126,350	(4,375)	1,121,975	1,106,549	1,182,031	
FubonHyundai Insurance 27	113.05.31	123.05.31	7.00 % (註4)	2,703,240	(10,322)	2,692,918	2,655,905	-	
合計					\$ (54,284)	133,798,364	133,553,649	79,467,111	

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

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

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

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

4.應付金融債券-台北富邦銀行及其子公司

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
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
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
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
106-4次順位七年期，固定 利率1.30%，到期日：一 一三年十月十八日	-	-	1,750,000
106-5主順位三十年期，零 利率，到期日：一三六 年十二月四日(美金 100,000千元)	4,454,608	4,357,647	4,126,661
107-2主順位三十年期，零 利率，到期日：一三七 年三月八日(美金195,000 千元)	8,743,604	8,548,252	8,080,574
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
107-3B券次順位十年期， 固定利率1.30%，到期 日：一一七年九月二十 五日	\$ 1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5主順位三十年期，零 利率，到期日：一三七 年十一月二十日(美金 80,000千元)	3,599,750	3,514,765	3,309,337
107-6主順位十年期，固定 利率1.10%，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
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：一一六年六月二十 二日	200,000	200,000	200,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
109-3B券次順位十年期， 固定利率0.80%，到期 日：一一九年六月二十 二日	\$ 1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固 定利率1.50%	2,850,000	2,850,000	2,850,000
110-1主順位五年期，固定 利率0.40%，到期日：一 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
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 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 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 一八年九月十五日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
111-5次順位無到期日，固 定利率3.10%	1,530,000	1,530,000	1,530,000
112-1次順位無到期日，固 定利率3.50%	3,870,000	3,870,000	3,870,000
112-2次順位無到期日，固 定利率3.50%	3,300,000	3,300,000	3,300,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
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	1,300,000	1,300,000
112-4主順位二年期，固定利率1.40%，到期日：一 一四年八月二十八日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
113-1主順位三年期，固定利率1.60%，到期日：一 一六年六月十二日	1,000,000	1,000,000	-
113-2主順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一 二三年九月二日	3,500,000	3,500,000	-
113-3主順位十年期，固定利率2.02%，到期日：一 二三年九月十六日	1,500,000	1,500,000	-
114-1A主順位十年期，固定利率2.00%，到期日：一 二四年一月二十日	2,500,000	-	-
114-1B主順位十年期，固定利率2.00%，到期日：一 二四年一月二十日	2,500,000	-	-
114-2主順位十年期，固定利率2.03%，到期日：一 二四年三月二十四日	3,590,000	-	-
應付金融債券評價調整	(4,404,932)	(5,275,472)	(4,377,385)
小 計	108,983,030	99,145,192	106,089,187
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月三十日(人民幣1,000,000千元)	-	-	4,408,154
P20 FBCN 1，5年期，固定利率4.08%，到期日：一 一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	-	4,470,381	4,408,154
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)	9,139,854	8,940,762	8,816,308

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
24 富邦華一二級01，10年期，固定利率3.50%，到期日一二年三月十一日(人民幣1,000,000千元)	\$ 4,569,927	4,470,382	-
小計	13,709,781	17,881,525	17,632,616
合計	<u>\$ 122,692,811</u>	<u>117,026,717</u>	<u>123,721,803</u>

(二十四)其他借款

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
信用及擔保借款	<u>\$ 14,866,346</u>	<u>9,243,640</u>	<u>15,240,420</u>
借款利率區間	1.82%~4.85%	1.78%~5.38%	1.68%~6.21%

合併公司其他借款提供質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二十五)負債準備

1.負債準備

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
未滿期保費準備金(註)	\$ 51,990,275	47,794,420	45,559,314
賠款準備金(註)	51,415,807	48,697,996	40,932,406
責任準備金(註)	4,669,073,862	4,630,668,591	4,593,487,706
特別準備金(註)	34,884,261	31,258,374	24,487,224
保費不足準備(註)	2,452,937	2,754,051	4,390,025
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,299,758	3,271,102	3,454,858
外匯價格變動準備(註)	26,168,617	21,480,601	18,331,937
保證責任準備	321,413	273,313	257,361
融資承諾準備	526,486	471,318	509,200
員工福利負債準備	9,261,007	9,514,147	10,019,391
其他準備	29,950,930	30,035,560	30,865,896
合計	<u>\$ 4,879,345,353</u>	<u>4,826,219,473</u>	<u>4,772,295,318</u>

註：請詳附註六(三十四)保險合約之說明。

2.員工福利

(1)確定福利計畫

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司列報為費用之明細如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
退休金費用	\$ <u>126,497</u>	<u>147,352</u>

(2)確定提撥計畫

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

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
退休金費用	\$ <u>433,738</u>	<u>404,493</u>

(二十六)其他金融負債

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
結構型商品本金	\$ 55,579,537	64,388,666	116,981,761
分離帳戶保險商品負債	491,159,371	508,192,350	497,417,262
期貨交易人權益	33,776,176	33,798,819	27,073,950
其 他	5,928,434	3,212,837	764,285
合 計	\$ <u>586,443,518</u>	<u>609,592,672</u>	<u>642,237,258</u>

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

(二十七)其他負債

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
預收款	\$ 7,108,248	7,587,345	7,833,725
暫收款	5,920,577	7,734,432	6,261,149
存入保證金	11,921,835	16,389,474	16,820,582
預收保費	3,980,136	3,678,112	4,686,975
遞延收入	5,034,298	4,719,628	4,442,058
存入借券保證金	57,911,342	55,617,733	52,349,022
代收承銷股款	187,045	2,078,937	1,614,307
其 他	1,800,220	1,863,596	1,812,530
合 計	\$ <u>93,863,701</u>	<u>99,669,257</u>	<u>95,820,348</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司認列於損益之所得稅費用明細如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 2,018,519	3,284,179
調整前期之當期所得稅	(66,169)	(78,085)
國外所得扣繳稅款	584,859	-
小計	<u>2,537,209</u>	<u>3,206,094</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之發生及迴轉	7,948,522	1,357,032
小計	<u>7,948,522</u>	<u>1,357,032</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 10,485,731</u></u>	<u><u>4,563,126</u></u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
遞延所得稅費用(利益)		
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (28)	(138)
不動產重估增值	4,325	21,899
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	138,665	(416,737)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(2,857)	173
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(12)	-
	<u><u>\$ 140,093</u></u>	<u><u>(394,803)</u></u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 409,744	278,402
後續可能重分類至損益之避險工具損益	3,448	10,703
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	555,642	(493,988)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	14,285	12,452
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>(2,921,505)</u>	<u>5,180,405</u>
	<u><u>\$ (1,938,386)</u></u>	<u><u>4,987,974</u></u>
所得稅費用(利益)	<u><u>\$ (1,798,293)</u></u>	<u><u>4,593,171</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)

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

(註1)富邦投信自一〇九年度起依金融控股公司法第四十九條合併申報。

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

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

(註5)富邦綜合保代自民國一一三年度起依金融控股公司法第四十九條合併申報。

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

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一〇七年度營利事業所得稅及一〇六年度未分配盈餘核定情形依法提請行政救濟程序。

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

- 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：

應收子公司連結納稅款：

子 公 司 名 稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
台北富邦銀行	\$ 3,879,991	2,646,161	2,660,458
富邦人壽	6,478,166	6,478,166	1,867,905
富邦產險	258,640	186,742	114,337
富邦證券	1,611,687	1,359,699	989,466
富邦資產管理	74,806	53,172	72,959
富邦投信	287,731	223,300	230,099
富邦綜合保代	51,302	34,255	7,747
合 計	<u>\$ 12,642,323</u>	<u>10,981,495</u>	<u>5,942,971</u>

應付子公司連結納稅款：

子 公 司 名 稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
台北富邦銀行	\$ 536,585	588,510	318,982
富邦人壽	17,184,200	14,173,221	13,425,848
富邦產險	2,756,774	2,756,774	2,826,116
合 計	<u>\$ 20,477,559</u>	<u>17,518,505</u>	<u>16,570,946</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)

(二十九)資本及其他權益

1.股本

(1)民國一一三年三月三十一日本公司章程額定股本總額為200,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股為13,014,973千股，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。

本公司於民國一一三年六月十四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6,507,487千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股650,749千股，每仟股無償配發50股，增資基準日為民國一一三年九月十五日，相關法定登記程序已辦理完竣。截至民國一一四年三月三十一日止，已發行普通股為13,665,722千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股。

(2)特別股之發行

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

本公司發行甲種、乙種及丙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股	333,330千股
每股面額	新台幣\$10元		
每股發行價格	新台幣\$60元		
增資基準日 (發行日)	105.04.22	107.03.16	110.10.26
到期日	無到期日		
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。前述利率自112年4月22日起重設年率為4.58125%。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。前述利率自114年3月17日起重設年率為4.465%。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.00%(七年期IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股	丙種特別股
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。		
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。		
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東		
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。		
轉換普通股	不得轉換		
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權		

2. 資本公積

本公司資本公積之明細如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
股本溢價	\$ 150,137,326	150,137,326	156,644,813
採用權益法認列	2,343,662	2,952,965	2,385,094
認列對子公司所有權益變動數	5,377,958	5,377,958	5,377,943
庫藏股交易	583,183	583,183	583,183
其 他	43,563	43,563	43,563
合 計	<u>\$ 158,485,692</u>	<u>159,094,995</u>	<u>165,034,596</u>

(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。

富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. 特別盈餘公積

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
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	29,381,770	29,381,770	25,746,092
廉價購買利益提列特別盈餘 公積	6,597,660	6,597,660	6,597,660
保險子公司重分類之金融資 產公允價值變動數	59,396,644	59,396,644	-
其他股東權益減項淨額	34,904,795	34,904,795	226,423,522
	<u>\$ 133,266,235</u>	<u>133,266,235</u>	<u>261,752,640</u>

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.盈餘分配

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

本公司分別於民國一一四年五月二日經董事會擬議及民國一一三年六月十四日經股東會決議民國一一三年度及民國一一二年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

	113年度	112年度
分派予普通股業主之股利		
現金	\$ 58,079,318	32,537,433
股票(註)	<u>3,416,431</u>	<u>6,507,487</u>
合計	<u><u>\$ 61,495,749</u></u>	<u><u>39,044,920</u></u>
分派予特別股業主之股利		
現金—甲種特別股	\$ 1,649,250	1,596,563
現金—乙種特別股	1,439,986	1,439,986
現金—丙種特別股	<u>599,994</u>	<u>599,994</u>
合計	<u><u>\$ 3,689,230</u></u>	<u><u>3,636,543</u></u>

(註)股票股利係以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積發放。

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6.股利政策

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之(損)益	不動產重估增值	與待出售資產直接相關之權益	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國114年1月1日餘額	\$ (9,550,468)	(46,248,945)	52	(237,564)	2,799,709	2,657	47,018,087	(6,216,472)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	3,723,386	-	-	-	-	(2,657)	-	3,720,729
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(70,799)	-	-	-	-	-	-	(70,799)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	1,903,107	-	-	-	-	-	1,903,107
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	-	(936,872)	-	-	-	-	-	(936,872)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	86,190	-	-	-	-	-	86,190
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	-	(6,138)	-	-	-	-	-	(6,138)
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	-	-	(48)	-	-	-	-	(48)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	11,789	-	-	-	11,789
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	11,562	-	-	-	11,562
重估價利益	-	-	-	-	98,405	-	-	98,405
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(82,123,790)	(82,123,790)
其 他	-	-	-	-	(132,576)	132,576	-	-
民國114年3月31日餘額	<u>\$ (5,897,881)</u>	<u>(45,202,658)</u>	<u>4</u>	<u>(214,213)</u>	<u>2,765,538</u>	<u>132,576</u>	<u>(35,105,703)</u>	<u>(83,522,337)</u>
民國113年1月1日餘額	\$ (17,761,886)	(42,349,979)	-	(154,501)	2,715,442	-	22,646,128	(34,904,796)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	5,809,813	-	-	-	-	-	-	5,809,813
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(39,663)	-	-	-	-	-	-	(39,663)
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	-	700,934	-	-	-	-	-	700,934
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	-	(457,667)	-	-	-	-	-	(457,667)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(3,894,398)	-	-	-	-	-	(3,894,398)
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	-	26	-	-	-	-	-	26
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	31,820	-	-	-	31,820
採用權益法之關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益	-	-	-	53,561	-	-	-	53,561
重估價利益	-	-	-	-	76,123	-	-	76,123
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	57,435,896	57,435,896
民國113年3月31日餘額	<u>\$ (11,991,736)</u>	<u>(46,001,084)</u>	<u>-</u>	<u>(69,120)</u>	<u>2,791,565</u>	<u>-</u>	<u>80,082,024</u>	<u>24,811,649</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.非控制權益

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初餘額	\$ 14,669,153	14,168,572
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	44,428	28,559
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	160,213	170,983
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產損益	357,766	(348,345)
確定福利計畫再衡量數	(16)	(77)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(178,863)	66,784
後續可能重分類至損益之避險工具損益	909	4,995
其他	161	-
處分採用權益法之投資	(154,034)	-
期末餘額	<u>\$ 14,899,717</u>	<u>14,091,471</u>

(三十)每股盈餘

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 41,057,794	30,407,666
減：已宣告之特別股股利	-	-
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 41,057,794</u>	<u>30,407,666</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>13,665,722</u>	<u>13,665,722</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 3.00</u>	<u>2.23</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一一三年六月十四日決議以資本公積轉增資，增資基準日為民國一一三年九月十五日，計算每股盈餘時，無償配股之影響及上述普通股加權平均流通在外股數業已追溯調整，民國一一三年一月一日至三月三十一日基本每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.34</u>	<u>2.23</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十一)員工及董事酬勞

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

本公司員工及董事酬勞提列金額如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
員工酬勞	\$ <u>4,750</u>	<u>4,750</u>
董事酬勞	\$ <u>17,500</u>	<u>17,500</u>

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

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

(三十二)收益及費損

1.利息淨收益

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
利息收入		
貼現及放款息	\$ 27,106,143	24,790,645
投資有價證券息	42,454,326	41,150,222
其他	<u>8,697,493</u>	<u>7,506,764</u>
小計	<u>78,257,962</u>	<u>73,447,631</u>
利息費用		
存款息	23,841,854	22,303,914
債券息	2,415,219	1,921,627
央行及銀行同業拆放息	1,362,437	1,617,672
附買回票券及債券息	272,592	1,082,026
其他	<u>2,073,604</u>	<u>2,635,314</u>
小計	<u>29,965,706</u>	<u>29,560,553</u>
利息淨收益	<u>\$ 48,292,256</u>	<u>43,887,078</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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 2,828,851	3,302,659
信託及保管業務	3,052,850	2,460,832
信用卡手續費收入	1,218,591	944,896
佣金收入	1,104,656	947,003
放款手續費收入	464,246	509,542
其 他	2,487,516	2,194,999
小 計	11,156,710	10,359,931
手續費及佣金支出		
佣金支出	10,182,248	8,686,239
跨行手續費	119,279	104,065
經紀經手費支出	221,321	263,168
信用卡手續費支出	582,670	535,674
其 他	1,793,365	1,148,668
小 計	12,898,883	10,737,814
手續費及佣金淨收益	\$ <u>(1,742,173)</u>	<u>(377,883)</u>

3.保險業務淨收益

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
保費收入	\$ 104,105,887	100,373,884
分離帳戶保險商品收益	4,410,029	16,800,463
保險業務收益	108,515,916	117,174,347
承保費用	3,775	8,074
保險賠款與給付	91,823,833	97,889,594
分離帳戶保險商品費用	4,410,029	16,800,463
安定基金支出	214,303	237,077
保險業務費用	96,451,940	114,935,208
保險業務淨收益	\$ <u>12,063,976</u>	<u>2,239,139</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
賠款準備淨變動	\$ 703,124	799,778
責任準備淨變動	24,084,526	18,069,373
特別準備淨變動	3,540,428	2,815,028
保費不足準備淨變動	(371,950)	(512,977)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	34,068	52,737
外匯價格準備淨變動	4,688,016	9,155,602
其他準備淨變動	(133,542)	(134,463)
	<u>\$ 32,544,670</u>	<u>30,245,078</u>

5.員工福利費用

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
薪資費用	\$ 9,911,831	8,908,824
勞健團保費用	1,040,567	965,807
退休金費用	558,154	546,174
董事酬金	77,799	73,803
其他員工福利費用	501,620	488,054
	<u>\$ 12,089,971</u>	<u>10,982,662</u>

6.折舊及攤銷費用

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
折舊費用	\$ 1,480,559	1,425,137
攤銷費用	567,089	533,913
	<u>\$ 2,047,648</u>	<u>1,959,050</u>

7.其他業務及管理費用

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
稅捐費用	\$ 2,012,058	1,771,717
租 金	370,577	342,887
勞務費用	856,572	727,540
業務活動費	599,365	1,018,923
共同行銷費	24,728	24,891
郵 電 費	360,933	360,441
其 他	3,932,124	3,780,471
	<u>\$ 8,156,357</u>	<u>8,026,870</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

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

C.第三等級

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	114.3.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 489,817,737	485,096,556	448,599	4,272,582
債券投資	175,840,456	60,128,976	104,234,046	11,477,434
其 他	1,000,804,910	667,373,941	113,627,021	219,803,948
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,266,416	1,266,416	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	59,983,145	33,612,302	-	26,370,843
債券投資(註1)	646,066,196	293,705,052	344,065,702	8,295,442
其 他	96,252,108	33,472,584	57,560,621	5,218,903
待出售資產	3,828,204	-	-	3,828,204
投資性不動產(註2)	258,150,151	-	-	258,150,151
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	18,907,863	17,339,054	1,568,809	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	113,445	75,313	-	38,132
避險之金融負債	10,957,040	-	10,957,040	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 57,300,385	1,953,715	52,482,320	2,864,350
避險之金融資產	11,864,574	-	11,864,574	-
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	76,462,269	178,479	73,765,831	2,517,959
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,579,025	-	268,523	3,310,502
避險之金融負債	11,920,380	-	11,920,380	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113.3.31			
資產及負債項目		合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量					
<u>非衍生資產及負債</u>					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	股票投資	\$ 635,105,603	630,099,123	297,412	4,709,068
	債券投資	176,435,967	49,445,485	114,083,115	12,907,367
	其 他	939,273,290	618,596,203	97,488,906	223,188,181
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	債券投資	485,109	485,109	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
	股票投資	56,279,322	34,598,157	-	21,681,165
	債券投資(註1)	560,665,985	213,139,784	335,093,111	12,433,090
	其 他	77,518,494	9,542,072	61,139,511	6,836,911
	投資性不動產(註2)	262,999,993	-	-	262,999,993
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	持有供交易之金融負債	14,079,929	13,682,972	396,957	-
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	48,121	48,121	-	-
	避險之金融負債	8,052,065	-	8,052,065	-
<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	\$ 48,974,810	1,966,850	43,336,227	3,671,733
	避險之金融資產	17,477,169	-	17,477,169	-
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	79,959,613	534,109	76,131,902	3,293,602
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,651,338	-	91,854	1,559,484
	避險之金融負債	7,584,468	-	7,584,468	-

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

B. 非金融工具

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

(3) 公允價值調整

A. 評價模型限制及不確定輸入值

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

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

B. 信用風險評價調整

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一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

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	114年1月至3月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他 綜合損益 (註)	買進 或發行	轉入 第三等級 (a)(b)	賣出、處 分或交割	自第三 等級轉出 (b)(c)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 230,230,292	(237,031)	3,673,128	9,539,877	447,063	4,784,294	450,721	238,418,314
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	39,421,004	131,396	255,506	196	1,227,663	298,689	851,888	39,885,188
待出售資產	3,360,133	3	-	-	468,068	-	-	3,828,204
投資性不動產	257,921,052	(1,071,108)	1,441,957	202,572	123,746	-	468,068	258,150,151
合計	\$ 530,932,481	(1,176,740)	5,370,591	9,742,645	2,266,540	5,082,983	1,770,677	540,281,857

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣千元

113年1月至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益 (註)	買進 或發行	轉入 第三等級 (a)(b)	賣出、處 分或交割	自第三 等級轉出 (b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 233,188,186	756,725	8,157,063	6,314,368	-	2,849,756	1,090,237	244,476,349
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	47,039,344	588,460	330,582	127	444,053	4,232,906	3,218,494	40,951,166
投資性不動產	268,746,363	(7,491,338)	861,200	507,101	376,667	-	-	262,999,993
合計	\$ 548,973,893	(6,146,153)	9,348,845	6,821,596	820,720	7,082,662	4,308,731	548,427,508

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

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

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

114年1月至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 3,381,978	(652,007)	-	-	-	212,012	-	2,517,959
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,341,472	(18,342)	60	7,263,776	-	6,238,332	-	3,348,634
合 計	\$ 5,723,450	(670,349)	60	7,263,776	-	6,450,344	-	5,866,593

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

名稱	113年1月至3月						
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,670,115	650,973	-	-	27,486	-	3,293,602
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	2,050,804	3,969	3,958,946	-	4,454,235	-	1,559,484
合 計	\$ 4,720,919	654,942	3,958,946	-	4,481,721	-	4,853,086

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
未實現損益變動		
列入當期損益	<u>\$ (530,344)</u>	<u>(6,861,077)</u>
列入其他綜合損益	<u>\$ 3,196,068</u>	<u>8,069,814</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	\$ 509,526,482	500,574,702	521,090,694

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

名 稱	114.3.31				
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,339,177	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。
衍生金融工具					
資 產：					
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)	\$ 17,645	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。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	3,954	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名 稱	113.12.31				
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,317,981	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 1,368	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名 稱	113.3.31				
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,769,710	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。
衍生金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 1,341	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司富邦人壽

114.3.31					
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	2,862,262	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~10% (5.56%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.7~2.5 (2.10)	股價淨值比越高，公允價值越高
		市場法-Merton債務評 價模型	缺乏市場流通性折價	16.82%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1年：2.79%~3.40% 3年：2.74%~3.34% 10年：3.92%~4.80%	無風險報酬率越高，買權公允價值 越高/賣權公允價值越低
			波動度	6年：26.55%~32.45% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$79,609,404 ~\$97,300,382 US\$1,574,219 ~\$1,924,046	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	11,174,058	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越 低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	12.86%~50% (29.29%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
			股價淨值比	1.9~3.4 (2.65)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	3.15%~3.26%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.86%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.04%~0.51%	提前償還率越高，公允價值越高

113.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,844,369	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~5% (4.44%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
			非控制權益折價	0%~10% (5.00%)	非控制權益折價越高，公允價值越 低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
			股價淨值比	1.8~2.9 (2.35)	股價淨值比越高，公允價值越高
		市場法-Merton債務評 價模型	缺乏市場流通性折價	16.16%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1年：3.08%~3.76% 3年：2.99%~3.66% 10年：4.11%~5.03%	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：27.05%~33.06% 36.52%~45.47%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$56,923,280 ~\$78,948,779 US\$1,866,477 ~\$2,281,250	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	10,759,844	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越 低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	12.86%~50% (29.29%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 越低
			股價淨值比	2.0~3.2 (2.60)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	3.42%~3.84%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.51%~0.74%	提前償還率越高，公允價值越高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31					
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	\$ 2,638,209	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~10%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~3.7(2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高
		市場法-Merton債務評價模型	缺乏市場流通性折價	10.34%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1年：3.61%~4.42%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
				3年：3.34%~4.08%	
				10年：3.81%~4.66%	
			波動度	6年：25.80%~31.53%	波動度越高，公允價值越高
				39.78%~48.62%	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	8,089,625	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	12.02%~50% (29%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.6~3.6 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	3.97%~4.07%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.51%~0.74%	提前償還率越高，公允價值越高

C. 子公司富邦產險

114.3.31					
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	\$ 1,578,720	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~20% (8.75%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%~50% (37.5%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.9~3.4 (2.7)	股價淨值比越高，公允價值越高
113.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,641,309	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~20% (8.75%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%~50% (38%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2~3.2 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高
113.3.31					
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	\$ 1,729,177	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~20%(8.75%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%~50%(37.5%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.6~3.6 (2.6)	股價淨值比越高，公允價值越高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.子公司富邦證券

		114.3.31			
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 327,961	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	233,882	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	11,615,021	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
衍生金融工具					
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,310,502	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高
		113.12.31			
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 272,600	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	235,373	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	11,722,565	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
衍生金融工具					
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,304,176	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	113.3.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 86,532	交易對手報價	不適用	不適用	不適用
經紀商投資有價證券	253,832	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
		註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	10,195,389	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		
衍生金融工具					
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,559,484	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.子公司台北富邦銀行

單位：千元

114.3.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
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 \$	1,539	(1,640)	-	-

113.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	1,557	(1,773)	-	-

113.3.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
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 \$	848	(966)	-	-

B.子公司富邦人壽

114.3.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	53,922	(49,242)	4,576	(4,576)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	146,065	(146,916)
合 計	\$ 53,922	(49,242)	150,641	(151,492)

113.12.31 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	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	55,058	(49,405)	4,736	(4,740)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	141,196	(142,027)
合 計	\$ 55,058	(49,405)	145,932	(146,767)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益 (註)	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 55,094	(50,031)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	93,747	(93,743)
合 計	<u>\$ 55,094</u>	<u>(50,031)</u>	<u>93,747</u>	<u>(93,743)</u>

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

C.子公司富邦證券

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

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

113.3.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 34,036	(34,036)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,019,539	(1,019,539)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	155,948	(155,948)	-	-

富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
民國114年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 3,909,822,902	3,224,759,072
金融負債		
應付債券	373,635,618	366,976,672
民國113年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,863,729,895	3,162,793,553
金融負債		
應付債券	360,530,634	353,311,293
民國113年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	3,820,049,814	3,270,727,536
金融負債		
應付債券	310,350,974	305,498,824

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	114.3.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,224,759,072	1,716,270,203	1,268,683,179	239,805,690
金融負債：				
應付債券	366,976,672	92,048,152	256,521,135	18,407,385

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,162,793,553	1,687,331,905	1,210,670,377	264,791,271
金融負債：				
應付債券	353,311,293	120,621,870	214,596,939	18,092,484
113.3.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,270,727,536	1,708,177,486	1,231,614,530	330,935,520
金融負債：				
應付債券	305,498,824	90,639,087	195,702,928	19,156,809

(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；若無活絡市場公開報價或無市場價格可供參考時，則以模型評價或交易對手報價方式進行評價。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	114.3.31			
	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,931,303	-	1,117,647	813,656
運輸保險	727,546	414	344,874	383,086
漁船航保險	416,207	186	373,133	43,260
任意車險	12,636,086	1	1,150,536	11,485,551
強制車險	2,847,131	886,051	1,708,279	2,024,903
責任保險	3,049,711	14,365	693,462	2,370,614
工程及核能保險	4,569,159	56,813	3,588,700	1,037,272
保證及信用保險	159,164	997	116,571	43,590
其他財產保險	675,481	46	430,071	245,456
傷害險	3,732,405	8,048	69,461	3,670,992
颱風、洪水及地震險	3,014,898	43,290	2,337,164	721,024
個人及商業綜合保險	617,663	-	86,642	531,021
健康保險	863,976	-	49,178	814,798
國外再保分進業務	-	132,268	212	132,056
國外子公司	1,971,644	287,465	518,172	1,740,937
合 計	\$ 37,212,374	1,429,944	12,584,102	26,058,216

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

項目	113.3.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 1,707,346	423	910,515	797,254
運輸保險	710,897	543	324,466	386,974
漁船航保險	409,115	498	338,276	71,337
任意車險	11,694,937	-	962,313	10,732,624
強制車險	2,626,275	851,362	1,575,765	1,901,872
責任保險	2,672,177	11,917	632,748	2,051,346
工程及核能保險	3,010,112	41,332	2,316,558	734,886
保證及信用保險	143,221	744	102,341	41,624
其他財產保險	606,834	35	378,433	228,436
傷害險	3,617,940	10,190	55,850	3,572,280
颱風、洪水及地震險	2,239,525	43,850	1,555,531	727,844
個人及商業綜合保險	590,140	-	78,573	511,567
健康保險	821,981	-	34,838	787,143
國外再保分進業務	-	204,577	1,684	202,893
國外子公司	1,697,060	381,131	551,343	1,526,848
減：累計減損	-	-	(16)	16
合 計	<u>\$ 32,547,560</u>	<u>1,546,602</u>	<u>9,819,218</u>	<u>24,274,944</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為0千元、0千元及16千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	114年1月至3月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 35,384,374	10,386,021
本期提存	38,596,059	12,574,915
本期收回	(35,384,374)	(10,386,021)
其他－匯率影響	46,259	9,187
期末金額	<u>\$ 38,642,318</u>	<u>12,584,102</u>

項目	113年1月至3月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 32,344,207	9,037,890
本期提存	34,052,235	9,806,393
本期收回	(32,344,207)	(9,037,906)
其他－匯率影響	41,927	12,841
期末金額	<u>\$ 34,094,162</u>	<u>9,819,218</u>

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

B.特別準備

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

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

(B)危險變動特別準備金

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

b. 特定資產之資產區隔要求

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

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

(A) 公債。但不包括可交換公債。

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

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

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

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

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初金額	\$ 527,485	462,545
本期提存	78,583	47,249
本期收回	(1,748)	(26,692)
期末金額	<u>\$ 604,320</u>	<u>483,102</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	114年1月至3月				113年1月至3月			
	負 債			合 計	特別盈餘公積			合 計
	重大事故	危險變動			重大事故	危險變動	旅平險	
期初金額(即期末餘額)	\$ 314,980	466,330		781,310	956,642	8,785,535	115,373	9,857,550
項 目	113年1月至3月				112年1月至3月			
	負 債			合 計	特別盈餘公積			合 計
	重大事故	危險變動			重大事故	危險變動	旅平險	
期初金額(即期末餘額)	\$ 314,980	466,330		781,310	487,448	8,051,195	54,697	8,593,340

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

f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

h.旅行平安保險係依金管保財字第10904939031號函之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已決未付、已報未付及未報之理賠負債

114.3.31					
項目	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已決未付	已報未付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	4,401	4,013,698	78,343	4,092,041
運輸保險	-	1,244	1,075,096	259,115	1,334,211
漁船航保險	-	14	615,531	246,350	861,881
任意車險	-	54,302	7,832,617	2,139,187	9,971,804
強制車險	-	25,271	1,160,909	4,064,894	5,225,803
責任保險	-	23,731	2,712,294	1,516,108	4,228,402
工程及核能保險	-	58,447	2,469,320	1,046,900	3,516,220
保證及信用保險	-	(7)	107,522	35,749	143,271
其他財產保險	-	1,831	137,316	124,493	261,809
傷害險	-	18,957	484,627	1,646,827	2,131,454
颱風、洪水及地震險	-	3,730	7,012,532	1,023,669	8,036,201
個人及商業綜合保險	-	1,385	46,609	149,108	195,717
健康保險	-	9,166	79,518	321,273	400,791
國外再保分進業務	-	-	447,584	26,302	473,886
國外子公司	-	19,344	1,191,825	1,169,238	2,361,063
合計	\$ -	221,816	29,386,998	13,847,556	43,234,554

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	113.3.31				
	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	\$ -	6,662	4,719,717	95,780	4,815,497
運輸保險	-	494	934,208	409,759	1,343,967
漁船航保險	-	14	448,278	289,781	738,059
任意車險	-	50,932	7,083,893	2,020,403	9,104,296
強制車險	-	17,930	1,086,612	3,892,507	4,979,119
責任保險	-	13,048	2,259,332	1,257,236	3,516,568
工程及核能保險	-	1,854	1,850,283	486,510	2,336,793
保證及信用保險	-	224	69,649	34,819	104,468
其他財產保險	-	2,741	153,075	192,568	345,643
傷害險	-	12,447	511,299	1,651,073	2,162,372
颱風、洪水及地震險	-	514	126,246	259,932	386,178
個人及商業綜合保險	-	814	52,596	123,608	176,204
健康保險	-	7,417	67,719	598,627	666,346
國外再保分進業務	-	-	576,176	28,269	604,445
國外子公司	-	13,025	1,072,832	1,205,335	2,278,167
合計	\$ -	128,116	21,011,915	12,546,207	33,558,122

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	114.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 2,487,906	28,063	2,515,969
運輸保險	438,050	134,756	572,806
漁船航保險	476,020	228,580	704,600
任意車險	559,715	85,476	645,191
強制車險	483,800	1,951,159	2,434,959
責任保險	1,139,477	344,425	1,483,902
工程及核能保險	1,819,862	975,282	2,795,144
保證及信用保險	55,472	28,167	83,639
其他財產保險	76,447	83,800	160,247
傷害險	3,600	10,224	13,824
颱風、洪水及地震險	6,307,848	937,765	7,245,613
個人及商業綜合保險	198	9,576	9,774
健康保險	2,726	20,076	22,802
國外再保分進業務	16,876	103	16,979
國外子公司	459,973	375,819	835,792
減：累計減損	(498)	(414)	(912)
合計	\$ 14,327,472	5,212,857	19,540,329

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	113.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 3,341,408	27,576	3,368,984
運輸保險	272,082	245,314	517,396
漁船航保險	325,604	248,331	573,935
任意車險	407,877	64,072	471,949
強制車險	454,834	1,868,867	2,323,701
責任保險	963,660	279,721	1,243,381
工程及核能保險	1,260,046	428,487	1,688,533
保證及信用保險	20,975	28,033	49,008
其他財產保險	83,885	96,750	180,635
傷害險	3,964	11,023	14,987
颱風、洪水及地震險	73,678	221,994	295,672
個人及商業綜合保險	384	9,764	10,148
健康保險	-	63,273	63,273
國外再保分進業務	20,312	984	21,296
國外子公司	133,263	371,192	504,455
減：累計減損	(427)	(207)	(634)
合 計	<u>\$ 7,361,545</u>	<u>3,965,174</u>	<u>11,326,719</u>

截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為912千元、912千元及634千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	114年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 40,554,052	17,618,511
本期提存	43,187,380	19,525,730
本期收回	(40,554,052)	(17,619,423)
其他—匯率影響	47,174	15,511
期末金額	<u>\$ 43,234,554</u>	<u>19,540,329</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	113年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 32,585,775	10,869,197
本期提存	33,511,093	11,312,728
本期收回	(32,585,775)	(10,869,831)
其他－匯率影響	47,029	14,625
期末金額	<u>\$ 33,558,122</u>	<u>11,326,719</u>

d.執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	114年 1月至3月	113年 1月至3月
火災保險	\$ 19,556	101,036
運輸保險	17,448	4,605
漁船航保險	634	5,021
任意車險	497,671	391,713
強制車險	56,122	54,913
責任保險	4,643	6,487
工程及核能保險	525	2,261
保證及信用保險	7,526	14,030
其他財產保險	565	518
傷害險	1,113	302
個人及商業綜合保險	5	550
颱風、洪水及地震險	608	123
健康保險	288	449
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	2,778	518
合計	<u>\$ 609,482</u>	<u>582,526</u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	114年1月至3月		113年1月至3月	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 376	-	397	-
本期提存	-	-	1	-
本期滿期還本金	-	-	(23)	-
期末金額	<u>\$ 376</u>	<u>-</u>	<u>375</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	114.3.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 139,077	-	58,367	80,710
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	5,316	-	-	5,316
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	2,064	-	-	2,064
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	-	908	-	908
國外子公司	83,426	11,961	68,510	26,877
合 計	<u>\$ 229,883</u>	<u>12,869</u>	<u>126,877</u>	<u>115,875</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

項 目	113.3.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 127,683	36	47,785	79,934
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	4,511	-	-	4,511
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	-	5,733	110	5,623
國外子公司	15,542	23,197	12,780	25,959
合 計	<u>\$ 147,736</u>	<u>28,966</u>	<u>60,675</u>	<u>116,027</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

114年1月至3月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 139,077	129,619	-	-	9,458	58,367	51,954	6,413	3,045
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	5,316	6,644	-	-	(1,328)	-	-	-	(1,328)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	2,064	1,617	-	-	447	-	-	-	447
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	-	-	908	747	161	-	-	-	161
國外子公司	82,779	14,016	11,886	14,901	65,748	67,949	5,753	62,196	3,552
其他-匯率影響數	647	37	75	91	594	(928)	(1,898)	970	(376)
合 計	\$ 229,883	151,933	12,869	15,739	75,080	125,388	55,809	69,579	5,501
113年1月至3月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 127,683	128,843	36	73	(1,197)	47,785	47,020	765	(1,962)
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	4,511	4,121	-	-	390	-	-	-	390
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	-	-	5,733	2,428	3,305	110	52	58	3,247
國外子公司	15,464	20,131	23,060	31,249	(12,856)	12,705	28,766	(16,061)	3,205
其他-匯率影響數	78	(482)	137	(460)	1,157	(1,961)	(2,905)	944	213
合 計	\$ 147,736	152,613	28,966	33,290	(9,201)	58,639	72,933	(14,294)	5,093

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	114年1月至3月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 167,672	57,718
本期提存	241,701	126,246
本期收回	(167,672)	(57,718)
其他－匯率影響	1,051	631
期末金額	<u>\$ 242,752</u>	<u>126,877</u>

項目	113年1月至3月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 185,903	75,412
本期提存	175,783	60,199
本期收回	(185,903)	(75,412)
其他－匯率影響	919	476
期末金額	<u>\$ 176,702</u>	<u>60,675</u>

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

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(A)董事會

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

(B)風險管理委員會

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

(C)風控長

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

(D)風險管理部

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(E)業務單位

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

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

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

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

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

d.保險風險管理之程序及方法

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

114年1月至3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	\$ 1,129,699	57.3%	10,156	3,773	8,125	3,018
運輸保險	898,595	61.2%	6,133	3,006	4,906	2,405
漁船航保險	292,832	71.8%	2,598	206	2,078	165
任意車險	6,171,866	66.3%	57,108	51,352	45,686	41,082
強制車險	1,888,291	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,651,175	68.5%	12,556	9,636	10,045	7,709
工程及核能保險	2,114,247	60.6%	9,077	630	7,262	504
保證及信用保險	67,655	68.2%	808	178	646	142
其他財產保險	512,849	66.3%	4,804	1,428	3,843	1,142
傷害險	1,971,117	67.8%	18,963	18,388	15,170	14,710
颱風、洪水及地震險	1,795,665	64.1%	13,674	2,726	10,939	2,181
個人及商業綜合保險	522,772	68.3%	4,280	3,909	3,424	3,127
健康保險	640,573	64.0%	5,540	5,238	4,432	4,190
國外再保分進業務	53,782	60.5%	1,238	1,238	990	990
國外子公司	1,196,049	62.3%	12,150	9,597	9,720	7,678

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)

113年1月至3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	\$ 958,098	58.8%	9,759	3,204	7,807	2,563
運輸保險	782,408	61.3%	5,136	2,830	4,109	2,264
漁船航保險	422,514	71.3%	2,564	345	2,051	276
任意車險	5,847,725	66.4%	52,366	48,245	41,893	38,596
強制車險	1,787,766	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,417,738	68.2%	11,160	8,503	8,928	6,802
工程及核能保險	1,357,307	60.8%	8,832	726	7,066	581
保證及信用保險	69,255	68.0%	780	176	624	141
其他財產保險	498,062	66.3%	4,565	1,291	3,652	1,033
傷害險	1,850,360	67.7%	18,688	18,410	14,950	14,728
颱風、洪水及地震險	1,195,915	68.2%	14,348	1,784	11,478	1,427
個人及商業綜合保險	428,093	68.2%	3,625	3,129	2,900	2,503
健康保險	553,463	63.0%	5,109	4,888	4,087	3,910
國外再保分進業務	119,851	60.7%	562	555	450	444
國外子公司	1,244,839	63.6%	13,065	10,372	10,452	8,298

b.保險風險集中之說明

(A)承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一一四年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、工程及核能保險、傷害險、強制車險、颱風及洪水及地震險；民國一一三年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及工程及核能保險。比重最高的任意車險，民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日所占的比重分別為29.5%及31.6%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,129,699	5.4 %	958,098	5.2 %
運輸保險	898,595	4.3 %	782,408	4.2 %
漁船航保險	292,832	1.4 %	422,514	2.3 %
任意車險	6,171,866	29.5 %	5,847,725	31.6 %
強制車險	1,888,291	9.0 %	1,787,766	9.6 %
責任保險	1,651,175	7.9 %	1,417,738	7.7 %
工程及核能保險	2,114,247	10.1 %	1,357,307	7.3 %
保證及信用保險	67,655	0.3 %	69,255	0.4 %
其他財產保險	512,849	2.5 %	498,062	2.7 %
傷害險	1,971,117	9.4 %	1,850,360	10.0 %
颱風、洪水及地震險	1,795,665	8.6 %	1,195,915	6.5 %
個人及商業綜合保險	522,772	2.5 %	428,093	2.3 %
健康保險	640,573	3.1 %	553,463	3.0 %
國外業務	53,782	0.3 %	119,851	0.5 %
國外子公司	1,196,049	5.7 %	1,244,839	6.7 %
合 計	<u>\$ 20,907,167</u>	<u>100.0 %</u>	<u>18,533,394</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，民國一十四年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、責任保險、強制車險及健康保險；民國一十三年一月一日至三月三十一日比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及健康保險。比重最高的任意車險，民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日所占的比重分別為41.9%及42.3%，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	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 396,590	3.0 %	302,182	2.4 %
運輸保險	376,603	2.8 %	357,438	2.9 %
漁船航保險	10,719	0.1 %	60,943	0.5 %
任意車險	5,580,960	41.9 %	5,287,260	42.3 %
強制車險	1,212,284	9.1 %	1,146,480	9.2 %
責任保險	1,219,682	9.1 %	1,069,618	8.6 %
工程及核能保險	288,218	2.2 %	168,761	1.3 %
保證及信用保險	20,544	0.1 %	19,306	0.2 %
其他財產保險	153,536	1.2 %	152,974	1.2 %
傷害險	1,883,576	14.1 %	1,803,465	14.4 %
颱風、洪水及地震險	196,522	1.5 %	158,009	1.3 %
個人及商業綜合保險	416,307	3.1 %	324,089	2.6 %
健康保險	604,900	4.5 %	526,304	4.2 %
國外業務	54,143	0.4 %	119,241	0.9 %
國外子公司	919,585	6.9 %	1,006,963	8.0 %
合 計	<u>\$ 13,334,169</u>	<u>100.0 %</u>	<u>12,503,033</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	114.3.31					
	≤109	110	111	112	113	114
事故年底	-	34,473,960	19,062,206	41,680,930	45,750,823	15,700,420
第一年度	-	30,467,265	19,157,540	36,838,279	42,982,280	-
第二年度	-	30,145,346	19,475,483	36,218,162	-	-
第三年度	-	29,830,792	19,241,322	-	-	-
第四年度	-	29,804,064	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	29,804,064	19,241,322	36,218,162	42,982,280	15,700,420
累積理賠金額	-	29,041,263	15,663,903	32,832,175	24,212,299	987,080
小計	1,769,991	762,801	3,577,419	3,385,987	18,769,981	14,713,340
調節事項(註)						513,542
合併沖銷數						(258,507)
於資產負債表認列之金額						43,234,554

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

意外年度	113.3.31					
	≤108	109	110	111	112	113
事故年底	-	29,933,155	33,595,070	119,526,929	42,166,482	10,784,929
第一年度	-	28,512,080	30,195,359	119,921,428	39,087,875	-
第二年度	-	28,295,269	29,914,160	118,989,606	-	-
第三年度	-	28,156,443	29,813,962	-	-	-
第四年度	-	28,248,348	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,248,348	29,813,962	118,989,606	39,087,875	10,784,929
累積理賠金額	-	27,328,369	27,926,227	113,025,073	25,947,572	1,009,252
小計	1,660,907	919,979	1,887,735	5,964,533	13,140,303	9,775,677
調節事項(註)						480,010
合併沖銷數						(271,022)
於資產負債表認列之金額						33,558,122

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B)累計已報賠款淨額

意外年度	114.3.31					
	≤109	110	111	112	113	114
事故年底	-	25,295,639	86,496,480	32,664,623	28,859,205	8,514,588
第一年度	-	23,094,125	86,551,708	29,233,795	27,320,912	-
第二年度	-	22,954,768	86,348,879	28,925,818	-	-
第三年度	-	22,784,404	86,210,075	-	-	-
第四年度	-	22,751,309	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	22,751,309	86,210,075	28,925,818	27,320,912	8,514,588
累積理賠金額	-	22,329,578	84,769,965	26,602,547	16,659,089	838,470
小計	656,718	421,731	1,440,110	2,323,271	10,661,823	7,676,118
調節事項(註)						514,454
於資產負債表認列之金額						23,694,225

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

意外年度	113.3.31					
	≤108	109	110	111	112	113
事故年底	-	22,567,824	24,406,727	86,759,292	32,829,504	8,183,913
第一年度	-	21,742,750	22,505,005	87,013,945	31,011,545	-
第二年度	-	21,612,528	22,390,630	86,273,291	-	-
第三年度	-	21,502,580	22,716,025	-	-	-
第四年度	-	21,224,067	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	21,224,067	22,716,025	86,273,291	31,011,545	8,183,913
累積理賠金額	-	20,893,908	21,654,719	83,416,964	21,469,858	843,075
小計	620,442	330,159	1,061,306	2,856,327	9,541,687	7,340,838
調節事項(註)						480,644
於資產負債表認列之金額						22,231,403

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(A)截至民國一一四年三月三十一日止，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。
- (g)EVERGREEN INSURANCE COMPANY LIMITED等：為汽車保險之臨時分保再保險。

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

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

(C)截至民國一一三年三月三十一日止，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(e)Likewise Corp.等：為新種保險之臨時分保再保險。

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

(D)富邦產險及其子公司民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出分別為281千元及214千元。

(E)富邦產險及其子公司民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日未適格再保險準備金分別為65,386千元、77,200千元及22,236千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為37,400千元、37,256千元及18,339千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為7千元、27千元及13千元，及已報未付之分出賠款準備分別為27,979千元、39,917千元及3,884千元。

b.流動性風險

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

c.市場風險

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.富邦人壽及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備明細

114.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 6,732	-	6,732
個人傷害險	7,413,384	-	7,413,384
個人健康險	3,038,017	-	3,038,017
團體險	2,747,716	-	2,747,716
投資型保險	142,108	-	142,108
合 計	13,347,957	-	13,347,957
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	654,751	-	654,751
個人傷害險	16,781	-	16,781
個人健康險	21,414	-	21,414
團體險	139,383	-	139,383
投資型保險	11,149	-	11,149
合 計	843,478	-	843,478
淨 額	\$ 12,504,479	-	12,504,479

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 6,704	-	6,704
個人傷害險	6,776,171	-	6,776,171
個人健康險	2,971,476	-	2,971,476
團體險	2,526,174	-	2,526,174
投資型保險	129,521	-	129,521
合 計	12,410,046	-	12,410,046
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	670,074	-	670,074
個人傷害險	17,517	-	17,517
個人健康險	21,147	-	21,147
團體險	138,214	-	138,214
投資型保險	10,805	-	10,805
合 計	857,757	-	857,757
淨 額	<u>\$ 11,552,289</u>	<u>-</u>	<u>11,552,289</u>
113.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 6,683	-	6,683
個人傷害險	6,092,625	-	6,092,625
個人健康險	2,785,170	-	2,785,170
團體險	2,463,147	-	2,463,147
投資型保險	117,527	-	117,527
合 計	11,465,152	-	11,465,152
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	720,108	-	720,108
個人傷害險	17,488	-	17,488
個人健康險	28,519	-	28,519
團體險	145,947	-	145,947
投資型保險	10,481	-	10,481
合 計	922,543	-	922,543
淨 額	<u>\$ 10,542,609</u>	<u>-</u>	<u>10,542,609</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 12,410,046	-	12,410,046
本期提存數	13,349,096	-	13,349,096
本期收回數	(12,408,344)	-	(12,408,344)
外幣兌換損益	(2,841)	-	(2,841)
期末餘額	13,347,957	-	13,347,957
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	857,757	-	857,757
本期增加數	843,416	-	843,416
本期減少數	(857,816)	-	(857,816)
外幣兌換損益	121	-	121
期末餘額	843,478	-	843,478
期末餘額－淨額	<u>\$ 12,504,479</u>	<u>-</u>	<u>12,504,479</u>

	113年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 11,197,067	-	11,197,067
本期提存數	11,458,981	-	11,458,981
本期收回數	(11,191,628)	-	(11,191,628)
外幣兌換損益	732	-	732
期末餘額	11,465,152	-	11,465,152
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	929,473	-	929,473
本期增加數	922,093	-	922,093
本期減少數	(929,459)	-	(929,459)
外幣兌換損益	436	-	436
期末餘額	922,543	-	922,543
期末餘額－淨額	<u>\$ 10,542,609</u>	<u>-</u>	<u>10,542,609</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	114.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,427,594	8,549	3,436,143
－未報未付	250,733	-	250,733
個人傷害險			
－已報未付	178,191	-	178,191
－未報未付	858,813	-	858,813
個人健康險			
－已報未付	740,497	-	740,497
－未報未付	1,407,942	-	1,407,942
團體險			
－已報未付	151,464	-	151,464
－未報未付	728,789	-	728,789
投資型保險			
－已報未付	375,155	-	375,155
－未報未付	53,526	-	53,526
合 計	8,172,704	8,549	8,181,253
減除分出賠款準備：			
個人壽險	19,184	-	19,184
個人傷害險	33,041	-	33,041
個人健康險	15,366	-	15,366
團體險	28,130	-	28,130
投資型保險	35,198	-	35,198
合 計	130,919	-	130,919
淨 額	\$ 8,041,785	8,549	8,050,334

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,053,438	5,327	3,058,765
－未報未付	254,266	-	254,266
個人傷害險			
－已報未付	166,329	-	166,329
－未報未付	766,494	-	766,494
個人健康險			
－已報未付	632,965	-	632,965
－未報未付	1,347,817	-	1,347,817
團體險			
－已報未付	161,880	-	161,880
－未報未付	668,492	-	668,492
投資型保險			
－已報未付	260,103	-	260,103
－未報未付	57,173	-	57,173
合 計	7,368,957	5,327	7,374,284
減除分出賠款準備：			
個人壽險	120,401	-	120,401
個人傷害險	30,369	-	30,369
個人健康險	70,893	-	70,893
團體險	33,300	-	33,300
投資型保險	13,304	-	13,304
合 計	268,267	-	268,267
淨 額	\$ 7,100,690	5,327	7,106,017

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	114年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 8,137,380	6,564	8,143,944
本期提存數	8,193,950	8,549	8,202,499
本期收回數	(8,200,861)	(6,564)	(8,207,425)
外幣兌換損益	42,235	-	42,235
期末餘額	8,172,704	8,549	8,181,253
減除分出賠款準備：			
期初餘額	111,807	-	111,807
本期增加數	131,131	-	131,131
本期減少數	(112,160)	-	(112,160)
外幣兌換損益	141	-	141
期末餘額	130,919	-	130,919
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,041,785</u>	<u>8,549</u>	<u>8,050,334</u>

	113年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,045,204	5,327	7,050,531
本期提存數	7,352,999	5,327	7,358,326
本期收回數	(7,042,663)	(5,327)	(7,047,990)
外幣兌換損益	13,417	-	13,417
期末餘額	7,368,957	5,327	7,374,284
減除分出賠款準備：			
期初餘額	274,609	-	274,609
本期增加數	267,489	-	267,489
本期減少數	(274,510)	-	(274,510)
外幣兌換損益	679	-	679
期末餘額	268,267	-	268,267
期末餘額－淨額	<u>\$ 7,100,690</u>	<u>5,327</u>	<u>7,106,017</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

114.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 4,037,877,692	-	4,037,877,692
傷害險	862,755	-	862,755
健康險	427,004,124	-	427,004,124
年金險	84,152,207	118,655,996	202,808,203
投資型保險	291,878	-	291,878
合 計(註1)	<u>4,550,188,656</u>	<u>118,655,996</u>	<u>4,668,844,652</u>
減除分出責任準備			
壽險	1,176	-	1,176
淨 額(註1)	<u>\$ 4,550,187,480</u>	<u>118,655,996</u>	<u>4,668,843,476</u>

註1：民國一一四年三月三十一日加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,669,073,486千元，減除分出責任準備後之合計數為4,669,072,310千元。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,970,801,009	-	3,970,801,009
傷害險	794,642	-	794,642
健康險	404,237,825	-	404,237,825
年金險	86,345,393	130,799,885	217,145,278
投資型保險	265,802	-	265,802
合 計(註3)	<u>4,462,444,671</u>	<u>130,799,885</u>	<u>4,593,244,556</u>
減除分出責任準備			
壽險	1,907	-	1,907
淨 額(註3)	<u>\$ 4,462,442,764</u>	<u>130,799,885</u>	<u>4,593,242,649</u>

註3：民國一一三年三月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,593,487,331千元，減除分出責任準備後之合計數為4,593,485,424千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	114年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,509,698,244	120,736,586	4,630,434,830
本期提存數	274,152,875	1,069,376	275,222,251
本期收回數	(247,865,870)	(3,272,208)	(251,138,078)
外幣兌換損益	14,203,407	122,242	14,325,649
期末餘額	<u>4,550,188,656</u>	<u>118,655,996</u>	<u>4,668,844,652</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,516	-	1,516
本期減少數	(353)	-	(353)
外幣兌換損益	13	-	13
期末餘額	<u>1,176</u>	<u>-</u>	<u>1,176</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,550,187,480</u>	<u>118,655,996</u>	<u>4,668,843,476</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,406,378,670	133,270,689	4,539,649,359
本期提存數	280,347,723	469,841	280,817,564
本期收回數	(259,300,060)	(3,448,595)	(262,748,655)
外幣兌換損益	35,018,338	507,950	35,526,288
期末餘額	4,462,444,671	130,799,885	4,593,244,556
減除分出責任準備			
期初餘額	2,282	-	2,282
本期減少數	(463)	-	(463)
外幣兌換損益	88	-	88
期末餘額	1,907	-	1,907
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,462,442,764</u>	<u>130,799,885</u>	<u>4,593,242,649</u>

D.特別準備明細

	114.3.31			
	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	\$30,003,158	-	-	30,003,158
紅利風險準備	2,843,206	-	-	2,843,206
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$32,846,364</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>33,498,631</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31

	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	\$18,898,625	-	-	18,898,625
紅利風險準備	3,671,920	-	-	3,671,920
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$22,570,545</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>23,222,812</u>

前述特別準備之變動調節如下：

114年1月至3月

	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$29,297,312	-	652,267	29,949,579
分紅保單紅利準備提存數	3,582,235	-	-	3,582,235
分紅保單紅利準備沖轉數	(13,755)	-	-	(13,755)
紅利風險準備沖轉數	(104,887)	-	-	(104,887)
外幣兌換損益	85,459	-	-	85,459
期末餘額	<u>\$32,846,364</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>33,498,631</u>

113年1月至3月

	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$19,669,471	-	652,267	20,321,738
分紅保單紅利準備提存數	1,821,299	-	-	1,821,299
分紅保單紅利準備沖轉數	(14,249)	-	-	(14,249)
紅利風險準備提存數	987,421	-	-	987,421
外幣兌換損益	106,603	-	-	106,603
期末餘額	<u>\$22,570,545</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>23,222,812</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備明細

114.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,170,487	-	2,170,487
個人健康險	17,194	-	17,194
投資型商品	22,504	-	22,504
合 計	<u>\$ 2,210,185</u>	<u>-</u>	<u>2,210,185</u>
113.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,546,880	-	2,546,880
個人健康險	17,113	-	17,113
投資型商品	22,386	-	22,386
合 計	<u>\$ 2,586,379</u>	<u>-</u>	<u>2,586,379</u>
113.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 4,196,781	-	4,196,781
個人健康險	16,542	-	16,542
合 計	<u>\$ 4,213,323</u>	<u>-</u>	<u>4,213,323</u>
前述保費不足準備之變動調節如下：			
114年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 2,586,379	-	2,586,379
本期淨迴轉數	(377,451)	-	(377,451)
外幣兌換損益	1,257	-	1,257
期末餘額	<u>\$ 2,210,185</u>	<u>-</u>	<u>2,210,185</u>
113年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 4,721,928	-	4,721,928
本期淨迴轉數	(518,070)	-	(518,070)
外幣兌換損益	9,465	-	9,465
期末餘額	<u>\$ 4,213,323</u>	<u>-</u>	<u>4,213,323</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	114.3.31	113.12.31	113.3.31
責任準備	\$ 4,603,374,267	4,566,532,961	4,531,052,965
未滿期保費準備	13,346,184	12,408,265	11,463,194
保費不足準備	2,131,364	2,503,519	4,117,103
特別準備	25,703,333	23,868,235	19,710,993
賠款準備	5,219,386	5,159,412	4,475,838
保險負債帳面價值	4,649,774,534	4,610,472,392	4,570,820,093
企業合併所承擔之保險 義務之公允價值與依 會計政策所衡量保險 負債之差額	3,653,610	3,636,304	4,001,767
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,653,428,144</u>	<u>4,614,108,696</u>	<u>4,574,821,860</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,883,865,699</u>	<u>3,617,660,883</u>	<u>3,637,016,659</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

114.3.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 5,392,015	-	-	5,392,015
危險變動特別準備	2,530,103	-	-	2,530,103
合 計	<u>\$ 7,922,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,922,118</u>
113.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 5,392,015	-	-	5,392,015
危險變動特別準備	2,530,103	-	-	2,530,103
合 計	<u>\$ 7,922,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,922,118</u>
113.3.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 5,087,507	-	-	5,087,507
危險變動特別準備	2,546,707	-	-	2,546,707
合 計	<u>\$ 7,634,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,634,214</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

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

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
壽 險	\$ 3,018,156	2,994,951	3,188,498
投資型保單	281,602	276,151	266,360
合 計	<u>\$ 3,299,758</u>	<u>3,271,102</u>	<u>3,454,858</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初餘額	\$ 3,271,102	3,430,964
本期保險費收取數	-	2
本期保險賠款與給付	(6,265)	(31,236)
本期法定準備之淨提存數	34,921	55,128
期末餘額	<u>\$ 3,299,758</u>	<u>3,454,858</u>

b. 外匯價格變動準備

(A) 避險策略及曝險情形：

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

(B) 外匯價格變動準備之變動調節：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初餘額	\$ 21,480,601	9,176,335
本期提存數：		
強制提存	1,390,699	960,049
額外提存	6,351,614	10,131,949
小計	7,742,313	11,091,998
本期收回數	(3,054,297)	(1,936,396)
期末餘額	<u>\$ 26,168,617</u>	<u>18,331,937</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
民國114年3月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	26,168,617	(26,168,617)
歸屬於母公司業主之權益	583,726,090	564,396,359	19,329,731
民國113年12月31日			
外匯價格變動準備	-	21,480,601	(21,480,601)
歸屬於母公司業主之權益	629,426,900	613,847,582	15,579,318
民國113年3月31日			
外匯價格變動準備	-	18,331,937	(18,331,937)
歸屬於母公司業主之權益	577,978,270	564,917,883	13,060,387

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

影響項目	114 年1月至3月			113 年1月至3月		
	未適用 金額	適 用 金 額	影響數	未適用 金額	適 用 金 額	影響數
歸屬於母公司業主 之稅後損益	\$ 31,066,813	27,316,400	3,750,413	24,787,268	17,462,786	7,324,482
每股盈餘	2.62	2.31	0.31	2.09	1.47	0.62

I. 遞延取得成本及遞延手續費收入

a. 遞延取得成本

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初餘額	\$ 2,511,210	2,323,228
本期增加	88,491	57,599
本期攤銷數	(25,516)	(22,922)
期末餘額	<u>\$ 2,574,185</u>	<u>2,357,905</u>

b. 遞延手續費收入

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

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
期初餘額	\$ 4,240,691	3,631,309
本期增加	242,940	156,295
本期攤銷數	(42,026)	(36,787)
期末餘額	<u>\$ 4,441,605</u>	<u>3,750,817</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)

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	114年1月至3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	\$ 92,159,066	1,259,463	93,418,529
再保費收入	-	-	-
保費收入	92,159,066	1,259,463	93,418,529
減：再保費支出	(515,641)	-	(515,641)
未滿期保費準備 淨變動	(955,152)	-	(955,152)
小 計	(1,470,793)	-	(1,470,793)
自留滿期保費收入	<u>\$ 90,688,273</u>	<u>1,259,463</u>	<u>91,947,736</u>

	113年1月至3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	\$ 88,917,699	866,966	89,784,665
再保費收入	-	-	-
保費收入	88,917,699	866,966	89,784,665
減：再保費支出	(532,869)	-	(532,869)
未滿期保費準備 淨變動	(274,719)	-	(274,719)
小 計	(807,588)	-	(807,588)
自留滿期保費收入	<u>\$ 88,110,111</u>	<u>866,966</u>	<u>88,977,077</u>

b. 自留保險賠款與給付

	114年1月至3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	\$ 82,470,224	3,985,855	86,456,079
保險賠款與給付	82,470,224	3,985,855	86,456,079
減：攤回再保賠款與 給付	(365,758)	-	(365,758)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 82,104,466</u>	<u>3,985,855</u>	<u>86,090,321</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	113年1月至3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	\$ 88,332,508	4,394,755	92,727,263
再保賠款	13	-	13
保險賠款與給付	88,332,521	4,394,755	92,727,276
減：攤回再保賠款與 給付	(446,305)	-	(446,305)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 87,886,216</u>	<u>4,394,755</u>	<u>92,280,971</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

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

b.風險管理策略

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

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

富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、颱風洪水、空難、恐怖攻擊及傳染病五種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

(B) 再保險風險部分

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

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

f. 資產負債配合風險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

g.風險管理報告

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

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

上述風險之管理，孫公司係依據其相關法令及公司風險管理規範辦理。

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

		114年1月至3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%	(1,197,868)	(956,798)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,361,611)	(1,087,409)
費用(固定費用)	增加	5%	(117,296)	(93,316)
脫退率及解約率	增加	10%	59,040	47,176

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113年1月至3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%	(1,165,522)	(930,889)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,307,571)	(1,044,119)
費用(固定費用)	增加	5%	(122,173)	(97,187)
脫退率及解約率	增加	10%	57,277	45,761

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

b.保險風險集中之說明

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

c.理賠發展趨勢

(A)直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一十四年三月三十一日(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	
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	7,763,638	7,770,826	7,777,246	-
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	8,117,517	8,135,478	8,140,023	-	-
110	6,529,528	8,138,219	8,326,494	8,346,859	8,355,886	-	-	1,155
111	7,759,860	9,677,450	9,870,560	9,885,207	-	-	-	15,444
112	8,128,602	10,143,364	10,224,293	-	-	-	-	197,795
113	8,810,059	10,154,375	-	-	-	-	-	2,083,868
114	1,259,110	-	-	-	-	-	-	326,188
未報未付賠款準備								2,624,450
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								2,579,332
賠款準備金餘額								5,203,782

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十四年三月三十一日(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	
110	1,353,532	1,686,551	1,741,815	1,764,871	1,781,190	-
111	1,435,093	1,800,290	1,843,596	1,871,396	-	23,838
112	1,441,487	1,813,986	1,862,166	-	-	28,173
113	1,485,066	1,866,647	-	-	-	54,260
114	1,384,397	-	-	-	-	550,211
未報未付賠款準備						656,482
加：已報未付賠款						2,302,118
賠款準備金餘額						2,958,600

民國一十三年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

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

民國一十三年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一三年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,040	7,211,306	7,222,376	7,224,664	-
108	6,173,797	7,578,255	7,721,002	7,743,497	7,763,638	7,764,339	-	-
109	6,426,045	7,924,896	8,086,839	8,117,517	8,120,998	-	-	3,063
110	6,529,528	8,138,219	8,326,494	8,331,184	-	-	-	16,970
111	7,759,860	9,677,450	9,760,914	9,928,600	-	-	-	187,240
112	8,128,602	9,426,649	-	-	-	-	-	1,898,416
113	1,260,538	-	-	-	-	-	-	324,913
未報未付賠款準備								2,430,602
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								2,029,608
賠款準備金餘額								4,460,210

民國一一三年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
109	1,473,902	1,814,668	1,863,094	1,889,827	1,899,481	
110	1,426,557	1,777,507	1,835,585	1,859,712		14,368
111	1,511,200	1,895,894	1,941,644	-	-	26,843
112	1,519,078	1,910,588	-	-	-	56,176
113	1,545,096	-	-	-	-	547,661
未報未付賠款準備						645,048
加：已報未付賠款						2,250,434
賠款準備金餘額						2,895,482

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(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18,871千元、18,690千元及18,592千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一一四年三月三十一日(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	
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	7,563,281	7,570,437	7,576,854	-
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	7,935,224	7,953,023	7,957,562	-	-
110	6,508,771	8,076,863	8,262,381	8,282,276	8,291,239	-	-	1,006
111	7,594,099	9,445,772	9,634,283	9,648,327	-	-	-	15,303
112	7,954,623	9,925,129	10,004,443	-	-	-	-	195,088
113	8,681,126	10,001,620	-	-	-	-	-	2,056,275
114	1,248,747	-	-	-	-	-	-	323,947
未報未付賠款準備								2,591,619
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								2,508,537
賠款準備金餘額								5,100,156

民國一一四年三月三十一日(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	
110	1,004,310	1,260,299	1,302,427	1,318,320	1,332,898	-
111	1,080,656	1,362,943	1,398,107	1,419,221	-	22,992
112	1,059,214	1,359,378	1,400,576	-	-	27,173
113	1,145,145	1,463,239	-	-	-	52,335
114	1,017,657	-	-	-	-	530,689
未報未付賠款準備						633,189
加：已報未付賠款						2,300,240
賠款準備金餘額						2,933,429

民國一一三年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十三年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

民國一十三年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,608	7,057,864	7,068,390	7,070,674	-
108	6,156,966	7,379,306	7,521,266	7,543,596	7,563,281	7,563,963	-	-
109	6,423,414	7,747,404	7,904,904	7,935,224	7,938,446	-	-	2,929
110	6,508,771	8,076,863	8,262,381	8,266,975	-	-	-	16,762
111	7,594,099	9,445,772	9,527,031	-	-	-	-	184,447
112	7,954,623	9,222,091	-	-	-	-	-	1,863,723
113	1,241,212	-	-	-	-	-	-	320,668
未報未付賠款準備								2,388,529
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,974,794
賠款準備金餘額								4,363,323

民國一十三年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
109	1,097,105	1,357,749	1,395,911	1,415,787	1,422,747	-
110	1,058,509	1,328,282	1,372,515	1,389,119	-	11,639
111	1,138,622	1,436,021	1,473,218	-	-	21,744
112	1,116,207	1,431,555	-	-	-	45,505
113	1,189,371	-	-	-	-	443,629
未報未付賠款準備						522,517
加：已報未付賠款						2,203,586
賠款準備金餘額						2,726,103

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一十四年三月三十一日、一十三年十二月三十一日及三月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(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16,749千元、16,576千元及16,591千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

b.流動性風險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一一四年三月三十一日

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	35,265	65,681	15,735	4,338,398	273,880	4,728,959
比例	0.7 %	1.4 %	0.3 %	91.8 %	5.8 %	100.0 %

民國一一三年十二月三十一日

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

民國一一三年三月三十一日

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	35,758	32,264	54,907	4,227,559	292,077	4,642,565
比例	0.8 %	0.7 %	1.2 %	91.0 %	6.3 %	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。

(三十五)財務風險管理

1.風險管理組織架構

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

2.風險管理政策

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

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦華一銀行

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

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

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

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程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、全行客戶評級以及金融資產分類的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

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

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、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

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

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

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

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

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

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

G.違約及信用減損金融資產之定義

a.授信資產

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

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

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

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

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

H.沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

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

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

I.預期信用損失之衡量

a.授信資產

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

b. 債務工具投資

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 322,375,293	-	1,683,323	863,015	23,137	324,944,768
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(74,658,184)	-	(163,312)	-	-	(74,821,496)
創始或購入之新金融資產	71,241,805	-	164,576	-	-	71,406,381
匯兌及其他變動	3,924,073	-	35,021	17,965	482	3,977,541
期末餘額	\$ 322,882,987	-	1,719,608	880,980	23,619	325,507,194

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 281,737,683	-	2,446,045	-	-	284,183,728
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(64,285,854)	-	(5,098)	-	-	(64,290,952)
創始或購入之新金融資產	94,278,558	-	1,855	-	-	94,280,413
匯兌及其他變動	4,407,940	-	51,385	-	-	4,459,325
期末餘額	\$ 316,138,327	-	2,494,187	-	-	318,632,514

預期信用損失

114年1月至3月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 124,254	-	287,925	473,139	14,090	899,408	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－於當期除列之金融資產	(42,712)	-	(80,468)	-	-	(123,180)	-
創始或購入之新金融資產	76,914	-	81,682	-	-	158,596	-
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	36,309
匯兌及其他變動	(4,232)	-	(727)	138,322	2,303	135,666	-
期末餘額	\$ 154,224	-	288,412	611,461	16,393	1,070,490	36,309

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 97,597	-	453,736	-	-	551,333	-	551,333
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(13,680)	-	(129)	-	-	(13,809)	-	(13,809)
創始或購入之新金融資產	42,339	-	430	-	-	42,769	-	42,769
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	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	2,038	-	217,315	-	-	219,353	-	219,353
期末餘額	<u>\$ 128,294</u>	<u>-</u>	<u>671,352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>799,646</u>	<u>-</u>	<u>799,646</u>

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

114年1月至3月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		合 計
期初餘額	\$ 875,682,150	-	12,328,252	-	-		888,010,402
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(206,547,213)	-	(602,590)	-	-		(207,149,803)
創始或購入之新金融資產	205,442,634	-	6,292	-	-		205,448,926
匯兌及其他變動	7,585,867	-	149,640	-	-		7,735,507
期末餘額	<u>\$ 882,163,438</u>	<u>-</u>	<u>11,881,594</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>894,045,032</u>

113年1月至3月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		合 計
期初餘額	\$ 873,770,069	-	15,498,414	-	-		889,268,483
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(188,572,725)	-	(1,841,497)	-	-		(190,414,222)
創始或購入之新金融資產	157,885,101	-	1,721	-	-		157,886,822
匯兌及其他變動	14,882,672	-	554,520	-	-		15,437,192
期末餘額	<u>\$ 857,965,117</u>	<u>-</u>	<u>14,213,158</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>872,178,275</u>

預期信用損失

114年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 218,986	-	385,200	-	-	604,186	-	604,186
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一於當期除列之金融資產	(4,232)	-	(9,699)	-	-	(13,931)	-	(13,931)
創始或購入之新金融資產	13,489	-	170	-	-	13,659	-	13,659
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦 法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,194)	-	4,689	-	-	(505)	-	(505)
期末餘額	<u>\$ 223,049</u>	<u>-</u>	<u>380,360</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>603,409</u>	<u>-</u>	<u>603,409</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 223,950	-	413,095	-	-	637,045	-	637,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(6,713)	-	(30,137)	-	-	(36,850)	-	(36,850)
創始或購入之新金融資產	9,329	-	50	-	-	9,379	-	9,379
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(3,805)	-	15,564	-	-	11,759	-	11,759
期末餘額	<u>\$ 222,761</u>	<u>-</u>	<u>398,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>621,333</u>	<u>-</u>	<u>621,333</u>

c. 應收款項

總帳面金額

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 162,378,386	3,976,071	-	727,675	-	167,082,132
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,376,937)	1,377,680	-	(743)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(57,920)	(104,442)	-	162,362	-	-
－轉為12個月預期信用損失	913,453	(913,259)	-	(194)	-	-
－於當期除列之金融資產	(81,439,017)	(1,515,854)	-	(224,013)	-	(83,178,884)
創始或購入之新金融資產	59,029,153	444,806	-	62,455	-	59,536,414
轉銷呆帳	-	-	-	(4,373)	-	(4,373)
匯兌及其他變動	571,100	3,762	-	275	-	575,137
期末餘額	<u>\$ 140,018,218</u>	<u>3,268,764</u>	<u>-</u>	<u>723,444</u>	<u>-</u>	<u>144,010,426</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 138,901,374	2,437,759	-	624,277	-	141,963,410
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,118,125)	1,118,768	-	(643)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(42,655)	(69,153)	-	111,808	-	-
－轉為12個月預期信用損失	741,982	(741,800)	-	(182)	-	-
－於當期除列之金融資產	(68,380,106)	(504,081)	-	(150,449)	-	(69,034,636)
創始或購入之新金融資產	57,164,894	623,528	-	63,406	-	57,851,828
轉銷呆帳	-	-	-	(2,242)	-	(2,242)
匯兌及其他變動	299,378	44	-	-	-	299,422
期末餘額	<u>\$ 127,566,742</u>	<u>2,865,065</u>	<u>-</u>	<u>645,975</u>	<u>-</u>	<u>131,077,782</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

114年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 619,738	518,888	40,599	257,276	2,254	1,438,755	320,855	1,759,610
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(36,829)	37,664	-	(835)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(25,359)	(145,318)	-	170,677	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	77,222	(76,963)	-	(259)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(247,087)	(108,858)	(15,266)	(109,981)	(17)	(481,209)	-	(481,209)
創始或購入之新金融資產	140,778	46,562	17,570	25,481	-	230,391	-	230,391
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	-	-	-	-	-	-	(85,774)	(85,774)
轉銷呆帳	-	-	-	(21,858)	-	(21,858)	-	(21,858)
匯兌及其他變動	(31,066)	147,266	2,595	12,066	50	130,911	-	130,911
期末餘額	<u>\$ 497,397</u>	<u>419,241</u>	<u>45,498</u>	<u>332,567</u>	<u>2,287</u>	<u>1,296,990</u>	<u>235,081</u>	<u>1,532,071</u>
113年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 400,740	187,172	399	157,448	-	745,759	294,978	1,040,737
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(75,847)	72,320	4,227	(700)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(488)	(15,698)	-	16,186	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	42,313	(42,191)	-	(122)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(112,016)	(58,051)	(73)	(42,598)	-	(212,738)	-	(212,738)
創始或購入之新金融資產	133,504	30,480	-	15,617	-	179,601	-	179,601
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	-	-	-	-	-	-	(56,212)	(56,212)
轉銷呆帳	-	-	-	(4,383)	-	(4,383)	-	(4,383)
匯兌及其他變動	(46,319)	119,328	11,306	27,114	-	111,429	-	111,429
期末餘額	<u>\$ 341,887</u>	<u>293,360</u>	<u>15,859</u>	<u>168,562</u>	<u>-</u>	<u>819,668</u>	<u>238,766</u>	<u>1,058,434</u>

d.貼現及放款

總帳面金額

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,528,938,874	37,134,867	-	10,082,011	-	2,576,155,752
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(12,141,160)	12,204,095	-	(62,935)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(325,898)	(1,785,489)	-	2,111,387	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,165,956	(4,083,301)	-	(82,655)	-	-
一於當期除列之金融資產	(433,049,904)	(7,414,721)	-	(799,190)	-	(441,263,815)
創始或購入之新金融資產	473,734,820	8,204,096	-	552,853	-	482,491,769
轉銷呆帳	-	-	-	(1,083,779)	-	(1,083,779)
匯兌及其他變動	10,323,112	(843,691)	-	79,190	-	9,558,611
期末餘額	<u>\$ 2,571,645,800</u>	<u>43,415,856</u>	<u>-</u>	<u>10,796,882</u>	<u>-</u>	<u>2,625,858,538</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,241,518,011	38,911,706	-	15,463,400	-	2,295,893,117
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(7,677,359)	7,749,436	-	(72,077)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(263,696)	(980,974)	-	1,244,670	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,990,488	(3,872,645)	-	(117,843)	-	-
一於當期除列之金融資產	(475,769,239)	(9,163,074)	-	(719,473)	-	(485,651,786)
創始或購入之新金融資產	578,191,053	7,497,281	-	763,613	-	586,451,947
轉銷呆帳	-	-	-	(411,686)	-	(411,686)
匯兌及其他變動	11,795,790	(1,921,503)	-	80,303	-	9,954,590
期末餘額	\$ 2,351,785,048	38,220,227	-	16,230,907	-	2,406,236,182

預期信用損失

114年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 4,775,679	1,868,450	-	4,255,774	-	10,899,903	24,361,681	35,261,584
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(39,829)	52,394	-	(12,565)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(4,363)	(860,148)	-	864,511	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	156,135	(114,407)	-	(41,728)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(890,106)	(57,621)	-	(435,965)	-	(1,383,692)	-	(1,383,692)
創始或購入之新金融資產	1,260,762	93,224	-	302,880	-	1,656,866	-	1,656,866
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	90,533	90,533
轉銷呆帳	-	-	-	(1,083,779)	-	(1,083,779)	-	(1,083,779)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	157,000	-	157,000	-	157,000
匯兌及其他變動	593,226	400,358	-	440,426	-	1,434,010	-	1,434,010
期末餘額	\$ 5,851,504	1,382,250	-	4,446,554	-	11,680,308	24,452,214	36,132,522

113年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,879,053	1,841,887	-	4,847,261	-	10,568,201	21,030,367	31,598,568
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(23,304)	37,400	-	(14,096)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,532)	(380,256)	-	383,788	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	148,624	(104,702)	-	(43,922)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,038,584)	(79,411)	-	(120,815)	-	(1,238,810)	-	(1,238,810)
創始或購入之新金融資產	1,116,986	84,389	-	160,727	-	1,362,102	-	1,362,102
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	943,369	943,369
轉銷呆帳	-	-	-	(411,686)	-	(411,686)	-	(411,686)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	118,864	-	118,864	-	118,864
匯兌及其他變動	3,579	227,947	-	188,200	-	419,726	-	419,726
期末餘額	\$ 4,082,822	1,627,254	-	5,108,321	-	10,818,397	21,973,736	32,792,133

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.其他金融資產

總帳面金額

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 25,191,579	-	-	282,422	-	25,474,001
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(8,869,093)	-	-	(12,458)	-	(8,881,551)
創始或購入之新金融資產	1,659,484	-	-	574,409	-	2,233,893
轉銷呆帳	-	-	-	(309,249)	-	(309,249)
匯兌及其他變動	239,740	-	-	3,353	-	243,093
期末餘額	\$ 18,221,710	-	-	538,477	-	18,760,187

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 13,113,710	-	-	124,160	-	13,237,870
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(4,162)	-	(4,162)
創始或購入之新金融資產	4,450,423	-	-	183,081	-	4,633,504
轉銷呆帳	-	-	-	(153,724)	-	(153,724)
匯兌及其他變動	309,333	-	-	129	-	309,462
期末餘額	\$ 17,873,466	-	-	149,484	-	18,022,950

預期信用損失

114年1月至3月							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異
期初餘額	\$ 1,160	-	-	257,507	-	258,667	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(519)	-	-	(11,940)	-	(12,459)	-
創始或購入之新金融資產	2,814	-	-	323,611	-	326,425	-
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(309,249)	-	(309,249)	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	109,068	-	109,068	-
匯兌及其他變動	38	-	-	6,291	-	6,329	-
期末餘額	\$ 3,493	-	-	375,288	-	378,781	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 935	-	-	118,995	-	119,930	-	119,930
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	-	-	-	(4,048)	-	(4,048)	-	(4,048)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	127,716	-	127,716	-	127,716
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(153,724)	-	(153,724)	-	(153,724)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	76,595	-	76,595	-	76,595
匯兌及其他變動	208	-	-	(21,880)	-	(21,672)	-	(21,672)
期末餘額	\$ 1,143	-	-	143,654	-	144,797	-	144,797

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀 預期信用損失

114年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 304,963	91,281	-	12,605	-	408,849	233,743	642,592
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(9,931)	10,000	-	(69)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(6)	(371)	-	377	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	26,756	(26,673)	-	(83)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(50,354)	(16,572)	-	(1,402)	-	(68,328)	-	(68,328)
創始或購入之新金融資產	66,994	23,975	-	3,182	-	94,151	-	94,151
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	43,850	43,850
匯兌及其他變動	(22,347)	37,205	-	7,545	-	22,403	-	22,403
期末餘額	\$ 316,075	118,845	-	22,155	-	457,075	277,593	734,668

113年1月至3月								
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 提列之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 290,089	91,905	-	15,128	-	397,122	212,444	609,566
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(9,551)	9,736	-	(185)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(14)	(34)	-	48	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	35,197	(35,172)	-	(25)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(47,852)	(18,031)	-	(1,509)	-	(67,392)	-	(67,392)
創始或購入之新金融資產	79,655	13,533	-	2,089	-	95,277	-	95,277
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	5,750	5,750
匯兌及其他變動	(36,140)	33,156	-	30	-	(2,954)	-	(2,954)
期末餘額	\$ 311,384	95,093	-	15,576	-	422,053	218,194	640,247

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

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

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 193,465,749	176,560,079	194,918,257
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,994,479	8,454,010	7,157,236
各類保證款項	28,432,897	26,954,033	25,511,027
合計	<u>\$ 230,893,125</u>	<u>211,968,122</u>	<u>227,586,520</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 493,793	431,467	870,275
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,412	34,718	42,060
各類保證款項	546,552	586,516	666,908
合計	<u>\$ 1,075,757</u>	<u>1,052,701</u>	<u>1,579,243</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

子公司台北富邦銀行

114.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.06 %	65.88 %	2.81 %	1.61 %
應收保證款項	10.86 %	9.40 %	0.92 %	1.37 %
應收承兌票款及其他授信	0.16 %	0.63 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.59 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.16 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	11.50 %	- %
113.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.06 %	65.88 %	2.79 %	1.56 %
應收保證款項	12.36 %	10.13 %	1.03 %	1.87 %
應收承兌票款及其他授信	0.19 %	0.49 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	2.09 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.08 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	11.55 %	- %
113.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.20 %	63.74 %	2.76 %	1.37 %
應收保證款項	12.46 %	11.12 %	1.25 %	1.91 %
應收承兌票款及其他授信	0.25 %	0.51 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	2.57 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.71 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	11.65 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

114.3.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	8.70 %	31.28 %	0.17 %
應收保證款項	45.79 %	1.83 %	0.18 %
應收承兌票款	34.56 %	0.60 %	- %

113.12.31

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

113.3.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	9.96 %	33.04 %	0.59 %
應收保證款項	42.26 %	2.25 %	0.45 %
應收承兌票款	29.15 %	0.25 %	- %

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

子公司台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,391,062,499	58.89	1,360,761,366	58.19	1,230,339,317	56.41
民營企業	776,697,841	32.88	759,601,000	32.48	749,827,368	34.38
金融機構	147,906,700	6.26	145,523,467	6.22	120,358,123	5.52
政府機關	26,749,854	1.13	48,167,425	2.06	40,093,268	1.84
公營企業	18,270,482	0.78	23,249,056	1.00	39,454,760	1.81
非營利團體	1,320,806	0.06	1,182,350	0.05	886,046	0.04
合計	<u>\$ 2,362,008,182</u>	<u>100.00</u>	<u>2,338,484,664</u>	<u>100.00</u>	<u>2,180,958,882</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

地區別	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 2,047,968,293	86.71	2,025,146,345	86.60	1,905,439,265	87.37
亞洲地區	149,353,896	6.32	145,527,980	6.22	133,174,202	6.11
美洲地區	77,821,948	3.29	82,246,015	3.52	75,303,756	3.45
其他	86,864,045	3.68	85,564,324	3.66	67,041,659	3.07
合計	<u>\$ 2,362,008,182</u>	<u>100.00</u>	<u>2,338,484,664</u>	<u>100.00</u>	<u>2,180,958,882</u>	<u>100.00</u>

c. 擔保品別

擔保品別	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 661,036,564	27.99	663,487,150	28.37	660,139,776	30.27
擔保品	1,700,971,618	72.01	1,674,997,514	71.63	1,520,819,106	69.73
不動產擔保	1,524,313,076	64.53	1,502,369,021	64.25	1,360,664,945	62.39
金融擔保品	73,832,585	3.13	72,935,851	3.12	71,327,530	3.27
保證函	65,263,100	2.76	63,795,157	2.73	59,130,600	2.71
其他	37,562,857	1.59	35,897,485	1.53	29,696,031	1.36
合計	<u>\$ 2,362,008,182</u>	<u>100.00</u>	<u>2,338,484,664</u>	<u>100.00</u>	<u>2,180,958,882</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

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

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

(C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

114.3.31	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	\$ 159,441,967	-	-	159,441,967	-	-	-	-	-	-	39,137	159,402,830
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	813,860,894	1,596,101	-	815,456,995	10,350,858	1,530,736	-	11,881,594	-	-	599,381	826,739,208
應收款項												
應收信用卡款項	60,265,524	23,950,147	148,999	84,364,670	-	391,083	2,590,725	2,981,808	710,810	-	773,873	87,283,415
應收承購帳款	17,319,755	5,828,507	1,298	23,149,560	-	60,152	-	60,152	-	-	266,768	22,942,944
應收承兌票款	259,282	515,978	-	775,260	-	52,538	-	52,538	-	-	9,111	818,687
放款												
個人金融業務	1,026,686,059	205,531,743	326,982	1,232,544,784	-	6,985,202	8,334,145	15,319,347	4,250,557	-	16,288,075	1,235,826,613
法人金融業務	452,683,536	574,742,195	629,877	1,028,055,608	-	22,760,865	2,167,919	24,928,784	3,453,538	-	13,787,156	1,042,650,774
其他金融資產	13,448,887	-	-	13,448,887	-	-	-	-	208,006	-	200,632	13,456,261
表外資產												
融資承諾	1,437,554,180	412,838,258	142,211	1,850,534,649	-	7,744,553	2,587,114	10,331,667	961,720	-	393,383	1,861,434,653
應收保證款項	19,171,694	8,879,010	-	28,050,704	-	382,193	-	382,193	-	-	319,583	28,113,314
應收信用狀	5,643,536	3,325,853	-	8,969,389	-	25,090	-	25,090	-	-	5,782	8,988,697

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31	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	\$ 151,009,348	257,933	-	151,267,281	-	-	-	-	-	-	38,932	151,228,349
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	751,143,119	1,351,538	-	752,494,657	13,407,973	805,184	-	14,213,157	-	-	612,282	766,095,532
應收款項												
應收信用卡款項	58,480,765	22,072,232	154,921	80,707,918	-	281,591	2,291,376	2,572,967	645,975	-	473,695	83,453,165
應收承購帳款	22,311,137	2,055,617	12,923	24,379,677	-	274,596	-	274,596	-	-	278,833	24,375,440
應收承兌票款	345,940	450,994	-	796,934	-	15,073	-	15,073	-	-	8,613	803,394
放款												
個人金融業務	915,251,037	174,725,918	254,736	1,090,231,691	-	5,152,590	7,162,422	12,315,012	3,695,213	-	14,546,224	1,091,695,692
法人金融業務	495,581,764	495,199,908	1,047,952	991,829,624	-	20,308,155	1,204,232	21,512,387	9,727,197	-	13,193,754	1,009,875,454
其他金融資產	11,691,540	-	-	11,691,540	-	-	-	-	141,943	-	136,709	11,696,774
表外資產												
融資承諾	804,192,469	122,469,297	82,047	926,743,813	-	2,167,005	2,178,362	4,345,367	565,461	-	358,902	931,295,739
應收保證款項	16,530,255	8,693,338	-	25,223,593	-	287,434	-	287,434	-	-	256,399	25,254,628
應收信用狀	3,909,717	3,156,542	-	7,066,259	-	90,977	-	90,977	-	-	5,069	7,152,167

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	114.3.31		113.12.31		單位：人民幣千元 113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 39,666,366	57.13	38,396,261	57.01	32,900,612	52.37
金融保險業	8,790,696	12.66	8,718,262	12.95	8,465,193	13.48
批發和零售業	6,891,674	9.93	6,754,526	10.03	6,595,591	10.50
製造業	5,454,617	7.85	5,145,869	7.64	5,261,532	8.37
房地產業	2,918,642	4.20	2,538,966	3.77	2,207,664	3.51
租賃和商務服務業	1,638,126	2.36	1,604,120	2.38	1,744,245	2.78
交通運輸業	872,697	1.26	850,089	1.26	748,673	1.19
其他	3,200,659	4.61	3,338,124	4.96	4,897,584	7.80
合計(註)	<u>\$ 69,433,477</u>	<u>100.00</u>	<u>67,346,217</u>	<u>100.00</u>	<u>62,821,094</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	114.3.31		113.12.31		單位：人民幣千元 113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 13,221,874	19.04	12,392,305	18.40	13,014,690	20.72
華中地區	3,768,978	5.43	4,004,593	5.95	4,474,359	7.12
西南地區	3,313,654	4.77	3,306,631	4.91	4,332,983	6.90
華北地區	2,754,208	3.97	3,286,891	4.88	2,795,760	4.45
華南地區	2,669,578	3.84	3,055,393	4.54	2,255,900	3.59
西北地區	935,328	1.35	905,105	1.34	1,144,781	1.82
其他	42,769,857	61.60	40,395,299	59.98	34,802,621	55.40
合計(註)	<u>\$ 69,433,477</u>	<u>100.00</u>	<u>67,346,217</u>	<u>100.00</u>	<u>62,821,094</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c. 擔保品別

擔保品別	114.3.31		113.12.31		單位：人民幣千元 113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 41,551,693	59.84	39,141,888	58.12	35,438,003	56.41
保證貸款	119,992	0.17	118,026	0.18	372,403	0.59
附擔保物貸款	27,761,792	39.99	28,086,303	41.70	27,010,688	43.00
其中：抵押貸款	21,718,125	31.28	21,718,972	32.25	20,754,309	33.04
質押貸款	6,043,667	8.71	6,367,331	9.45	6,256,379	9.96
合計(註)	<u>\$ 69,433,477</u>	<u>100.00</u>	<u>67,346,217</u>	<u>100.00</u>	<u>62,821,094</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

單位：人民幣千元

114.3.31	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	\$ 35,764,471	-	-	35,764,471	376,288	-	-	376,288	192,778	5,168	235,624	36,103,081
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	14,596,829	-	-	14,596,829	-	-	-	-	-	-	881	14,595,948
應收款項												
應收承兌票款	5,495,700	-	-	5,495,700	-	-	-	-	-	-	13,473	5,482,227
應收信用卡款項	1,429,748	-	-	1,429,748	38,133	-	-	38,133	2,765	-	18,519	1,452,127
應收承購帳款	17,492	-	-	17,492	-	-	-	-	-	-	338	17,154
放款												
個人金融業務	39,253,099	-	42,191	39,295,290	178,596	-	15,357	193,953	177,123	-	581,698	39,084,668
法人金融業務	15,966,172	12,096,142	705,936	28,768,250	406,714	-	92,500	499,214	499,647	-	743,770	29,023,341
其他金融資產	1,044,398	-	-	1,044,398	-	-	-	-	72,314	-	38,982	1,077,730
表外資產												
融資承諾	1,211,701	-	-	1,211,701	-	-	-	-	-	-	3,080	1,208,621
應收保證款項	546,552	-	-	546,552	-	-	-	-	-	-	400	546,152
應收信用狀	35,412	-	-	35,412	-	-	-	-	-	-	3	35,409

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

113.3.31	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	\$ 37,401,381	-	-	37,401,381	-	565,812	-	565,812	-	-	173,615	37,793,578
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,926,220	-	-	23,926,220	-	-	-	-	-	-	2,053	23,924,167
應收款項												
應收承兌票款	4,791,416	-	-	4,791,416	-	-	-	-	-	-	7,456	4,783,960
應收信用卡款項	121,369	-	-	121,369	551	-	-	551	-	-	1,307	120,613
應收承購帳款	5,875	-	-	5,875	-	-	-	-	-	-	108	5,767
放款												
個人金融業務	32,373,006	-	44,207	32,417,213	130,415	-	25,093	155,508	327,891	-	543,816	32,356,796
法人金融業務	16,797,596	11,470,235	502,413	28,770,244	632,086	-	208,929	841,015	309,223	-	602,277	29,318,205
其他金融資產	1,402,385	-	-	1,402,385	-	-	-	-	1,711	-	1,835	1,402,261
表外資產												
融資承諾	1,452,419	-	-	1,452,419	-	-	-	-	-	-	4,247	1,448,172
應收保證款項	666,908	-	-	666,908	-	-	-	-	-	-	218	666,690
應收信用狀	42,060	-	-	42,060	-	-	-	-	-	-	44	42,016

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

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

(A)不動產

(B)動產

(C)存款

(D)有價證券

(E)權利及保證函

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

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

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

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

b.已減損金融資產之擔保品金額

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

子公司台北富邦銀行

114.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	1.49 %	1.17 %	0.07 %
放 款	- %	60.66 %	11.00 %	3.30 %
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)

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

113.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.01 %	1.50 %	1.04 %	0.04 %
放 款	0.21 %	32.58 %	6.12 %	1.41 %
其他金融資產	- %	- %	- %	- %

富邦華一銀行

114.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	- %	78.37 %	- %

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

113.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	5.67 %	29.25 %	0.11 %

c.已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一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1,341,223千元、3,260,828千元及560,395千元。

(2)富邦人壽及其子公司

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

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

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 193,558,897	5.60	188,197,388	5.54	180,760,295	5.38
公用事業	149,211,179	4.32	150,725,007	4.44	131,959,492	3.93
多元化	7,941,066	0.23	7,844,987	0.23	7,654,928	0.23
抵押貸款證券	36,973,031	1.07	39,411,310	1.16	37,588,679	1.12
金融	1,306,350,714	37.81	1,272,337,300	37.45	1,283,306,939	38.20
非消費循環	314,360,575	9.10	306,808,979	9.03	296,578,661	8.83
政府	485,005,110	14.04	490,820,166	14.45	473,302,236	14.09
科技	95,967,836	2.78	96,079,958	2.83	94,556,951	2.81
原物料	108,676,989	3.15	99,513,166	2.93	107,643,936	3.20
消費循環	62,657,381	1.81	59,661,059	1.76	67,131,060	2.00
能源	228,808,259	6.62	219,227,271	6.45	215,387,427	6.41
資產抵押證券	13,627,793	0.40	21,657,298	0.64	28,369,355	0.84
電信	246,748,002	7.14	244,696,219	7.20	240,721,361	7.17
其他	204,992,482	5.93	200,163,777	5.89	194,654,997	5.79
小計	3,454,879,314	100.00	3,397,143,885	100.00	3,359,616,317	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(444,165)	-	(379,636)	-	(260,089)	-
合計	<u>\$ 3,454,435,149</u>	<u>100.00</u>	<u>3,396,764,249</u>	<u>100.00</u>	<u>3,359,356,228</u>	<u>100.00</u>

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 445,201,713	12.89	446,536,522	13.14	473,869,025	14.10
亞洲其他地區	423,539,372	12.26	409,236,471	12.05	424,597,634	12.65
北美洲	1,653,303,809	47.85	1,624,073,756	47.81	1,568,825,528	46.70
中南美洲	117,471,271	3.40	116,414,130	3.43	114,351,951	3.40
歐洲	574,565,415	16.63	563,602,176	16.59	548,702,387	16.33
非洲/中東	240,797,734	6.97	237,280,830	6.98	229,269,792	6.82
小計	3,454,879,314	100.00	3,397,143,885	100.00	3,359,616,317	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(444,165)	-	(379,636)	-	(260,089)	-
合計	<u>\$ 3,454,435,149</u>	<u>100.00</u>	<u>3,396,764,249</u>	<u>100.00</u>	<u>3,359,356,228</u>	<u>100.00</u>

註：富邦人壽及其子公司於民國一一年及一二年間辦理位於台灣境內能源業的授信業務，截至民國一一年三月三十一日、一二年十二月三十一日及三月三十一日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額分別為4,707,584千元、5,283,147千元及8,000,000千元，未包含於上述產業別及地區別統計表中。

B.信用風險品質分級

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

金融資產信用品質分析表

114.3.31													
stage1				stage2				stage3					
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息(含催收款項)	\$ 32,658,177	543,193	323	33,201,693	225	257	-	482	3,290,743	-	3,290,743	3,322,675	33,170,243
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)	260,912,175	5,114,348	-	266,026,523	-	-	-	-	2,507,591	-	2,507,591	(註一)	268,534,114
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,795,644,552	39,453,576	-	2,835,098,128	-	-	-	-	16,158,584	-	16,158,584	3,015,886	2,848,240,826
其他金融資產	3,945,347	1,093,396	-	5,038,743	-	-	-	-	-	-	-	7,115	5,031,628
放款(註二、三)	188,052,790	39,070,566	258,815	227,382,171	1,167,645	2,791,837	-	3,959,482	634,368	-	634,368	1,922,280	230,053,741
合 計	<u>\$ 3,281,213,041</u>	<u>85,275,079</u>	<u>259,138</u>	<u>3,366,747,258</u>	<u>1,167,870</u>	<u>2,792,094</u>	<u>-</u>	<u>3,959,964</u>	<u>22,591,286</u>	<u>-</u>	<u>22,591,286</u>	<u>8,267,956</u>	<u>3,385,030,552</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31													
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息(含催收款項)	\$ 31,824,317	511,036	324	32,335,677	125	165	-	290	2,193,437	-	2,193,437	2,227,314	32,302,090
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)	278,406,326	5,247,458	-	283,653,784	-	-	-	-	4,059,590	-	4,059,590	(註一)	287,713,374
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	2,688,940,244	37,052,270	-	2,725,992,514	-	-	-	-	15,650,120	-	15,650,120	3,169,690	2,738,472,944
其他金融資產	4,064,179	601,527	-	4,665,706	-	-	-	-	-	-	-	4,122	4,661,584
放款(註二、三)	183,664,589	36,250,699	273,330	220,188,618	966,425	4,685,809	182	5,652,416	670,171	-	670,171	2,004,290	224,506,915
合 計	<u>\$ 3,186,899,655</u>	<u>79,662,990</u>	<u>273,654</u>	<u>3,266,836,299</u>	<u>966,550</u>	<u>4,685,974</u>	<u>182</u>	<u>5,652,706</u>	<u>22,573,318</u>	<u>-</u>	<u>22,573,318</u>	<u>7,405,416</u>	<u>3,287,656,907</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：民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一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(97,937)千元、(312,447)千元與(33,781)千元、(98,658)千元、(246,372)千元與(34,606)千元及(112,139)千元、(106,766)千元與(41,184)千元。

註三：富邦人壽及其子公司於民國一一四年及一一三年間辦理授信業務，截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額分別為4,707,584千元、5,283,147千元及8,000,000千元，已認列之融資承諾準備金額分別為9,415千元、10,566千元及16,000千元，未包含於上表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

D.違約及信用減損金融資產之定義

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

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

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

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

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

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

b. 前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之資訊，並進而調整違約率為具前瞻性PD，違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，原前瞻性資訊係依據Moody's資料，自民國一一三年第二季起，調整為依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊，進而將前瞻性資訊納入考量，此調整可達子公司富邦人壽成本效益，且維持允當的前瞻性估計技術，而違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

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

b. 其他信用增強

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

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

G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國114年1月1日期初餘額	\$ 24,960	354,698	33	34,711	-	414,402	1,528,491	1,942,893
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(335)	430	-	(95)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(16)	(552)	-	568	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,043	(2,004)	(2)	(37)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(522)	(124,068)	(1)	(445)	-	(125,036)	-	(125,036)
創始或購入之新金融資產	3,625	429	-	-	-	4,054	-	4,054
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	-	-	-	-	-	-	88,796	88,796
轉銷呆帳	-	-	-	(1,037)	-	(1,037)	-	(1,037)
模型/風險參數之改變	(1,168)	3,227	136	2,582	-	4,777	-	4,777
匯率及其他變動	186	5,942	-	377	-	6,505	1,241	7,746
民國114年3月31日期末餘額	<u>\$ 28,773</u>	<u>238,102</u>	<u>166</u>	<u>36,624</u>	<u>-</u>	<u>303,665</u>	<u>1,618,528</u>	<u>1,922,193</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國113年1月1日期初餘額	\$ 20,737	256,378	120	55,059	-	332,294	1,502,278	1,834,572
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(410)	457	114	(161)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	(1,183)	(11)	1,194	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,488	(2,481)	(7)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,447)	(1,453)	(2)	(4,974)	-	(7,876)	-	(7,876)
創始或購入之新金融資產	1,120	15,733	-	-	-	16,853	-	16,853
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	-	-	-	-	-	-	39,877	39,877
轉銷呆帳	-	-	-	(1,647)	-	(1,647)	-	(1,647)
模型/風險參數之改變	(1,711)	118,180	(192)	3,728	-	120,005	-	120,005
匯率及其他變動	82	1,626	-	186	-	1,894	514	2,408
民國113年3月31日期末餘額	<u>\$ 20,859</u>	<u>387,257</u>	<u>22</u>	<u>53,385</u>	<u>-</u>	<u>461,523</u>	<u>1,542,669</u>	<u>2,004,192</u>

註1：截至民國一一四年及一一三年三月三十一日止，投資型保單借款備抵損失餘額分別為87千元及98千元，不包含於上述變動表中。

註2：截至民國一一四年及一一三年三月三十一日止，富邦人壽及其子公司因辦理放款業務之不可撤銷放款承諾，所認列之融資承諾準備餘額為9,415千元及16,000千元，未包含於上表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 57,511	-	-	1,020,048	-	1,077,559
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(2,454)	-	-	(59)	-	(2,513)
創始或購入之新金融資產	2,441	-	-	-	-	2,441
本期收回	-	-	-	(110)	-	(110)
模型/風險參數之改變	242	-	-	5,027	-	5,269
匯率及其他變動	152	-	-	2,256	-	2,408
民國114年3月31日期末餘額	<u>\$ 57,892</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,027,162</u>	<u>-</u>	<u>1,085,054</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國113年1月1日期初餘額	\$ 66,881	-	-	990,591	-	1,057,472
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為12個月預期信用損失	4,787	-	-	(4,787)	-	-
一於當期除列之金融資產	(3,196)	-	-	(3,174)	-	(6,370)
創始或購入之新金融資產	2,407	-	-	-	-	2,407
本期沖銷	-	-	-	(76)	-	(76)
本期收回	-	-	-	618	-	618
模型/風險參數之改變	(7,011)	-	-	5,664	-	(1,347)
匯率及其他變動	1,262	-	-	30,068	-	31,330
民國113年3月31日期末餘額	<u>\$ 65,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,018,904</u>	<u>-</u>	<u>1,084,034</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114年1月1日期初餘額	\$ 1,107,694	-	-	1,886,341	-	2,994,035
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(11,507)	-	-	-	-	(11,507)
創始或購入之新金融資產	12,048	-	-	-	-	12,048
模型/風險參數之改變	(7,068)	-	-	13,467	-	6,399
匯率及其他變動	13,208	-	-	1,703	-	14,911
民國114年3月31日期末餘額	<u>\$ 1,114,375</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,901,511</u>	<u>-</u>	<u>3,015,886</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國113年1月1日期初餘額	\$ 1,251,979	-	-	1,793,576	-	3,045,555
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(1,592)	-	-	-	-	(1,592)
模型/風險參數之改變	9,366	-	-	13,113	-	22,479
匯率及其他變動	49,643	-	-	53,605	-	103,248
民國113年3月31日期末餘額	<u>\$ 1,309,396</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,860,294</u>	<u>-</u>	<u>3,169,690</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114年1月1日期初餘額	\$ 7,008	-	-	-	-	7,008
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(11)	-	-	-	-	(11)
創始或購入之新金融資產	22	-	-	-	-	22
模型/風險參數之改變	38	-	-	-	-	38
匯率及其他變動	58	-	-	-	-	58
民國114年3月31日期末餘額	<u>\$ 7,115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,115</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國113年1月1日期初餘額	\$ 4,565	-	-	-	-	4,565
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(23)	-	-	-	-	(23)
創始或購入之新金融資產	94	-	-	-	-	94
模型/風險參數之改變	(584)	-	-	-	-	(584)
匯率及其他變動	70	-	-	-	-	70
民國113年3月31日期末餘額	<u>\$ 4,122</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,122</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

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

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

A. 信用風險管理流程

a. 風險辨識

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

b. 風險衡量

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

c. 風險監控

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

d. 風險回應

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

b.信用分級限額管理：

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

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

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

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

C.信用風險集中度

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

a.信用風險集中度—地區別

114.3.31						
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	\$ 35,333,678	4,491,301	7,729,297	-	935,304	48,489,580
占整體比例	72.87 %	9.26 %	15.94 %	- %	1.93 %	100.00 %

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	113.3.31					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 34,605,822	3,904,715	5,227,076	-	864,851	44,602,464
占整體比例	77.59 %	8.75 %	11.72 %	- %	1.94 %	100.00 %

D.信用風險曝險

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

	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 11,583,622	11,583,622	12,564,974	12,564,974	11,255,711	11,255,711
應收款項	8,436,971	8,436,971	5,449,261	5,449,261	6,783,520	6,783,520
本期所得稅資產	2,758,176	2,758,176	2,761,609	2,761,609	2,826,116	2,826,116
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,961,532	12,961,532	12,998,195	12,998,195	9,858,224	9,858,224
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,781,295	1,781,295	1,748,374	1,748,374	1,673,708	1,673,708
其他金融資產	139,684	139,684	146,641	146,641	83,987	83,987
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	14,679,054	14,679,054	11,005,881	11,005,881	7,453,646	7,453,646
再保險合約資產	15,217,629	15,217,629	13,063,753	13,063,753	20,996,063	20,996,063
其他資產	1,707,510	1,707,510	5,359,860	5,359,860	8,451,474	8,451,474
金融負債						
短期債務	-	-	-	-	7,838,750	7,838,750
應付款項	17,825,325	17,825,325	15,838,218	15,838,218	15,663,655	15,663,655
本期所得稅負債	381,593	381,593	193,696	193,696	120,345	120,345
租賃負債	419,976	419,976	467,693	467,693	535,184	535,184
其他負債	84,534	84,534	83,602	83,602	85,397	85,397
衍生性金融工具						
金融負債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	89,642	89,642	120,828	120,828	116,615	116,615

E.信用品質分析

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

114.3.31										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 12,869,382	-	-	12,869,382	-	626,401	-	626,401	-	13,495,783
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,781,908	-	-	1,781,908	-	-	-	-	-	613
合 計	\$ 14,651,290	-	-	14,651,290	-	626,401	-	626,401	-	15,277,078
113.12.31										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 12,646,662	-	-	12,646,662	-	671,838	-	671,838	-	13,318,500
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,748,976	-	-	1,748,976	-	-	-	-	-	602
合 計	\$ 14,395,638	-	-	14,395,638	-	671,838	-	671,838	-	15,066,874
113.3.31										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計	之金融資產	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 10,684,352	-	-	10,684,352	-	636,405	-	636,405	-	11,320,757
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,674,300	-	-	1,674,300	-	-	-	-	-	592
合 計	\$ 12,358,652	-	-	12,358,652	-	636,405	-	636,405	-	12,994,465

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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

114.3.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~0.04%	0%~50%	0%~0.5%	1%~100%	
總帳面金額	\$ 9,235,621	3,735,446	102,091	7,067,979	20,141,137
預期信用損失金額	313	11,933	1,048	1,570,581	1,583,875
113.12.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%~0.04%	0%~100%	0%~0.5%	1%~100%	
總帳面金額	\$ 5,649,763	3,501,472	314,219	6,917,783	16,383,237
預期信用損失金額	303	5,170	2,704	1,226,758	1,234,935
113.3.31					
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~20%	0%~10%	20%~100%	
總帳面金額	\$ 9,079,191	2,180,217	125,583	15,497,099	26,882,090
預期信用損失金額	-	23,104	6,026	1,207,469	1,236,599

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

G.違約及信用減損金融資產之定義

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

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

H.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

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

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

b. 前瞻性資訊之考量

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

c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d. 備抵損失之變動

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	114年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 6,881	-	8,912	15,793
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
一於當期除列之金融資產	(74)	-	-	(74)
創始或購入之新金融資產	109	-	-	109
匯兌及其他變動	44	-	-	44
期末餘額	<u>\$ 6,960</u>	<u>-</u>	<u>8,912</u>	<u>15,872</u>

	113年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 5,703	-	13,735	19,438
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
一於當期除列之金融資產	(37)	-	-	(37)
創始或購入之新金融資產	37	-	-	37
匯兌及其他變動	116	-	(4)	112
期末餘額	<u>\$ 5,819</u>	<u>-</u>	<u>13,731</u>	<u>19,550</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	114年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 602	-	-	602
匯兌及其他變動	11	-	-	11
期末餘額	<u>\$ 613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>613</u>

	113年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	
期初餘額	\$ 565	-	-	565
匯兌及其他變動	27	-	-	27
期末餘額	<u>\$ 592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>592</u>

(4)富邦證券及其子公司

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

114.3.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 51,770,201	250,820	8,915,401	14,876	25,056	60,976,354
客戶保證金專戶	28,893,756	1,924,327	2,872,827	-	209,927	33,900,837
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	37,946,292	169,325	1,826,328	860,166	371,839	41,173,950
債務證券	35,821,879	169,325	1,826,328	860,166	371,839	39,049,537
衍生工具—櫃檯買賣	530,901	-	-	-	-	530,901
衍生工具—期貨交易保證金	1,210,092	-	-	-	-	1,210,092
匯率衍生工具	66,789	-	-	-	-	66,789
其他債務證券	316,397	-	-	-	-	316,397
買入選擇權—期貨	234	-	-	-	-	234
債券保證金—存出	6,614,366	-	-	-	-	6,614,366
其他存出保證金	1,650,905	7,539	-	-	-	1,658,444
其他流動資產	2,484,156	437,353	-	12,512	15	2,934,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註)	3,462,997	-	6,203,729	1,160,983	12,256,263	23,083,972
合計	<u>\$ 132,822,673</u>	<u>2,789,364</u>	<u>19,818,285</u>	<u>2,048,537</u>	<u>12,863,100</u>	<u>170,341,959</u>
占整體比例	<u>77.97 %</u>	<u>1.64 %</u>	<u>11.64 %</u>	<u>1.20 %</u>	<u>7.55 %</u>	<u>100.00 %</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 40,662,831	341,948	12,863,894	525	-	53,869,198
客戶保證金專戶	23,916,530	1,357,474	2,100,616	-	42,460	27,417,080
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	32,677,961	-	3,370,653	781,406	927,970	37,757,990
債務證券	30,050,907	-	3,370,653	781,406	927,970	35,130,936
衍生工具—櫃檯買賣	724,393	-	-	-	-	724,393
衍生工具—期貨交易保證金	1,522,949	-	-	-	-	1,522,949
匯率衍生工具	29,429	-	-	-	-	29,429
其他債務證券	350,279	-	-	-	-	350,279
買入選擇權—期貨	4	-	-	-	-	4
債券保證金—存出	6,536,763	-	-	-	-	6,536,763
其他存出保證金	1,441,000	4,858	-	-	-	1,445,858
其他流動資產	4,318,162	146,506	-	22	-	4,464,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,533,279	-	6,897,285	287,469	5,040,235	14,758,268
合計	<u>\$ 112,086,526</u>	<u>1,850,786</u>	<u>25,232,448</u>	<u>1,069,422</u>	<u>6,010,665</u>	<u>146,249,847</u>
占整體比例	<u>76.64 %</u>	<u>1.27 %</u>	<u>17.25 %</u>	<u>0.73 %</u>	<u>4.11 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

114.3.31												
金融資產	信用風險曝險金額—產業別											
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	合 計
現金及約當現金	\$ 60,311,373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,981	60,976,354
客戶保證金專戶	33,900,837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,900,837
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	8,971,505	3,090,377	180,454	2,818,713	654,997	615,750	641,282	17,004,517	2,905,374	1,191,514	3,099,467	41,173,950
債務證券	6,847,092	3,090,377	180,454	2,818,713	654,997	615,750	641,282	17,004,517	2,905,374	1,191,514	3,099,467	39,049,537
衍生工具—櫃檯買賣	530,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	530,901
衍生工具—期貨交易保證金	1,210,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,210,092
匯率衍生工具	66,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,789
其他債務證券	316,397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316,397
買入選擇權—期貨	234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234
債券保證金—存出	6,614,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,614,366
其他存出保證金	1,652,633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,811	1,658,444
其他流動資產	1,905,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,028,736	2,934,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註)	10,204,903	7,519,929	-	-	-	-	199,303	2,346,317	2,715,103	-	98,417	23,083,972
合 計	<u>\$ 123,560,917</u>	<u>10,610,306</u>	<u>180,454</u>	<u>2,818,713</u>	<u>654,997</u>	<u>615,750</u>	<u>840,585</u>	<u>19,350,834</u>	<u>5,620,477</u>	<u>1,191,514</u>	<u>4,897,412</u>	<u>170,341,959</u>
占整體比例	<u>72.54 %</u>	<u>6.23 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>1.65 %</u>	<u>0.38 %</u>	<u>0.36 %</u>	<u>0.49 %</u>	<u>11.36 %</u>	<u>3.30 %</u>	<u>0.70 %</u>	<u>2.88 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31												
信用風險曝險金額一產業別												
金融資產	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售及 批發	建築及 材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 58,744,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,252	59,408,354
客戶保證金專戶	33,900,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,900,291
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	6,725,736	594,144	180,089	3,317,281	558,227	716,055	704,344	13,947,386	3,551,504	1,180,999	3,079,139	34,554,904
債務證券	4,620,465	594,144	180,089	3,317,281	558,227	716,055	704,344	13,947,386	3,551,504	1,180,999	3,079,139	32,449,633
衍生工具－櫃檯買賣	646,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646,969
衍生工具－期貨交易保證金	1,096,274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,096,274
匯率衍生工具	40,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,804
其他債務證券	320,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320,215
買入選擇權－期貨	1,009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,009
債券保證金－存出	6,682,744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,682,744
其他存出保證金	1,493,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,307	1,496,824
其他流動資產	3,774,245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	804,490	4,578,735
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具(註)	6,934,223	3,107,380	-	-	-	-	199,084	2,123,543	4,751,720	-	98,254	17,214,204
合 計	\$ 118,254,858	3,701,524	180,089	3,317,281	558,227	716,055	903,428	16,070,929	8,303,224	1,180,999	4,649,442	157,836,056
占整體比例	74.92 %	2.35 %	0.12 %	2.10 %	0.35 %	0.45 %	0.57 %	10.18 %	5.26 %	0.75 %	2.95 %	100.00 %

113.3.31												
信用風險曝險金額一產業別												
金融資產	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	其他 服務	合 計
現金及約當現金	\$ 53,333,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,820	53,869,198
客戶保證金專戶	27,417,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,417,080
強制透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	9,138,651	189,974	304,974	1,525,316	398,379	298,563	391,127	13,421,645	7,320,292	1,001,874	3,767,195	37,757,990
債務證券	6,511,597	189,974	304,974	1,525,316	398,379	298,563	391,127	13,421,645	7,320,292	1,001,874	3,767,195	35,130,936
衍生工具－櫃檯買賣	724,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724,393
衍生工具－期貨交易保證金	1,522,949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,522,949
匯率衍生工具	29,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,429
其他債務證券	350,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350,279
買入選擇權－期貨	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
債券保證金－存出	6,536,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,536,763
其他存出保證金	1,442,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,202	1,445,858
其他流動資產	3,389,487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,075,203	4,464,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具	6,176,632	231,050	-	469,409	-	-	198,476	2,399,563	4,926,922	96,693	259,523	14,758,268
合 計	\$ 107,434,647	421,024	304,974	1,994,725	398,379	298,563	589,603	15,821,208	12,247,214	1,098,567	5,640,943	146,249,847
占整體比例	73.46 %	0.29 %	0.21 %	1.37 %	0.27 %	0.20 %	0.40 %	10.82 %	8.37 %	0.75 %	3.86 %	100.00 %

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

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

(a)可轉(交)換公司債

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

(b)債券型基金

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

(B)附買回及附賣回債券承作

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

(C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(D)衍生工具－期貨交易保證金

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

(E)其他債務證券

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

c.借券保證金－存出

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

d.其他存出保證金

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

e.其他流動資產

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

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

114.3.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合 計	
低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計				
\$ 20,545,315	2,543,923	-	23,089,238	-	-	-	-	-	5,266	23,083,972	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註)											
113.12.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合 計	
低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計				
\$ 16,577,891	641,095	-	17,218,986	-	-	-	-	-	4,782	17,214,204	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註)											
113.3.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合 計	
低風險	中風險	高風險	小 計	低風險	中風險	高風險	小 計				
\$ 14,171,630	591,534	-	14,763,164	-	-	-	-	-	4,896	14,758,268	
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：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

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

114.3.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 52,060,953	8,915,401	-	-	-	-	60,976,354
客戶保證金專戶	33,900,837	-	-	-	-	-	33,900,837
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	26,588,962	14,314,937	270,051	-	-	-	41,173,950
債務證券	24,893,119	13,886,367	270,051	-	-	-	39,049,537
衍生工具—櫃檯買賣	102,331	428,570	-	-	-	-	530,901
衍生工具—期貨交易保證金	1,210,092	-	-	-	-	-	1,210,092
匯率衍生工具	66,789	-	-	-	-	-	66,789
其他債務證券	316,397	-	-	-	-	-	316,397
買入選擇權—期貨	234	-	-	-	-	-	234
債券保證金—存出	6,614,366	-	-	-	-	-	6,614,366
其他存出保證金	1,658,444	-	-	-	-	-	1,658,444
其他流動資產	2,934,036	-	-	-	-	-	2,934,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具(註1)	20,545,315	2,543,923	-	-	-	5,266	23,083,972
小計	144,302,913	25,774,261	270,051	-	-	5,266	170,341,959
占整體比例	84.71 %	15.13 %	0.16 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	71,392,289	18,220,625	1,170	-	136,181	136,181	89,614,084
應收帳款	50,177,263	5,660	-	-	136,181	136,181	50,182,923
應收證券融資款	21,215,026	18,214,965	1,170	-	-	-	39,431,161
合 計	\$215,695,202	43,994,886	271,221	-	136,181	141,447	259,956,043
占整體比例	82.97 %	16.92 %	0.11 %	- %	0.05 %	0.05 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

113.3.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
現金及約當現金	\$ 41,005,304	12,863,894	-	-	-	-	53,869,198
客戶保證金專戶	27,417,080	-	-	-	-	-	27,417,080
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	27,660,584	10,016,326	81,080	-	-	-	37,757,990
債務證券	25,622,966	9,426,890	81,080	-	-	-	35,130,936
衍生工具－櫃檯買賣	134,957	589,436	-	-	-	-	724,393
衍生工具－期貨交易保證金	1,522,949	-	-	-	-	-	1,522,949
匯率衍生工具	29,429	-	-	-	-	-	29,429
其他債務證券	350,279	-	-	-	-	-	350,279
買入選擇權－期貨	4	-	-	-	-	-	4
債券保證金－存出	6,536,763	-	-	-	-	-	6,536,763
其他存出保證金	1,445,858	-	-	-	-	-	1,445,858
其他流動資產	4,464,690	-	-	-	-	-	4,464,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	14,171,630	591,534	-	-	-	4,896	14,758,268
小計	<u>122,701,909</u>	<u>23,471,754</u>	<u>81,080</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,896</u>	<u>146,249,847</u>
占整體比例	<u>83.89 %</u>	<u>16.05 %</u>	<u>0.06 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	<u>72,016,553</u>	<u>18,465,219</u>	<u>991,051</u>	<u>-</u>	<u>180,007</u>	<u>180,007</u>	<u>91,472,823</u>
應收帳款	54,274,204	6,093	-	-	180,007	180,007	54,280,297
應收證券融資款	17,742,349	18,459,126	991,051	-	-	-	37,192,526
合 計	<u>\$194,718,462</u>	<u>41,936,973</u>	<u>1,072,131</u>	<u>-</u>	<u>180,007</u>	<u>184,903</u>	<u>237,722,670</u>
占整體比例	<u>81.91 %</u>	<u>17.64 %</u>	<u>0.45 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>0.08 %</u>	<u>100.00 %</u>

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.11%為高風險分級，主要是應收證券融資款與汽車工業可轉換公司債，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

(A)現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。

(B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。

(C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

c.違約及信用減損金融資產之定義

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

(A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B)質性指標

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

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

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

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

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

e. 前瞻性資訊之考量

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一一四年及一一三年三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	114年1月至3月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損	合	計
期初餘額	\$ 4,782	-	-	-	-	4,782		4,782
因期初已認列之金融工具所產生之變動								
一於當期除列之金融資產	(180)	-	-	-	-	(180)		(180)
創始或購入之新金融資產	1,089	-	-	-	-	1,089		1,089
匯兌及其他變動	(425)	-	-	-	-	(425)		(425)
期末餘額	<u>\$ 5,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,266</u>		<u>5,266</u>
	113年1月至3月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 九號規定提 列之減損	合	計
期初餘額	\$ 4,659	-	-	-	-	4,659		4,659
因期初已認列之金融工具所產生之變動								
一於當期除列之金融資產	(440)	-	-	-	-	(440)		(440)
創始或購入之新金融資產	619	-	-	-	-	619		619
匯兌及其他變動	58	-	-	-	-	58		58
期末餘額	<u>\$ 4,896</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,896</u>		<u>4,896</u>

民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一一四年及一一三年三月三十一日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	114年1月至3月						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	142,090	5,751	-	147,841	147,841
創始或購入之新金融資產	-	-	469	1,750	-	2,219	2,219
匯兌及其他變動	-	-	(782)	(234)	-	(1,016)	(1,016)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>141,777</u>	<u>7,267</u>	<u>-</u>	<u>149,044</u>	<u>149,044</u>
	113年1月至3月						合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	215,868	35,802	-	251,670	251,670
創始或購入之新金融資產	-	-	-	586	-	586	586
匯兌及其他變動	-	-	533	(1,428)	-	(895)	(895)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>216,401</u>	<u>34,960</u>	<u>-</u>	<u>251,361</u>	<u>251,361</u>

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為141,840千元、141,512千元及186,101千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為136,181千元、136,184千元及180,007千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

C.信用風險管理組織與架構

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

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

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

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.機構銀行

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

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

b.零售銀行

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

c.交易對手之信貸風險

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

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸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問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

E. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

a.按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 38,451	-	258	-	-	38,709
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(5,740)	-	(258)	-	-	(5,998)
創始或購入之新金融資產	11,426	-	-	-	-	11,426
匯兌及其他變動	3,371	-	-	-	-	3,371
期末餘額	\$ 47,508	-	-	-	-	47,508

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 54,297	-	1,497	-	-	55,794
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(3,632)	-	-	-	-	(3,632)
創始或購入之新金融資產	9,239	-	-	-	-	9,239
匯兌及其他變動	5,914	-	294	-	-	6,208
期末餘額	\$ 65,818	-	1,791	-	-	67,609

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.貼現及放款

單位：港幣千元

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 150,215	-	323,319	-	-	473,534
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,086)	-	1,086	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,052	-	(2,052)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(16,663)	-	(4,189)	-	-	(20,852)
創始或購入之新金融資產	34,043	-	2,430	-	-	36,473
轉銷呆帳	-	-	(16,291)	-	-	(16,291)
匯兌及其他變動	(14,972)	-	29,469	-	-	14,497
期末餘額	\$ 153,589	-	333,772	-	-	487,361

單位：港幣千元

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 169,507	-	177,036	-	-	346,543
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	(5,951)	-	5,951	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,750	-	(3,750)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(10,490)	-	(7,564)	-	-	(18,054)
創始或購入之新金融資產	9,219	-	21,335	-	-	30,554
轉銷呆帳	-	-	(37,420)	-	-	(37,420)
匯兌及其他變動	2,397	-	165,034	-	-	167,431
期末餘額	\$ 168,432	-	320,622	-	-	489,054

c.表外保證及承諾

單位：港幣千元

114年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 15,349	-	7,790	-	-	23,139
匯兌及其他變動	3,768	-	(1,214)	-	-	2,554
期末餘額	\$ 19,117	-	6,576	-	-	25,693

單位：港幣千元

113年1月至3月						
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損
期初餘額	\$ 18,533	-	6,289	-	-	24,822
匯兌及其他變動	3,955	-	(515)	-	-	3,440
期末餘額	\$ 22,488	-	5,774	-	-	28,262

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I.信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 4,801,122	2,921,821	3,740,246
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	232,566	305,683	425,472
各類保證款項	180,329	192,139	193,938
合 計	<u>\$ 5,214,017</u>	<u>3,419,643</u>	<u>4,359,656</u>

單位：港幣千元

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	114.3.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	51.70 %	- %	39.26 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	0.60 %
其他金融資產			
— 債券投資	- %	- %	20.58 %
表內項目	113.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	53.80 %	- %	41.37 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	4.90 %
其他金融資產			
— 債券投資	- %	- %	10.63 %
表內項目	113.3.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	36.21 %	- %	43.79 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	5.47 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J.信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款一無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a.產業別及地區別

產業別及地區別	114.3.31		113.12.31		單位：港幣千元 113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
工商金融						
物業發展	\$ 5,421,379	7.74	5,826,631	8.19	7,087,437	10.78
物業投資	8,430,617	12.04	8,574,869	12.06	8,088,768	12.30
金融企業	1,589,315	2.27	1,883,361	2.65	1,879,258	2.85
股票經紀	-	-	196,702	0.28	11,000	0.02
批發及零售業	1,329,926	1.90	1,292,059	1.82	1,319,204	2.01
製造業	2,433,621	3.48	2,457,453	3.46	2,115,754	3.22
運輸及運輸設備	108,494	0.16	177,252	0.25	133,388	0.20
娛樂活動	334,000	0.48	334,000	0.47	-	-
電訊科技	786,673	1.12	821,043	1.15	816,584	1.24
電力及燃氣	1,096,691	1.57	1,019,992	1.43	860,856	1.31
其他	7,424,233	10.61	7,564,341	10.64	5,994,526	9.12
個人						
專案計畫	49,443	0.07	33,233	0.05	3,890	0.01
購買其他住宅物的貸款	12,257,980	17.51	12,457,780	17.52	12,801,254	19.47
信用卡貸款	762,636	1.09	809,543	1.14	834,367	1.27
其他	3,317,323	4.74	3,370,516	4.74	3,345,186	5.09
小計	45,342,331	64.78	46,818,775	65.85	45,291,472	68.89
貿易融資	4,776,420	6.82	5,485,312	7.71	5,385,334	8.19
在香港以內使用的貸款	50,118,751	71.60	52,304,087	73.56	50,676,806	77.08
在香港以外使用的貸款	19,880,435	28.40	18,796,213	26.44	15,070,294	22.92
客戶貸款總額	\$ <u>69,999,186</u>	<u>100.00</u>	<u>71,100,300</u>	<u>100.00</u>	<u>65,747,100</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)

b.擔保品別

擔保品別	114.3.31		113.12.31		單位：港幣千元 113.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 33,809,649	48.30	32,845,606	46.20	41,940,691	63.79
有擔保						
－金融擔保品	297,678	0.43	361,962	0.51	297,124	0.45
－不動產	35,812,457	51.16	37,593,242	52.87	23,443,196	35.66
－其他擔保品	79,402	0.11	299,490	0.42	66,089	0.10
合計	<u>\$ 69,999,186</u>	<u>100.00</u>	<u>71,100,300</u>	<u>100.00</u>	<u>65,747,100</u>	<u>100.00</u>

K.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

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

	單位：港幣千元									
	114.3.31									
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低風險	中風險	高風險	合計	低風險	中風險	高風險	合計		合計
貼現及放款										
個人金融										
－房貸	\$ 18,138,948	-	-	18,138,948	-	559,261	-	559,261	87,621	34,948
－消費性貸款	2,316,511	-	-	2,316,511	-	262,157	-	262,157	28,380	36,955
企業金融										
－商業貸款	45,464,158	-	-	45,464,158	-	2,033,906	-	2,033,906	1,108,244	415,458
存放央行及拆借銀行同業	22,500,346	-	-	22,500,346	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	26,411,449	-	-	26,411,449	-	-	-	-	-	19,240
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	39,401,836	-	541,342	39,943,178	-	-	-	-	-	36,165
表外項目：										
保證及承諾	27,688,606	-	-	27,688,606	-	443,920	-	443,920	-	25,693

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	113.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 18,491,220	-	-	18,491,220	-	584,393	-	584,393	71,976	38,222	19,109,367
一消費性貸款	2,356,289	-	-	2,356,289	-	300,819	-	300,819	23,699	33,959	2,646,848
企業金融											
一商業貸款	45,736,942	-	-	45,736,942	-	2,423,749	-	2,423,749	1,111,213	401,353	48,870,551
存放央行及拆借銀行同業	17,497,347	-	-	17,497,347	-	-	-	-	-	6,635	17,490,712
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	19,072,835	-	-	19,072,835	-	-	-	-	-	14,995	19,057,840
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	41,481,263	-	534,734	42,015,997	38,950	-	-	38,950	-	32,074	42,022,873
表外項目：											
保證及承諾	27,688,606	-	-	27,688,606	-	443,920	-	443,920	-	23,139	28,109,387

單位：港幣千元

	113.3.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 18,846,866	-	-	18,846,866	-	519,268	-	519,268	24,689	34,381	19,356,442
一消費性貸款	2,181,898	-	-	2,181,898	-	374,418	-	374,418	10,975	22,094	2,545,197
企業金融											
一商業貸款	39,623,606	-	-	39,623,606	-	3,272,132	-	3,272,132	893,248	432,579	43,356,407
存放央行及拆借銀行同業	13,650,486	-	-	13,650,486	-	-	-	-	-	2,274	13,648,212
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	54,620,947	-	591,781	55,212,728	38,460	-	-	38,460	-	65,335	55,185,853
表外項目：											
保證及承諾	32,201,688	-	-	32,201,688	-	381,684	-	381,684	-	28,262	32,555,110

4.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行未能以可接受的成本及時獲得充足資金以應對已經或即將發生之支付義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- 為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- 配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（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。

C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

a.金融資產負債到期分析－新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	114.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 123,617,205	7,830,045	8,513,243	15,220,397	39,424,661	194,605,551
有價證券投資(註2)	244,479,263	20,048,870	38,146,370	67,327,423	189,622,637	559,624,563
附賣回債(票)券投資	36,063,232	-	-	-	-	36,063,232
放款(含催收款項)	91,199,770	119,993,958	141,221,201	111,060,442	1,503,626,997	1,967,102,368
涉及本金交割衍生性資產	167,797,491	166,053,142	161,520,100	108,393,809	2,559,435	606,323,977
不涉及本金交割衍生性資產	9,206,833	14	1,088	-	221,548	9,429,483
其他到期資金流入項目	61,393,968	16,940,374	13,742,550	8,827,089	46,465,439	147,369,420
資產合計	<u>\$ 733,757,762</u>	<u>330,866,403</u>	<u>363,144,552</u>	<u>310,829,160</u>	<u>1,781,920,717</u>	<u>3,520,518,594</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 233,951	2,000	-	18,000,000	106,000	18,341,951
存款及匯款	192,239,143	222,872,209	242,380,461	433,339,780	1,121,035,609	2,211,867,202
附買回票券及債券負債	3,485,715	1,842,489	42,474	-	-	5,370,678
應付款項	769,058	3,039,311	1,384,108	1,465,463	128,811	6,786,751
應付金融債	-	999,872	2,196,399	990,992	97,180,844	101,368,107
涉及本金交割衍生性負債	231,666,694	272,845,942	176,853,819	118,318,905	2,753,410	802,438,770
不涉及本金交割衍生性負債	8,183,150	94	3,544	8,961	1,279,879	9,475,628
其他到期資金流出項目	14,417,964	3,416,207	447,134	3,142,579	17,295,118	38,719,002
負債合計	<u>\$ 450,995,675</u>	<u>505,018,124</u>	<u>423,307,939</u>	<u>575,266,680</u>	<u>1,239,779,671</u>	<u>3,194,368,089</u>

單位：新台幣千元

	113.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 66,880,262	7,572,920	9,845,483	14,171,667	39,805,139	138,275,471
有價證券投資(註2)	260,189,492	19,246,303	29,203,245	67,361,266	187,297,078	563,297,384
附賣回債(票)券投資	33,970,630	-	-	-	-	33,970,630
放款(含催收款項)	92,266,771	137,725,806	123,986,465	105,233,275	1,484,038,719	1,943,251,036
涉及本金交割衍生性資產	144,935,422	240,710,731	130,380,796	116,476,757	5,029,146	637,532,852
不涉及本金交割衍生性資產	11,243,750	-	21	1,976	109,853	11,355,600
其他到期資金流入項目	61,885,272	17,389,852	15,098,202	9,071,989	48,373,545	151,818,860
資產合計	<u>\$ 671,371,599</u>	<u>422,645,612</u>	<u>308,514,212</u>	<u>312,316,930</u>	<u>1,764,653,480</u>	<u>3,479,501,833</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,121,259	2,000	75,279	6,000,000	106,000	7,304,538
存款及匯款	175,273,558	215,333,919	280,027,574	403,073,944	1,130,725,162	2,204,434,157
附買回票券及債券負債	773,194	4,175,352	351,989	31,355	-	5,331,890
應付款項	674,982	654,809	1,041,496	1,477,316	122,769	3,971,372
應付金融債	-	-	999,619	2,194,358	86,318,294	89,512,271
涉及本金交割衍生性負債	202,196,507	317,590,276	137,426,702	138,063,988	4,107,786	799,385,259
不涉及本金交割衍生性負債	10,432,396	-	390	5,628	1,693,908	12,132,322
其他到期資金流出項目	21,600,813	6,511,060	5,594,026	673,907	18,548,950	52,928,756
負債合計	<u>\$ 412,072,709</u>	<u>544,267,416</u>	<u>425,517,075</u>	<u>551,520,496</u>	<u>1,241,622,869</u>	<u>3,175,000,565</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	113.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	107,560,185	6,807,042	7,754,544	12,065,969	35,066,025	169,253,765
有價證券投資(註2)	239,101,899	25,417,646	37,397,992	42,071,445	191,980,041	535,969,023
附賣回債(票)券投資	38,115,940	-	-	-	-	38,115,940
放款(含催收款項)	83,359,837	131,174,451	146,681,985	121,753,255	1,336,750,714	1,819,720,242
涉及本金交割衍生性資產	14,295,766	1,515,388	1,854,834	5,497,412	4,109,076	27,272,476
不涉及本金交割衍生性資產	236,571,733	238,198,939	174,077,907	58,821,026	88,018,691	795,688,296
其他到期資金流入項目	(16,569,621)	5,478,075	(29,526,802)	(7,950,935)	(45,533,583)	(94,102,866)
資產合計	<u>\$ 702,435,739</u>	<u>408,591,541</u>	<u>338,240,460</u>	<u>232,258,172</u>	<u>1,610,390,964</u>	<u>3,291,916,876</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	7,622,191	2,000	-	-	106,000	7,730,191
存款及匯款	220,683,672	211,696,076	241,233,825	375,356,685	1,089,303,228	2,138,273,486
附買回票券及債券負債	1,162,187	3,612,988	11,049	-	-	4,786,224
應付款項	707,732	2,561,332	1,222,610	1,013,906	102,123	5,607,703
應付金融債	-	4,499,369	6,686,431	1,744,307	81,226,434	94,156,541
涉及本金交割衍生性負債	9,677,351	-	637,800	1,869,700	3,954,971	16,139,822
不涉及本金交割衍生性負債	382,732,394	9,784,110	(2,519,057)	31,623,244	64,594,239	486,214,930
其他到期資金流出項目	(152,119,671)	223,192,623	169,043,430	26,806,661	(44,061,908)	222,861,135
負債合計	<u>\$ 470,465,856</u>	<u>455,348,498</u>	<u>416,316,088</u>	<u>438,414,503</u>	<u>1,195,225,087</u>	<u>2,975,770,032</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

b.金融資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	114.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	1,280,657	316,000	395,000	275,000	-	2,266,657
有價證券投資(註2)	836,278	122,805	225,892	361,781	11,230,980	12,777,736
附賣回債(票)券投資	47,961	17,651	-	-	-	65,612
放款(含催收款項)	922,983	552,026	477,614	430,098	1,766,397	4,149,118
涉及本金交割衍生性資產	11,355,609	10,182,871	6,280,138	4,455,020	91,650	32,365,288
不涉及本金交割衍生性資產	68,202	123	727	2,786	145,590	217,428
其他到期資金流入項目	1,329,776	263,859	69,439	23,264	233,981	1,920,319
資產合計	<u>\$ 15,841,466</u>	<u>11,455,335</u>	<u>7,448,810</u>	<u>5,547,949</u>	<u>13,468,598</u>	<u>53,762,158</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	2,430,347	1,845,000	50,000	29,000	-	4,354,347
存款及匯款	6,587,179	5,233,101	2,837,601	2,788,410	5,047,985	22,494,276
附買回票券及債券負債	-	87,365	-	-	-	87,365
應付款項	60,068	70,271	27,513	12,736	141	170,729
應付金融債	1,149	-	-	-	408,063	409,212
涉及本金交割衍生性負債	7,580,329	6,582,175	5,608,634	4,008,198	82,850	23,862,186
不涉及本金交割衍生性負債	69,228	-	102	88	133,800	203,218
其他到期資金流出項目	651,243	141,689	63,680	96,782	758,021	1,711,415
負債合計	<u>\$ 17,379,543</u>	<u>13,959,601</u>	<u>8,587,530</u>	<u>6,935,214</u>	<u>6,430,860</u>	<u>53,292,748</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	113.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	2,497,464	800,000	453,000	498,000	-	4,248,464
有價證券投資(註2)	667,719	83,853	406,401	385,837	10,941,431	12,485,241
附賣回債(票)券投資	24,372	38,816	-	-	-	63,188
放款(含催收款項)	481,242	912,417	620,906	263,139	1,754,314	4,032,018
涉及本金交割衍生性資產	11,411,481	10,757,351	4,867,249	4,924,704	142,600	32,103,385
不涉及本金交割衍生性資產	77,720	124	787	2,341	195,673	276,645
其他到期資金流入項目	1,557,806	372,530	54,606	26,637	172,606	2,184,185
資產合計	<u>\$ 16,717,804</u>	<u>12,965,091</u>	<u>6,402,949</u>	<u>6,100,658</u>	<u>13,206,624</u>	<u>55,393,126</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	1,642,885	2,501,700	-	79,000	-	4,223,585
存款及匯款	6,570,456	6,704,732	2,110,699	3,451,368	4,699,487	23,536,742
附買回票券及債券負債	113,692	349,734	-	-	-	463,426
應付款項	57,650	71,498	21,494	17,054	685	168,381
應付金融債	-	-	1,137	-	391,758	392,895
涉及本金交割衍生性負債	6,309,212	8,989,227	4,461,107	4,132,551	162,000	24,054,097
不涉及本金交割衍生性負債	105,603	85	-	315	134,407	240,410
其他到期資金流出項目	460,023	143,477	84,168	73,905	933,271	1,694,844
負債合計	<u>\$ 15,259,521</u>	<u>18,760,453</u>	<u>6,678,605</u>	<u>7,754,193</u>	<u>6,321,608</u>	<u>54,774,380</u>

單位：美金千元

	113.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	1,523,502	923,000	708,000	1,060,000	-	4,214,502
有價證券投資(註2)	681,042	201,697	129,407	375,385	10,515,453	11,902,984
附賣回債(票)券投資	7,724	62,369	-	-	-	70,093
放款(含催收款項)	1,133,284	584,663	453,900	410,394	1,693,885	4,276,126
涉及本金交割衍生性資產	10,097,980	8,774,678	5,866,334	2,691,887	197,122	27,628,001
不涉及本金交割衍生性資產	76,852	881	522	5,994	250,221	334,470
其他到期資金流入項目	1,214,759	265,801	80,901	55,464	166,847	1,783,772
資產合計	<u>\$ 14,735,143</u>	<u>10,813,089</u>	<u>7,239,064</u>	<u>4,599,124</u>	<u>12,823,528</u>	<u>50,209,948</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	1,196,235	1,370,000	-	-	-	2,566,235
存款及匯款	4,920,856	4,239,739	3,154,041	4,086,736	4,143,592	20,544,964
附買回票券及債券負債	600,594	775,657	-	-	-	1,376,251
應付款項	52,269	74,146	27,854	19,119	337	173,725
應付金融債	-	-	-	-	396,708	396,708
涉及本金交割衍生性負債	6,929,244	8,322,109	4,772,105	2,343,662	192,000	22,559,120
不涉及本金交割衍生性負債	98,408	-	-	365	112,992	211,765
其他到期資金流出項目	607,441	191,996	115,635	151,132	910,538	1,976,742
負債合計	<u>\$ 14,405,047</u>	<u>14,973,647</u>	<u>8,069,635</u>	<u>6,601,014</u>	<u>5,756,167</u>	<u>49,805,510</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	114.3.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	4,489,707	2,234	-	-	5,539,961	10,031,902
有價證券投資(註)	5,639,399	3,149,689	13,212,772	34,410,724	240,912	56,653,496
放款(含催收款項)	3,547,498	15,398,781	42,054,597	14,532,643	-	75,533,519
涉及本金交割衍生性資產	82,092,085	77,349,798	163,763,284	270,508	-	323,475,675
不涉及本金交割衍生性資產	38,433	15,367	17,549	9,404	-	80,753
其他到期資金流入項目	3,979,933	1,562,879	3,172,949	-	726,276	9,442,037
資產合計	<u>\$ 99,787,055</u>	<u>97,478,748</u>	<u>222,221,151</u>	<u>49,223,279</u>	<u>6,507,149</u>	<u>475,217,382</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	2,123,776	2,648,487	293,341	-	-	5,065,604
央行及同業融資	-	-	743,709	-	-	743,709
存款及匯款	35,697,961	20,859,535	34,073,064	22,300,700	-	112,931,260
附買回票券及債券負債	890,090	-	-	-	-	890,090
應付款項	2,524,370	1,557,344	2,961,363	539	-	7,043,616
應付金融債	65,000	-	17,500	3,222,500	-	3,305,000
涉及本金交割衍生性負債	82,092,386	77,351,573	163,530,596	273,632	-	323,248,187
不涉及本金交割衍生性負債	33,489	10,782	17,267	9,291	-	70,829
其他到期資金流出項目	1,663,258	1,461,693	730,731	-	209	3,855,891
負債合計	<u>\$ 125,090,330</u>	<u>103,889,414</u>	<u>202,367,571</u>	<u>25,806,662</u>	<u>209</u>	<u>457,154,186</u>

單位：人民幣千元

	113.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	2,530,103	2,593	-	-	5,429,177	7,961,873
有價證券投資(註)	3,149,973	6,665,938	16,186,224	36,762,187	204,536	62,968,858
放款(含催收款項)	7,362,787	11,671,452	26,216,864	23,701,227	-	68,952,330
涉及本金交割衍生性資產	78,932,788	75,106,768	187,824,647	489,435	-	342,353,638
不涉及本金交割衍生性資產	23,733	7,475	23,696	-	-	54,904
其他到期資金流入項目	3,761,122	2,058,445	3,172,562	-	664,652	9,656,781
資產合計	<u>\$ 95,760,506</u>	<u>95,512,671</u>	<u>233,423,993</u>	<u>60,952,849</u>	<u>6,298,365</u>	<u>491,948,384</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	2,358,421	3,929,042	-	-	-	6,287,463
央行及同業融資	300,545	-	-	-	-	300,545
存款及匯款	35,493,235	23,974,164	25,435,545	21,228,552	-	106,131,496
附買回票券及債券負債	1,500,118	-	-	-	-	1,500,118
應付款項	2,175,810	2,046,728	2,958,458	539	-	7,181,535
應付金融債	1,020,400	-	82,500	3,222,500	-	4,325,400
涉及本金交割衍生性負債	78,931,725	75,051,684	187,703,136	496,172	-	342,182,717
不涉及本金交割衍生性負債	8,643	22,823	41,221	-	-	72,687
其他到期資金流出項目	1,729,600	2,701,872	2,376,977	-	209	6,808,658
負債合計	<u>\$ 123,518,497</u>	<u>107,726,313</u>	<u>218,597,837</u>	<u>24,947,763</u>	<u>209</u>	<u>474,790,619</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	113.3.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	2,538,277	2,331	-	-	5,704,375	8,244,983
有價證券投資(註)	3,855,567	2,176,040	19,513,409	43,030,875	204,393	68,780,284
放款(含催收款項)	10,240,742	13,145,701	15,896,291	25,592,019	-	64,874,753
涉及本金交割衍生性資產	69,483,900	36,093,257	88,025,862	3,446,436	-	197,049,455
不涉及本金交割衍生性資產	40,136	6,260	9,757	968	-	57,121
其他到期資金流入項目	2,685,320	1,416,707	1,484,457	-	1,056,778	6,643,262
資產合計	<u>\$ 88,843,942</u>	<u>52,840,296</u>	<u>124,929,776</u>	<u>72,070,298</u>	<u>6,965,546</u>	<u>345,649,858</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	4,820,158	1,479,765	-	-	-	6,299,923
央行及同業融資	-	-	722,782	-	-	722,782
存款及匯款	25,523,363	14,831,626	31,961,759	23,645,524	-	95,962,272
附買回票券及債券負債	3,691,160	-	-	-	-	3,691,160
應付款項	3,087,521	1,414,033	1,274,521	538	-	5,776,613
應付金融債	117,000	-	1,040,800	3,390,000	-	4,547,800
涉及本金交割衍生性負債	69,318,704	35,983,408	88,095,314	3,446,366	-	196,843,792
不涉及本金交割衍生性負債	39,540	9,150	9,429	-	-	58,119
其他到期資金流出項目	5,687,631	7,444,831	5,104,044	214,894	209	18,451,609
負債合計	<u>\$ 112,285,077</u>	<u>61,162,813</u>	<u>128,208,649</u>	<u>30,697,322</u>	<u>209</u>	<u>332,354,070</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

d. 衍生資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	114.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯 \$	1,083,895	171,931	138,489	-	-	1,394,315
—外匯換匯	164,971,899	162,597,939	156,959,670	103,424,041	292,269	588,245,818
—換匯換利	1,741,697	3,283,272	4,421,941	4,969,768	2,267,166	16,683,844
小 計	<u>167,797,491</u>	<u>166,053,142</u>	<u>161,520,100</u>	<u>108,393,809</u>	<u>2,559,435</u>	<u>606,323,977</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險	-	14	1,088	-	221,548	222,650
—利率衍生工具—非避險	8,733,908	-	-	-	-	8,733,908
—股權衍生工具	472,925	-	-	-	-	472,925
小 計	<u>9,206,833</u>	<u>14</u>	<u>1,088</u>	<u>-</u>	<u>221,548</u>	<u>9,429,483</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯 \$	1,169,435	1,726,633	26,019	-	-	2,922,087
—外匯換匯	228,345,954	271,119,309	173,267,050	113,042,719	264,810	786,039,842
—換匯換利	2,151,305	-	3,560,750	5,276,186	2,488,600	13,476,841
小 計	<u>231,666,694</u>	<u>272,845,942</u>	<u>176,853,819</u>	<u>118,318,905</u>	<u>2,753,410</u>	<u>802,438,770</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險	-	94	3,544	8,961	1,279,879	1,292,478
—利率衍生工具—非避險	7,876,461	-	-	-	-	7,876,461
—股權衍生工具	306,689	-	-	-	-	306,689
小 計	<u>8,183,150</u>	<u>94</u>	<u>3,544</u>	<u>8,961</u>	<u>1,279,879</u>	<u>9,475,628</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

		113.12.31				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<u>資 產</u>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	365,426	265,906	220,839	135,245	-
—外匯換匯		143,901,429	234,836,369	127,029,457	112,132,625	582,970
—換匯換利		668,567	5,608,456	3,130,500	4,208,887	4,446,176
小 計		144,935,422	240,710,731	130,380,796	116,476,757	5,029,146
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		-	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	-	21	1,976	109,853
—利率衍生工具—非避險		10,903,807	-	-	-	-
—股權衍生工具		339,943	-	-	-	-
小 計		11,243,750	-	21	1,976	109,853
<u>負 債</u>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	1,164,116	1,655,987	244,954	-	-
—外匯換匯		201,032,391	314,064,589	136,731,283	133,854,538	283,880
—換匯換利		-	1,869,700	450,465	4,209,450	3,823,906
小 計		202,196,507	317,590,276	137,426,702	138,063,988	4,107,786
不涉及本金交割衍生性負債						
—利率衍生工具—避險		-	-	390	5,628	1,693,908
—利率衍生工具—非避險		10,091,251	-	-	-	-
—股權衍生工具		341,145	-	-	-	-
小 計		10,432,396	-	390	5,628	1,693,908

單位：新台幣千元

		113.3.31				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<u>資 產</u>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	3,946,294	1,515,388	1,854,834	5,497,412	4,109,076
—外匯換匯		9,862,104	-	-	-	-
—換匯換利		487,368	-	-	-	-
小 計		14,295,766	1,515,388	1,854,834	5,497,412	4,109,076
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		352,802	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		236,218,931	238,198,716	174,077,348	58,821,026	87,935,772
—利率衍生工具—非避險		-	-	-	-	-
—股權衍生工具		-	-	-	-	-
—商品衍生工具		-	223	559	-	82,919
小 計		236,571,733	238,198,939	174,077,907	58,821,026	88,018,691

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

	113.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ -	-	637,800	1,869,700	3,954,971	6,462,471
－外匯換匯	9,189,983	-	-	-	-	9,189,983
－換匯換利	487,368	-	-	-	-	487,368
小 計	9,677,351	-	637,800	1,869,700	3,954,971	16,139,822
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	355,353	-	-	-	-	355,353
－利率衍生工具－避險	382,377,041	9,783,326	(2,533,080)	31,617,579	63,057,029	484,301,895
－利率衍生工具－非避險	-	-	-	-	-	-
－股權衍生工具	-	-	-	-	-	-
－商品衍生工具	-	784	14,023	5,665	1,537,210	1,557,682
小 計	382,732,394	9,784,110	(2,519,057)	31,623,244	64,594,239	486,214,930

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

e. 衍生性資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

114.3.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 759,426	472,415	252,092	257,825	1,650	1,743,408
－外匯換匯	10,572,077	9,710,456	5,918,046	4,035,195	10,000	30,245,774
－換匯換利	24,106	-	110,000	162,000	80,000	376,106
小 計	11,355,609	10,182,871	6,280,138	4,455,020	91,650	32,365,288
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	30,209	-	-	-	-	30,209
－利率衍生工具－避險	39	123	727	2,786	145,590	149,265
－利率衍生工具－非避險	37,824	-	-	-	-	37,824
－股權衍生工具	111	-	-	-	-	111
－商品衍生工具	19	-	-	-	-	19
小 計	68,202	123	727	2,786	145,590	217,428
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 575,341	362,620	329,550	249,523	-	1,517,034
－外匯換匯	6,996,481	6,121,772	5,142,121	3,606,852	10,850	21,878,076
－換匯換利	8,507	97,783	136,963	151,823	72,000	467,076
小 計	7,580,329	6,582,175	5,608,634	4,008,198	82,850	23,862,186
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	40,121	-	-	-	-	40,121
－利率衍生工具－避險	-	-	102	88	133,800	133,990
－利率衍生工具－非避險	28,977	-	-	-	-	28,977
－股權衍生工具	111	-	-	-	-	111
－商品衍生工具	19	-	-	-	-	19
小 計	69,228	-	102	88	133,800	203,218

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

		113.12.31				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<u>資 產</u>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	626,040	333,621	122,011	227,944	10,000
—外匯換匯		10,785,441	10,363,730	4,730,238	4,566,760	10,600
—換匯換利		-	60,000	15,000	130,000	122,000
小 計		11,411,481	10,757,351	4,867,249	4,924,704	142,600
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		34,501	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		172	124	787	2,341	195,673
—利率衍生工具—非避險		42,870	-	-	-	-
—股權衍生工具		116	-	-	-	-
—商品衍生工具		61	-	-	-	-
小 計		77,720	124	787	2,341	195,673
<u>負 債</u>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	523,571	326,568	119,398	233,503	-
—外匯換匯		5,764,945	8,486,929	4,244,709	3,768,548	20,000
—換匯換利		20,696	175,730	97,000	130,500	142,000
小 計		6,309,212	8,989,227	4,461,107	4,132,551	162,000
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具		46,131	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	85	-	315	134,407
—利率衍生工具—非避險		59,296	-	-	-	-
—股權衍生工具		116	-	-	-	-
—商品衍生工具		60	-	-	-	-
小 計		105,603	85	-	315	134,407

單位：美金千元

		113.3.31				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
<u>資 產</u>						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	591,436	514,678	249,612	581,935	-
—外匯換匯		9,506,544	8,260,000	5,596,722	2,049,952	70,122
—換匯換利		-	-	20,000	60,000	127,000
小 計		10,097,980	8,774,678	5,866,334	2,691,887	197,122
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		34,245	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		59	881	522	5,994	250,221
—利率衍生工具—非避險		42,287	-	-	-	-
—股權衍生工具		119	-	-	-	-
—商品衍生工具		142	-	-	-	-
小 計		76,852	881	522	5,994	250,221

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

負 債	113.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 266,497	596,116	277,095	593,648	-	1,733,356
－外匯換匯	6,526,609	7,702,857	4,434,927	1,565,933	60,000	20,290,326
－換匯換利	136,138	23,136	60,083	184,081	132,000	535,438
小 計	6,929,244	8,322,109	4,772,105	2,343,662	192,000	22,559,120
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	46,899	-	-	-	-	46,899
－利率衍生工具－避險	-	-	-	365	112,992	113,357
－利率衍生工具－非避險	51,250	-	-	-	-	51,250
－股權衍生工具	119	-	-	-	-	119
－商品衍生工具	140	-	-	-	-	140
小 計	98,408	-	-	365	112,992	211,765

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

f. 衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

資 產	114.3.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 85,990	545,909	959,827	-	1,591,726
－外匯換匯	82,006,095	76,803,889	162,085,637	270,508	321,166,129
－換匯換利	-	-	717,820	-	717,820
小 計	82,092,085	77,349,798	163,763,284	270,508	323,475,675
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	7,623	204	4,785	9,404	22,016
－選擇權合約	30,810	15,163	12,764	-	58,737
小 計	38,433	15,367	17,549	9,404	80,753
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 85,645	540,196	972,680	-	1,598,521
－外匯換匯	82,006,741	76,811,377	161,827,216	273,632	320,918,966
－換匯換利	-	-	730,700	-	730,700
小 計	82,092,386	77,351,573	163,530,596	273,632	323,248,187
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	515	289	5,331	9,291	15,426
－選擇權合約	32,974	10,493	11,936	-	55,403
小 計	33,489	10,782	17,267	9,291	70,829

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	113.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 107,635	332,118	367,268	-	807,021
－外匯換匯	78,825,153	74,774,650	187,457,379	489,435	341,546,617
小 計	78,932,788	75,106,768	187,824,647	489,435	342,353,638
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	8,749	-	-	-	8,749
－選擇權合約	14,984	7,475	23,696	-	46,155
小 計	23,733	7,475	23,696	-	54,904
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 106,356	331,281	361,963	-	799,600
－外匯換匯	78,825,369	74,720,403	187,341,173	496,172	341,383,117
小 計	78,931,725	75,051,684	187,703,136	496,172	342,182,717
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	228	-	-	-	228
－選擇權合約	8,415	22,823	41,221	-	72,459
小 計	8,643	22,823	41,221	-	72,687

單位：人民幣千元

	113.3.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 19,472	441,023	614,913	-	1,075,408
－外匯換匯	69,464,428	35,652,234	87,410,949	3,446,436	195,974,047
小 計	69,483,900	36,093,257	88,025,862	3,446,436	197,049,455
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	12,485	1,226	2,862	968	17,541
－選擇權合約	27,651	5,033	6,894	-	39,578
小 計	40,136	6,259	9,756	968	57,119
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 19,462	445,142	619,042	-	1,083,646
－外匯換匯	69,299,242	35,538,266	87,476,272	3,446,366	195,760,146
小 計	69,318,704	35,983,408	88,095,314	3,446,366	196,843,792
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	31	4,517	3,291	-	7,839
－選擇權合約	39,509	4,633	6,137	-	50,279
小 計	39,540	9,150	9,428	-	58,118

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國114年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 193,465,749	-	-	-	-	193,465,749
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,526,306	4,196,476	3,180,135	91,174	388	8,994,479
各類保證款項	22,763,673	1,619,695	218,652	3,127,977	702,900	28,432,897
合 計	\$ 217,755,728	5,816,171	3,398,787	3,219,151	703,288	230,893,125

單位：新台幣千元

民國113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 176,560,079	-	-	-	-	176,560,079
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,775,811	4,069,728	2,351,379	257,092	-	8,454,010
各類保證款項	21,889,265	1,000,000	30,695	518,652	3,515,421	26,954,033
合 計	\$ 200,225,155	5,069,728	2,382,074	775,744	3,515,421	211,968,122

單位：新台幣千元

民國113年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 194,918,257	-	-	-	-	194,918,257
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,874,550	3,975,484	1,285,929	20,749	524	7,157,236
各類保證款項	18,898,201	2,276,700	-	-	4,336,126	25,511,027
合 計	\$ 215,691,008	6,252,184	1,285,929	20,749	4,336,650	227,586,520

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國114年3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	\$ 4,240	90,000	217,631	181,922	493,793
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,071	17,614	9,727	-	35,412
各類保證款項	24,922	99,576	117,815	304,239	546,552
合 計	\$ 37,233	207,190	345,173	486,161	1,075,757

單位：人民幣千元

民國113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 1,484	83,988	290,540	55,455	431,467
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,972	1,478	31,268	-	34,718
各類保證款項	3,260	82,851	213,875	286,530	586,516
合 計	\$ 6,716	168,317	535,683	341,985	1,052,701

單位：人民幣千元

民國113年3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	\$ -	16,000	277,427	576,848	870,275
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	13,216	10,839	18,005	-	42,060
各類保證款項	123,326	173,760	198,947	170,875	666,908
合 計	\$ 136,542	200,599	494,379	747,723	1,579,243

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。除訂定短期流動性風險管理指標外，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；另訂有中長期流動性風險管理指標並透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對股票標的集中度及整體投資部位流動性建立監控機制，以及投資單位於交易前評估市場流動性風險以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	114.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 40,692,253	276,208	-	-	40,968,461
短期債務(註1)	1,427,529	-	-	-	1,427,529
應付債券(註1)	6,002,994	45,537,852	9,692,950	143,627,157	204,860,953
其他金融負債(註1)	2,097,645	-	-	-	2,097,645
存入保證金(註2)	617,956	-	-	-	617,956
合計	<u>\$ 50,838,377</u>	<u>45,814,060</u>	<u>9,692,950</u>	<u>143,627,157</u>	<u>249,972,544</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 76,440,203	282,598	-	-	76,722,801
短期債務(註1)	1,206,026	-	-	-	1,206,026
應付債券(註1)	5,987,937	45,805,219	9,647,714	144,358,863	205,799,733
合 計	<u>\$ 83,634,166</u>	<u>46,087,817</u>	<u>9,647,714</u>	<u>144,358,863</u>	<u>283,728,560</u>

113.3.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 36,230,516	281,927	-	-	36,512,443
應付債券(註1)	3,898,610	36,005,388	12,027,474	77,829,433	129,760,905
合 計	<u>\$ 40,129,126</u>	<u>36,287,315</u>	<u>12,027,474</u>	<u>77,829,433</u>	<u>166,273,348</u>

註1：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註2：上述金額不含衍生性金融商品保證金、租賃合約押金及小額工程保固金。

註3：富邦人壽及其子公司於民國一一四年及民國一一三年間辦理授信業務，截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日止，表外之融資承諾信用曝險金額分別為4,707,584千元、5,283,147千元及8,000,000千元，已認列之融資承諾準備金分別為9,415千元、10,566千元及16,000千元。該融資承諾總金額中，於1年內到期分別為3,718,584千元、4,080,147千元及4,235,000千元，於1~3年內到期分別為989,000千元、1,203,000千元及3,765,000千元。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

114.3.31					
	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	\$ 18,361,141	-	-	-	18,361,141
避險之金融負債	3,964,911	1,777,485	-	-	5,742,396
合 計	<u>\$ 22,326,052</u>	<u>1,777,485</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,103,537</u>

113.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 34,470,390	-	-	-	34,470,390
避險之金融負債	5,707,331	2,115,252	-	-	7,822,583
合 計	<u>\$ 40,177,721</u>	<u>2,115,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,292,973</u>

113.3.31					
	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	\$ 28,855,074	-	-	-	28,855,074
避險之金融負債	1,527,517	1,112,463	-	-	2,639,980
合 計	<u>\$ 30,382,591</u>	<u>1,112,463</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,495,054</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A.流動性風險管理流程

a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b.風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d.富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

		114.3.31						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
透過其他綜合損益按公允價值	\$	399,859	1,876,831	1,076,995	2,165,157	3,064,092	2,080,108	2,832,741
衡量之金融資產								
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	76,693	-	1,704,602	-
	\$	<u>399,859</u>	<u>1,876,831</u>	<u>1,076,995</u>	<u>2,241,850</u>	<u>3,064,092</u>	<u>3,784,710</u>	<u>2,832,741</u>
								<u>15,277,078</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		113.12.31						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	599,426	1,856,701	1,074,806	1,130,013	3,395,544	2,279,158	2,982,852
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	78,643	-	1,669,731	-
	\$	<u>599,426</u>	<u>1,856,701</u>	<u>1,074,806</u>	<u>1,208,656</u>	<u>3,395,544</u>	<u>3,948,889</u>	<u>15,066,874</u>
		113.3.31						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	349,519	1,063,800	1,830,220	991,592	2,102,664	2,391,413	2,591,549
按攤銷後成本衡量之金融資產		-	-	-	19,250	65,849	1,588,609	-
	\$	<u>349,519</u>	<u>1,063,800</u>	<u>1,830,220</u>	<u>1,010,842</u>	<u>2,168,513</u>	<u>3,980,022</u>	<u>12,994,465</u>
金融負債到期日分析								
短期債務	\$	<u>7,838,750</u>	-	-	-	-	-	<u>7,838,750</u>

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		114.3.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	-	-	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$	<u>89,642</u>	-	-	-	-	<u>89,642</u>
		113.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	-	-	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$	<u>120,828</u>	-	-	-	-	<u>120,828</u>
		113.3.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	-	-	-	-	-	-
金融負債到期日分析	\$	<u>116,615</u>	-	-	-	-	<u>116,615</u>

(4) 富邦證券及其子公司

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A. 資金流動風險衡量分析

114.3.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 22,127,427	28,115,400	8,973,907	1,759,620	-	60,976,354
客戶保證金專戶	33,900,837	-	-	-	-	33,900,837
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	42,579,970	-	-	-	13,288,339	55,868,309
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	226,296	-	-	-	-	226,296
營業證券	40,027,088	-	-	-	12,971,942	52,999,030
衍生工具—櫃檯買賣	530,901	-	-	-	-	530,901
衍生工具—期貨交易保證金	1,210,092	-	-	-	-	1,210,092
匯率衍生工具	66,789	-	-	-	-	66,789
其他債務證券	-	-	-	-	316,397	316,397
買入選擇權—期貨	234	-	-	-	-	234
經紀商投資有價證券	518,570	-	-	-	-	518,570
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動(註1)	715,272	-	-	5,421,540	33,861,115	39,997,927
應收證券融資款	33,910,798	3,548,805	1,182,935	788,623	-	39,431,161
借券擔保借款	2,214	-	-	-	-	2,214
借券保證金—存出	6,614,366	-	-	-	-	6,614,366
應收帳款(含關係人)	50,157,774	71,612	28,858	15,150	-	50,273,394
合計	\$ 190,008,658	31,735,817	10,185,700	7,984,933	47,149,454	287,064,562
占整體比例	66.19 %	11.06 %	3.55 %	2.78 %	16.42 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 2,040,886	-	-	-	-	2,040,886
應付商業本票	46,716,507	17,561,933	-	-	-	64,278,440
持有供交易之金融負債—流動	16,112,824	-	-	-	-	16,112,824
認購售權證	172,115	-	-	-	-	172,115
衍生工具—櫃檯買賣	10,543,984	-	-	-	-	10,543,984
應付借券	5,396,665	-	-	-	-	5,396,665
賣出選擇權負債—期貨	60	-	-	-	-	60
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,654,338	-	-	-	-	3,654,338
附買回債券負債	36,338,675	-	-	-	-	36,338,675
融券保證金	1,580,998	165,453	55,151	36,767	-	1,838,369
應付融券擔保借款	1,751,933	183,342	61,114	40,743	-	2,037,132
借券保證金—存入	57,911,342	-	-	-	-	57,911,342
期貨交易人權益	33,900,837	-	-	-	-	33,900,837
應付帳款(含關係人)	41,562,684	28	9	6	-	41,562,727
租賃負債—流動與非流動(註2)	20,131	39,099	58,088	108,720	318,243	544,281
代收款項	2,616,598	214	-	-	-	2,616,812
合計	\$ 244,207,753	17,950,069	174,362	186,236	318,243	262,836,663
占整體比例	92.91 %	6.83 %	0.07 %	0.07 %	0.12 %	100.00 %
現金流入	190,008,658	31,735,817	10,185,700	7,984,933	47,149,454	287,064,562
現金流出	244,207,753	17,950,069	174,362	186,236	318,243	262,836,663
資金缺口金額	(54,199,095)	13,785,748	10,011,338	7,798,697	46,831,211	24,227,899

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 21,690,294	20,734,424	15,215,826	1,767,810	-	59,408,354
客戶保證金專戶	33,900,291	-	-	-	-	33,900,291
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	40,331,358	-	-	-	7,804,215	48,135,573
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券	194,847	-	-	-	-	194,847
營業證券	37,887,816	-	-	-	7,484,000	45,371,816
衍生工具－櫃檯買賣	646,969	-	-	-	-	646,969
衍生工具－期貨交易保證金	1,096,274	-	-	-	-	1,096,274
其他債務證券	-	-	-	-	320,215	320,215
買入選擇權－期貨	1,009	-	-	-	-	1,009
經紀商投資有價證券	463,639	-	-	-	-	463,639
匯率衍生工具	40,804	-	-	-	-	40,804
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動與非 流動(註1)	204,828	-	488,929	5,991,725	28,167,216	34,852,698
應收證券融資款	38,674,206	4,497,001	1,349,100	449,700	-	44,970,007
借券保證金－存出	6,682,744	-	-	-	-	6,682,744
應收帳款(含關係人)	32,713,999	76,534	26,714	7,227	-	32,824,474
合計	\$ 174,197,720	25,307,959	17,080,569	8,216,462	35,971,431	260,774,141
占整體比例	66.80 %	9.70 %	6.55 %	3.15 %	13.80 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 1,080,640	-	-	-	-	1,080,640
應付商業本票	25,333,979	37,142,833	-	-	-	62,476,812
持有供交易之金融負債－流動	14,176,800	-	-	-	-	14,176,800
認購售權證	360,010	-	-	-	-	360,010
衍生工具－櫃檯買賣	10,434,618	-	-	-	-	10,434,618
應付借券	3,382,013	-	-	-	-	3,382,013
賣出選擇權負債－期貨	159	-	-	-	-	159
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,590,104	-	-	-	-	2,590,104
附買回債券負債	23,581,071	-	-	-	-	23,581,071
融券保證金	3,224,548	374,947	112,484	37,495	-	3,749,474
應付融券擔保借款	3,741,250	435,029	130,509	43,503	-	4,350,291
借券保證金－存入	55,617,733	-	-	-	-	55,617,733
期貨交易人權益	33,900,291	-	-	-	-	33,900,291
應付帳款(含關係人)	28,899,518	96	29	10	-	28,899,653
租賃負債－流動與非流動(註2)	21,913	43,320	59,252	114,121	352,232	590,838
代收款項	4,512,450	228	-	-	-	4,512,678
合計	\$ 196,680,297	37,996,453	302,274	195,129	352,232	235,526,385
占整體比例	83.51 %	16.13 %	0.13 %	0.08 %	0.15 %	100.00 %
現金流入	174,197,720	25,307,959	17,080,569	8,216,462	35,971,431	260,774,141
現金流出	196,680,297	37,996,453	302,274	195,129	352,232	235,526,385
資金缺口金額	(22,482,577)	(12,688,494)	16,778,295	8,021,333	35,619,199	25,247,756

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 15,323,112	24,878,703	12,011,263	1,656,120	-	53,869,198
客戶保證金專戶	27,417,080	-	-	-	-	27,417,080
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	41,953,121	-	-	-	14,130,103	56,083,224
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	222,745	-	-	-	-	222,745
營業證券	38,842,703	-	-	-	13,779,824	52,622,527
衍生工具－櫃檯買賣	724,393	-	-	-	-	724,393
衍生工具－期貨交易保證金	1,522,949	-	-	-	-	1,522,949
匯率衍生工具	29,429	-	-	-	-	29,429
其他債務證券	-	-	-	-	350,279	350,279
買入選擇權－期貨	4	-	-	-	-	4
經紀商投資有價證券	610,898	-	-	-	-	610,898
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	-	-	99,785	5,687,875	24,962,532	30,750,192
應收證券融資款	31,613,647	3,719,253	1,115,776	743,850	-	37,192,526
借券保證金－存出	6,536,763	-	-	-	-	6,536,763
應收帳款(含關係人)	54,301,478	49,938	20,861	9,606	-	54,381,883
合計	\$ 177,145,201	28,647,894	13,247,685	8,097,451	39,092,635	266,230,866
占整體比例	66.54 %	10.76 %	4.98 %	3.04 %	14.68 %	100.00 %
金融負債						
短期借款	\$ 3,782,120	-	-	-	-	3,782,120
應付商業本票	37,278,529	14,120,891	1,890,930	-	-	53,290,350
持有供交易之金融負債－流動	13,508,983	-	-	-	-	13,508,983
認購售權證	531,100	-	-	-	-	531,100
衍生工具－櫃檯買賣	9,180,515	-	-	-	-	9,180,515
應付借券	3,451,852	-	-	-	-	3,451,852
應回補債券	345,057	-	-	-	-	345,057
賣出選擇權負債－期貨	459	-	-	-	-	459
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,699,459	-	-	-	-	1,699,459
附買回債券負債	26,583,802	-	-	-	-	26,583,802
融券保證金	1,720,266	202,384	60,715	40,477	-	2,023,842
應付融券擔保借款	1,943,985	228,704	68,611	45,741	-	2,287,041
借券保證金－存入	52,349,022	-	-	-	-	52,349,022
期貨交易人權益	27,417,080	-	-	-	-	27,417,080
應付帳款(含關係人)	47,617,588	39	12	8	-	47,617,647
租賃負債－流動與非流動(註2)	20,944	37,764	55,019	105,065	295,409	514,201
代收款項	5,038,841	922	-	-	-	5,039,763
合計	\$ 218,960,619	14,590,704	2,075,287	191,291	295,409	236,113,310
占整體比例	92.74 %	6.18 %	0.88 %	0.08 %	0.12 %	100.00 %
現金流入	177,145,201	28,647,894	13,247,685	8,097,451	39,092,635	266,230,866
現金流出	218,960,619	14,590,704	2,075,287	191,291	295,409	236,113,310
資金缺口金額	(41,815,418)	14,057,190	11,172,398	7,906,160	38,797,226	30,117,556

註1：係包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

B. 資金流動性風險管理

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

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

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

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

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。富邦(香港)銀行及其子公司亦有流動性風險管理指引，涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險偏好聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸存比率；
- e. 借助充足預備融資維持多樣化的流動資金來源；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；
- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴個別大額存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

B. 質化說明

a. 資金的主要來源

客戶存款構成富邦(香港)銀行及其子公司整體資金的重大部分。富邦(香港)銀行及其子公司相當重視該等存款的穩定性，方式為透過富邦(香港)銀行及其子公司零售及企業銀行業務及維持存款人對富邦(香港)銀行及其子公司資本實力的信心。富邦(香港)銀行及其子公司不時發行不同到期日的存款證，亦有透過銀行同業市場取得額外資金，維持富邦(香港)銀行及其子公司於本地同業市場之參與及優化資產及負債到期狀況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產（如現金及短期基金與證券）確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達至融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口及資金來源集中度。資本資產及負債管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

富邦(香港)銀行及其子公司使用不同風險指標不時評估及監察資產負債表結構及資金來源的集中度。截至西元二〇二五年三月三十一日止季度期間：

- 所有貨幣加總的貸存比率保持低於85%以下，且每個重大貸款貨幣未超過各自的管理警告觸發水平；
- 核心資金比率保持高於125%；
- 不可撤銷未履行借貸承擔(就流動性維持比率而言)維持不超過110億港元；
- 單一存款人的集中度維持在客戶存款總額的5%以下；
- 前10名存款人的集中度維持在客戶存款總額的20%以下；
- 金融機構存款集中度維持在客戶存款總額的15%以下，而個別存款集中度維持在客戶存款總額的50%以上；
- 掉期基金比率(衡量對外匯及／或貨幣掉期市場的依賴度)維持低於15%；
- 批發資金回購協議及銀行同業拆借保持低於資金總額的20%以下；
- 存款證及其他已發行債務證券不超過資金總額的10%；及
- 資金拆借予內部集團之總額維持在不超過53,000,000美元的低水平。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款的保障性及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平,該水平由資產負債委員會監管。

d.貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性,視之為撥付貸款予客戶的資金來源,並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准,且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平,並由資產負債委員會監管。

e.現金流預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設,富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設,以確保其持續適用。

f.流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產,作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產不附帶產權負擔,承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或多邊開發銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現,可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最低需求的流動資金緩衝規模乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平,以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

流動資金緩衝規模及組合於截至西元二〇二五年三月三十一日止季度期間保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於50億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的13%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的30%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的36%。

g. 或然流動性風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

h. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監督內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期（最少每年一次）審閱及更新。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

114.3.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 761,927	738,357	-	-	-	1,500,284
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	699,526	810,688	1,287,986	-	-	2,798,200
附買回票券及債券負債	1,239,443	-	-	-	-	1,239,443
本期所得稅負債	-	-	-	108,960	-	108,960
存款及匯款	45,630,246	55,358,652	33,373,311	11,322,716	987	145,685,912
遞延所得稅負債	317,552	-	-	-	-	317,552
其他負債	2,298,984	89,418	14,396	111,640	76,172	2,590,610

單位：港幣千元

113.12.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 1,273,262	708,058	-	-	-	1,981,320
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	249,025	692,710	-	-	941,735
附買回票券及債券負債	729,729	1,174,174	-	-	-	1,903,903
本期所得稅負債	-	72,296	-	-	-	72,296
存款及匯款	54,109,319	49,505,772	19,411,368	13,098,362	1,300	136,126,121
遞延所得稅負債	317,146	-	-	-	-	317,146
其他負債	2,833,854	162,164	14,201	118,723	75,089	3,204,031

單位：港幣千元

113.3.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
央行及金融同業存款	\$ 1,116,115	1,033,869	-	-	-	2,149,984
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	1,695,633	-	697,602	-	-	2,393,235
附買回票券及債券負債	3,368,345	2,885,045	-	-	-	6,253,390
本期所得稅負債	-	-	-	40,072	-	40,072
存款及匯款	50,945,288	33,108,530	15,575,677	17,338,401	1,283	116,969,179
遞延所得稅負債	364,731	-	-	-	-	364,731
其他負債	2,724,916	98,292	16,485	120,470	84,913	3,045,076

D.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

114.3.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 13,054,238	7,576,217	2,496,484	4,060,386	4,401,523	31,588,848
— 利率衍生工具	-	-	-	15,559	93,249	108,808
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	427,859	1,715,325	746,808	1,769,779	28,464,822	33,124,593
合計	<u>\$ 13,482,097</u>	<u>9,291,542</u>	<u>3,243,292</u>	<u>5,845,724</u>	<u>32,959,594</u>	<u>64,822,249</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	113.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,890,061	5,187,678	2,669,389	1,942,767	3,008,977	19,698,872
－利率衍生工具	-	-	-	-	79,992	79,992
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	38,822	-	2,139,106	1,770,295	27,135,844	31,084,067
合 計	<u>\$ 6,928,883</u>	<u>5,187,678</u>	<u>4,808,495</u>	<u>3,713,062</u>	<u>30,224,813</u>	<u>50,862,931</u>

單位：港幣千元

	113.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 14,831,883	1,884,576	642,091	97,210	2,522,225	19,977,985
－利率衍生工具	-	-	-	-	70,856	70,856
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	704,111	1,150,047	1,251,752	1,150,047	24,498,356	28,754,313
合 計	<u>\$ 15,535,994</u>	<u>3,034,623</u>	<u>1,893,843</u>	<u>1,247,257</u>	<u>27,091,437</u>	<u>48,803,154</u>

b.表外項目到期分析

單位：港幣千元

	114.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 12,560	100,202	66,289	590,223	4,031,848	4,801,122
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,182	190,050	2,334	-	-	232,566
各類保證款項	6,394	3,297	14,892	146,110	9,636	180,329
合 計	<u>\$ 59,136</u>	<u>293,549</u>	<u>83,515</u>	<u>736,333</u>	<u>4,041,484</u>	<u>5,214,017</u>

單位：港幣千元

	113.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 118	235	65,364	479,471	2,376,633	2,921,821
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,932	261,752	6,999	-	-	305,683
各類保證款項	22,458	16,010	4,374	141,412	7,885	192,139
合 計	<u>\$ 59,508</u>	<u>277,997</u>	<u>76,737</u>	<u>620,883</u>	<u>2,384,518</u>	<u>3,419,643</u>

單位：港幣千元

	113.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 101	23,145	203,996	133,005	3,379,999	3,740,246
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	90,583	266,989	67,900	-	-	425,472
各類保證款項	5,589	3,653	15,925	165,072	3,699	193,938
合 計	<u>\$ 96,273</u>	<u>293,787</u>	<u>287,821</u>	<u>298,077</u>	<u>3,383,698</u>	<u>4,359,656</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.市場風險

重要子公司分述如下：

(1)子公司台北富邦銀行

A.市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

B.市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行設有「風險管理執行委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

E.交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度衡量值或是Greeks），以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

114年1月至3月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	31,727		13,183	24,692 13,183
利率類		24,652		12,798	18,803 12,798
匯率類		14,670		11,814	13,101 11,814
波動度類		1,730		1,021	1,378 1,730
分散效果		-		-	(33,687) (19,116)
一般風險值合計					\$ <u>24,287</u> <u>20,409</u>

113年1月至3月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
權益類	\$	8,787		-	2,929 8,787
利率類		37,644		13,616	27,367 13,616
匯率類		9,085		5,401	6,796 9,085
波動度類		823		516	677 823
分散效果		-		-	(8,078) (14,906)
一般風險值合計					\$ <u>29,691</u> <u>17,405</u>

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

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

對於交易簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

F.銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a.利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日台幣與美元利率曲線平移變動1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為1百萬元、2百萬元及4百萬元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一一四年三月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	3,208,050	-	2,493,491	-	3,225,802
股價下跌10%	-	(3,208,050)	-	(2,493,491)	-	(3,225,802)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點的敏感度分析如下表：

	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	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	\$ (118,359)	(295,522)	(140,730)	(381,714)	(126,488)	(332,188)
利率下降50個基點	118,265	302,304	143,033	403,909	127,769	366,333

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	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%	\$ (701,389)	237,898	(782,205)	279,809	(1,045,138)	289,692
美金及港幣兌人民 幣匯率貶值5%	701,389	(237,898)	782,205	(279,809)	1,045,138	(289,692)

單位：人民幣千元

(2) 富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

114.3.31			
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%	-	83,463,847
	價格指數下跌10%	-	(83,463,847)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(9,733)	(32,478,888)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(6,361,566)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(239)	(147,638)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	9,760	32,604,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	6,720,166
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	240	150,247
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(22,053,552)	(12,281,596)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	22,053,552	12,281,596

單位：新台幣千元

113.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	96,243,403
	價格指數下跌10%	-	(96,243,403)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,491)	(33,214,324)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(6,744,216)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(166,449)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,526	33,465,988
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,124,148
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	320	169,290
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(19,576,217)	(14,386,749)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	19,576,217	14,386,749

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.3.31			
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%	-	93,813,386
	價格指數下跌10%	-	(93,813,386)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(10,140)	(29,473,952)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(7,516,884)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(246)	(203,096)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	10,175	29,345,783
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,889,622
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	247	206,741
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(18,463,498)	(13,132,233)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	18,463,498	13,132,233

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圀千元

114.3.31			
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%	-	173,234,302
	價格指數下跌10%	-	(173,234,302)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(44,522,919)
	殖利率曲線(韓圀)平行上移50BPS	-	(31,336,535)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	47,179,108
	殖利率曲線(韓圀)平行下移50BPS	-	32,149,235
匯率風險(匯率)	韓圀兌所有外幣升值3%	(947,186)	-
	韓圀兌所有外幣貶值3%	947,186	-

單位：韓圀千元

113.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	110,588,721
	價格指數下跌10%	-	(110,588,721)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(44,565,735)
	殖利率曲線(韓圀)平行上移50BPS	-	(33,065,089)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	47,254,274
	殖利率曲線(韓圀)平行下移50BPS	-	33,968,553
匯率風險(匯率)	韓圀兌所有外幣升值3%	11,182,016	-
	韓圀兌所有外幣貶值3%	(11,182,016)	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圀千元

113.3.31			
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%	-	158,124,913
	價格指數下跌10%	-	(158,124,913)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(43,297,686)
	殖利率曲線(韓圀)平行上移50BPS	-	(36,797,285)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	46,019,177
	殖利率曲線(韓圀)平行下移50BPS	-	37,889,115
匯率風險(匯率)	韓圀兌所有外幣升值3%	13,839,501	-
	韓圀兌所有外幣貶值3%	(13,839,501)	-

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一四年三月三十一日、一三年十二月三十一日及三月三十一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(200)千元與(788,313)千元、(217)千元與(809,223)千元及(208)千元與(747,042)千元。

註4：假設當其他因子不變時，孫公司富邦現代生命保險若民國一四年三月三十一日、一三年十二月三十一日及三月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響為韓圀(1,551,184)千元、(1,587,818)千元及(1,639,270)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

(3)富邦產險及其子公司

市場風險係指在某段期間因市場價格變動，導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A.市場風險管理流程

a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.風險衡量

- (A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。
- (B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。
- (C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。
- (D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金融風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、外匯風險限額等。

c. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

a. 子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	114.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 315,982	350,214	295,793
權益類商品	1,160,116	1,333,712	967,639
基金類商品	6,240	9,677	5,124
資產證券化商品	26,359	42,015	18,208
總投資部位	1,034,165	1,121,395	919,314

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	113.12.31		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 320,690	375,764	257,600
權益類商品	979,230	2,317,960	451,658
基金類商品	4,876	12,720	2,907
資產證券化商品	48,021	84,594	18,682
總投資部位	1,039,258	2,095,954	559,970

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	113.3.31		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 310,526	338,494	263,616
權益類商品	524,069	604,584	451,658
基金類商品	3,430	3,698	2,961
資產證券化商品	72,892	75,977	70,942
總投資部位	665,648	770,055	559,970

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	114.3.31		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 7,298	20,191	6,666
權益類商品	52,110	59,044	46,511
總投資部位	59,103	74,020	54,362

單位：新台幣千元

<u>風險值</u>	113.12.31		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 8,664	24,503	6,283
權益類商品	48,554	62,801	38,599
總投資部位	55,949	69,119	44,727

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

風險值	113.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 9,391	24,056	7,537
權益類商品	43,718	48,719	38,599
總投資部位	51,478	63,288	44,727

註1：風險值採用期間分別為114.01.01~114.03.31、113.01.01~113.12.31及113.01.01~113.03.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國、菲律賓及納閩子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

E.利率風險

富邦產險及其子公司利率風險主要來自於浮動利率之短期借款，故市場利率變動將使借款之有效利率隨之變動，而使未來現金流量產生波動，為降低利率波動對於未來現金流量之影響，富邦產險及其子公司採定期評估銀行之借款利率，以規避市場利率變動造成的現金流量風險。

下列敏感度分析係依報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。

若利率增加或減少0.5%/50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日之淨利將分別減少或增加0千元及21,450千元，主因係富邦產險及其子公司之變動利率借款。

(4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

- 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。

富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.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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 交易簿市場風險衡量

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

風險值(VaR; Value at Risk)

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

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

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

113年1月至3月							
一般風險值(千元計)		最	高	最	低	平	均
匯率類	\$		1,868		1,724		1,791
利率類			45,394		27,618		37,543
權益類			54,307		45,979		50,979
波動類			6,885		6,075		6,487

(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)

壓力測試(Stress Testing)

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

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報資產負債暨風險管理委員會，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。

(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	114.3.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 1,066	1,680	653
利率風險值	79	356	3
風險值總額	1,103	1,667	663

單位：港幣千元

風險值	113.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 573	1,071	61
利率風險值	71	490	24
風險值總額	563	1,062	15

單位：港幣千元

風險值	113.3.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 124	962	61
利率風險值	77	457	37
風險值總額	114	937	15

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

114.3.31			
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	-	25,400
外匯風險	減少10%港幣	-	(25,400)
利率風險	利率曲線上升100BPS	282,716	(539,739)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(282,716)	539,739
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	增加10%港幣	-	13,831
外匯風險	減少10%港幣	-	(13,831)
利率風險	利率曲線上升100BPS	237,079	(479,250)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(237,079)	479,250
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

113.3.31			
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	-	(12,600)
外匯風險	減少10%港幣	-	12,600
利率風險	利率曲線上升100BPS	214,842	(493,609)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(214,842)	493,609
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%	-	-

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：

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		114.3.31	
金融資產類別		已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議		\$ 813,076	816,733
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議		13,568,189	13,056,549
		113.12.31	
金融資產類別		已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議		\$ 1,167,031	1,134,232
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議		33,121,877	31,690,793
		113.3.31	
金融資產類別		已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議		\$ 1,559,177	1,578,747
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議		69,884,792	64,540,075

(2)富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一三年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司無金融資產移轉之情形。截至民國一一四年及一一三年三月三十一日，未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊如下表所示：

單位：新台幣千元

114.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 54,275	-	54,275	-	54,275

單位：新台幣千元

113.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 1,246,813	-	1,246,813	-	1,246,813

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收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。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

114.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
證券出借協議	\$ 46,550	-	46,550	-	46,550

單位：新台幣千元

113.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 401,850	-	401,850	-	401,850

民國一一三年十二月三十一日未有未整體除列之已移轉金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	114.3.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 13,686,747	14,835,900
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	8,151,666	7,402,723
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	21,702,834	21,502,775

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	113.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 7,484,000	7,291,490
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	7,748,948	6,967,092
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	16,779,158	16,289,580
金融資產類別	113.3.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 12,442,666	13,056,374
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	6,326,697	5,474,051
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	14,176,913	13,527,428

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：港幣千元

金融資產類別	114.3.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,255,440	1,237,190	1,270,178	1,237,190	32,988

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,915,833	1,888,081	1,930,288	1,888,081	42,207

113.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,356,324	6,174,920	6,410,594	6,174,920	235,674

7.金融資產及金融負債互抵

(1)台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註1)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具(註2)	\$ 60,002,155	-	60,002,155	38,732,349	5,254,465	16,015,341
附賣回票券及債券投資	39,433,224	-	39,433,224	39,115,979	-	317,245
合計	<u>\$ 99,435,379</u>	<u>-</u>	<u>99,435,379</u>	<u>77,848,328</u>	<u>5,254,465</u>	<u>16,332,586</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 53,604,477	-	53,604,477	35,146,641	11,743,215	6,714,621
附買回票券及債券負債	13,873,282	-	13,873,282	13,397,480	9,495	466,307
合計	<u>\$ 67,477,759</u>	<u>-</u>	<u>67,477,759</u>	<u>48,544,121</u>	<u>11,752,710</u>	<u>7,180,928</u>

113.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 66,552,718	-	66,552,718	42,496,472	8,669,870	15,386,376
附賣回票券及債券投資	37,311,163	-	37,311,163	37,092,040	-	219,123
合計	<u>\$ 103,863,881</u>	<u>-</u>	<u>103,863,881</u>	<u>79,588,512</u>	<u>8,669,870</u>	<u>15,605,499</u>

113.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 57,417,716	-	57,417,716	38,643,409	12,217,255	6,557,052
附買回票券及債券負債	32,825,025	-	32,825,025	32,740,611	18,129	66,285
合計	<u>\$ 90,242,741</u>	<u>-</u>	<u>90,242,741</u>	<u>71,384,020</u>	<u>12,235,384</u>	<u>6,623,337</u>

113.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 54,880,213	-	54,880,213	32,314,282	8,878,900	13,687,031
附賣回票券及債券投資	40,359,341	-	40,359,341	40,086,943	-	272,398
合計	<u>\$ 95,239,554</u>	<u>-</u>	<u>95,239,554</u>	<u>72,401,225</u>	<u>8,878,900</u>	<u>13,959,429</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
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 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 47,162,337	-	47,162,337	28,431,537	13,849,156	4,881,644
附買回票券及債 券負債	66,118,822	-	66,118,822	66,063,857	-	54,965
合 計	\$ 113,281,159	-	113,281,159	94,495,394	13,849,156	4,936,609

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2)富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

114.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金 融資產總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 57,870,412	-	57,870,412	5,184,466	42,907	52,643,039
附賣回票券及債 券投資	78,260,407	-	78,260,407	78,260,407	-	-
合 計	\$ 136,130,819	-	136,130,819	83,444,873	42,907	52,643,039

114.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金 融負債總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 24,137,582	-	24,137,582	9,882,310	2,635,866	11,619,406

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 57,539,573	-	57,539,573	9,762,911	-	47,776,662
附賣回票券及債券投資	62,065,992	-	62,065,992	62,065,992	-	-
合計	<u>\$ 119,605,565</u>	<u>-</u>	<u>119,605,565</u>	<u>71,828,903</u>	<u>-</u>	<u>47,776,662</u>

113.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	<u>\$ 42,466,743</u>	<u>-</u>	<u>42,466,743</u>	<u>17,631,676</u>	<u>4,062,189</u>	<u>20,772,878</u>

113.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 58,800,672	-	58,800,672	8,193,607	-	50,607,065
附賣回票券及債券投資	78,988,148	-	78,988,148	78,988,148	-	-
合計	<u>\$ 137,788,820</u>	<u>-</u>	<u>137,788,820</u>	<u>87,181,755</u>	<u>-</u>	<u>50,607,065</u>

113.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	<u>\$ 31,083,555</u>	<u>-</u>	<u>31,083,555</u>	<u>10,066,610</u>	<u>4,206,213</u>	<u>16,810,732</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

114.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
證券出借協議	\$ 46,550	-	46,550	46,550	-	-
114.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 89,642	-	89,642	-	-	89,642
113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ -	-	-	-	-	-
113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 120,828	-	120,828	-	-	120,828
113.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
證券出借協議	\$ 401,850	-	401,850	401,850	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產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)	
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具	設定質押之現金擔保品
衍生金融工具	\$ 116,615	-	116,615	-	-
					淨額 (e)=(c)-(d) 116,615

(4)富邦證券及其子公司

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114.3.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品
衍生金融資產	\$ 597,924	-	597,924	-	-
					淨額 (e)=(c)-(d) 597,924

114.3.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表中互抵之		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)	
	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	\$ 10,544,044	-	10,544,044	-	-
附買回協議	36,338,675	-	36,338,675	36,338,675	-
合計	\$ 46,882,719	-	46,882,719	36,338,675	-
					淨額 (e)=(c)-(d) 10,544,044

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 688,782	-	688,782	-	-	688,782

113.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 10,434,777	-	10,434,777	-	-	10,434,777
附買回協議	23,581,071	-	23,581,071	23,581,071	-	-
合 計	\$ 34,015,848	-	34,015,848	23,581,071	-	10,434,777

113.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 753,826	-	753,826	-	-	753,826

113.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 9,180,974	-	9,180,974	-	-	9,180,974
附買回協議	26,583,802	-	26,583,802	26,583,802	-	-
合 計	\$ 35,764,776	-	35,764,776	26,583,802	-	9,180,974

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

114.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
	(a)	(b)		(註)		
衍生金融工具	\$ 1,538,422	-	1,538,422	89,131	-	1,449,291

單位：港幣千元

114.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額	已認列之金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
	(a)	(b)		(註)		
衍生金融工具	\$ 96,024	-	96,024	89,131	-	6,893
附買回票券及債券負債	1,237,190	-	1,237,190	-	-	1,237,190
合計	\$ 1,333,214	-	1,333,214	89,131	-	1,244,083

單位：港幣千元

113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
	(a)	(b)		(註)		
衍生金融工具	\$ 1,904,599	-	1,904,599	41,792	-	1,862,807

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

113.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	金融負債總額	金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 47,549	-	47,549	41,792	-	5,757
附買回票券及債券負債	1,888,081	-	1,888,081	-	-	1,888,081
合計	<u>\$ 1,935,630</u>	<u>-</u>	<u>1,935,630</u>	<u>41,792</u>	<u>-</u>	<u>1,893,838</u>

單位：港幣千元

113.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	金融資產總額	金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,009,586	-	2,009,586	7,774	-	2,001,812

單位：港幣千元

113.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產	未於資產負債表		
	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	金融負債總額	金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 64,982	-	64,982	7,774	-	57,208
附買回票券及債券負債	6,174,920	-	6,174,920	-	-	6,174,920
合計	<u>\$ 6,239,902</u>	<u>-</u>	<u>6,239,902</u>	<u>7,774</u>	<u>-</u>	<u>6,232,128</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十六)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.3.31	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,651,947	199,929	98,112
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,707,172	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	71,157,110	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 87,516,229</u>	<u>199,929</u>	<u>98,112</u>
113.12.31	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,629,526	195,574	80,794
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,582,082	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	61,332,697	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 76,544,305</u>	<u>195,574</u>	<u>80,794</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31	資產證券化 商 品	財 產 權 信託計畫	私募基金 投 資
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 483,357	227,812	57,537
—透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	17,044,847	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	54,427,556	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 71,955,760</u>	<u>227,812</u>	<u>57,537</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)台北富邦銀行及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之資產證券化商品、財產權信託計畫及私募基金投資未提供任何財務支援。

2.富邦人壽及其子公司

(1)納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日，子公司富邦人壽提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為20,206,293千元、19,276,234千元及24,533,318千元。

(2)未納入合併報告之結構型個體

- A.富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司 擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	114.3.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 215,754,624		50,353,382
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		11,847,686
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		37,853,082
—放款	-		15,798,389
持有之資產總額	<u>\$ 215,754,624</u>		<u>115,852,539</u>
	113.12.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 206,759,900		46,601,846
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		11,846,504
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		45,730,751
—放款	-		16,698,427
持有之資產總額	<u>\$ 206,759,900</u>		<u>120,877,528</u>
	113.3.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及資 產擔保之放款
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 221,397,980		44,953,540
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		12,653,160
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-		53,614,693
—放款	-		20,658,878
持有之資產總額	<u>\$ 221,397,980</u>		<u>131,880,271</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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.富邦人壽及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

3.富邦產險及其子公司

(1)富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品及金融資產證券化受益憑證。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.3.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 39,739	1,185,743
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,494
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	76,693
持有之資產總額	<u>\$ 39,739</u>	<u>1,561,930</u>
113.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 38,580	1,231,922
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,476
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	78,643
持有之資產總額	<u>\$ 38,580</u>	<u>1,610,041</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

113.3.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$ 43,016	1,612,537
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	300,404
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	85,099
持有之資產總額	<u>\$ 43,016</u>	<u>1,998,040</u>

註：包含帳列存出保證金之金額。

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)富邦產險及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4.富邦證券及其子公司

- (1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

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

- (2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.3.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>316,397</u>
113.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>320,215</u>
113.3.31	資產證券化商品
持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>350,279</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)富邦證券及其子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

114.3.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	39,681
113.12.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	40,049
113.3.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 238,639	42,731

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

若發生本公司或子公司資本適足率低於法定最低要求時，本公司權責單位應檢具改善措施向本公司董事長及董事會報告，並向主管機關陳報改善措施。

(三十八) 重大影響之相關外幣資訊

		114.3.31			113.12.31			113.3.31		
		外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣
金融資產：										
貨幣性項目										
美 元	\$	130,645,307	33.189 /33.182 /32.969 /33.036	4,334,286,895	129,363,979	32.790 /32.781 /32.497 /32.662	4,239,429,314	126,501,970	31.990 /31.760 /32.006 /31.973	4,045,590,326
港 幣		94,003,373	4.266	401,029,779	91,836,454	4.223	387,822,837	91,151,539	4.089	372,720,595
人 民 幣		147,941,866	4.570	675,711,748	147,255,421	4.470	658,469,003	144,199,342	4.408	635,806,740
非貨幣性項目										
美 元		13,600,102	33.189 /33.182 /33.036	451,124,264	16,774,103	32.790 /32.781 /32.662	549,675,605	15,578,101	31.990 /32.006 /31.973	498,311,687
歐 元		1,009,356	35.935 /35.896	36,232,206	983,641	34.153 /34.135	33,576,447	1,455,397	34.501 /34.490	50,211,900
韓 圓		1,445,499,230	0.023	32,578,492	1,391,318,723	0.022	30,949,679	1,401,990,773	0.024	33,283,261
衍生金融工具										
美 元		220,914	33.189 /33.182 /33.035	7,331,584	248,919	32.790 /32.781 /32.662	8,162,237	298,658	31.990 /32.006 /31.973	9,554,769
採用權益法之投資										
人 民 幣		5,054,776	4.570	23,099,957	4,819,982	4.470	21,547,154	4,694,921	4.408	20,695,935
港 幣		2,108,511	4.266	8,995,505	2,280,358	4.223	9,630,572	2,366,886	4.089	9,679,105
韓 圓		748,566,424	0.023	16,862,956	767,993,527	0.022	17,064,048	733,836,417	0.024	17,421,277
待出售資產										
人 民 幣	-	-	-	-	51,536	4.470	230,388	-	-	-
金融負債：										
貨幣性項目										
美 元	\$	48,512,807	33.189 /33.182	1,608,481,966	49,262,349	32.790 /32.781	1,612,543,251	46,279,336	31.990 /32.006	1,477,316,053
港 幣		90,837,231	4.266	387,535,472	86,258,148	4.223	364,288,614	80,632,564	4.089	329,729,362
人 民 幣		122,510,172	4.570	559,868,968	114,533,489	4.470	512,053,834	111,848,511	4.408	493,049,109
非貨幣性項目										
美 元		2,251,990	33.189 /33.187	74,736,992	2,223,631	32.790 /32.788	72,906,066	2,656,103	32.006	84,945,150
人 民 幣		3,990,416	4.570	18,235,912	3,058,019	4.470	13,670,511	763,092	4.408	3,363,826
衍生金融工具										
美 元		738,811	33.189 /33.182 /33.036	24,489,609	1,301,211	32.790 /32.781 /32.662	42,625,710	975,579	31.990 /32.006 /31.973	31,207,636

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十九)非現金交易之投資及籌資活動

	非現金之調節						
	114.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	合併取得	匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他
應付債券	\$ 360,530,634	11,250,285	-	804,406	870,540	179,753	-
租賃負債	21,437,041	(983,284)	33,813	33,756	-	1,611,789	(153,991)
	<u>\$ 381,967,675</u>	<u>10,267,001</u>	<u>33,813</u>	<u>838,162</u>	<u>870,540</u>	<u>1,791,542</u>	<u>(153,991)</u>

	非現金之調節						
	113.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	113.3.31
應付債券	\$ 300,620,560	9,952,640	1,064,399	(1,454,436)	167,811	-	310,350,974
租賃負債	20,602,341	(978,476)	49,618	-	1,446,412	(146,244)	20,973,651
	<u>\$ 321,222,901</u>	<u>8,974,164</u>	<u>1,114,017</u>	<u>(1,454,436)</u>	<u>1,614,223</u>	<u>(146,244)</u>	<u>331,324,625</u>

(四十)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

單位：新台幣千元，%

年 月		114.3.31					
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	942,430	327,769,727	0.29	4,564,551	484.34	
	無 擔 保	410,027	594,835,227	0.07	7,643,987	1,864.26	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		439,673	706,314,077	0.06	10,595,825	2,409.93
	現金卡		-	377	-	8	-
	小額純信用貸款(註5)		243,264	88,054,961	0.28	1,107,193	455.14
	其他 (註6)	擔 保	789,113	553,084,761	0.14	5,747,186	728.31
		無擔保	69,463	39,476,849	0.18	416,481	599.57
放款業務合計		2,893,970	2,309,535,979	0.13	30,075,231	1,039.24	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		196,957	90,626,019	0.22	1,251,277	635.30	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	22,744,341	-	262,114	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		10,212					
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)		9,411					
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)		373,842					
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)		412,542					

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

年 月		113.3.31					
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	846,681	292,149,069	0.29	4,080,506	481.94	
	無 擔 保	403,388	611,574,551	0.07	7,706,925	1,910.55	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	343,504	676,278,811	0.05	10,137,060	2,951.07	
	現金卡	-	524	-	10	-	
	小額純信用貸款(註5)	122,267	63,834,748	0.19	753,677	616.42	
	其 他	擔 保	697,277	449,217,143	0.16	4,676,943	670.74
	(註6)	無擔保	12,285	36,924,931	0.03	384,858	3,132.75
放款業務合計		2,425,402	2,129,979,777	0.11	27,739,979	1,143.73	
		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		132,291	85,239,369	0.16	861,249	651.03	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	24,225,152	-	273,327	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		17,095					
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)		15,251					
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)		346,843					
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)		374,406					

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；

信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

114.3.31			
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）	15,821,206	5.13
2	B集團（未分類其他電子零組件製造業）	13,854,943	4.50
3	C集團（液晶面板及其組件製造業）	11,621,117	3.77
4	D集團（金融租賃業）	8,759,488	2.84
5	E集團（鞋類製造業）	8,639,721	2.80
6	F集團（住宅及大樓開發租售業）	8,190,000	2.66
7	G集團（塑膠原料製造業）	7,594,449	2.46
8	H集團（人造纖維製造業）	7,434,494	2.41
9	I集團（發電、輸電及配電機械製造業）	6,911,683	2.24
10	J集團（未分類其他金融服務業）	6,637,871	2.15

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

113.3.31			
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）	16,013,433	5.36
2	B集團（半導體封裝及測試業）	12,089,603	4.04
3	C集團（液晶面板及其組件製造業）	10,530,034	3.52
4	D集團（電腦製造業）	9,933,478	3.32
5	E集團（被動電子元件製造業）	9,462,136	3.17
6	F集團（金融租賃業）	9,422,311	3.15
7	G集團（塑膠原料製造業）	9,095,471	3.04
8	H集團（未分類其他電子零組件製造業）	9,020,000	3.02
9	I集團（電腦週邊、通訊、光電、電源管理及消費性電子等）	8,958,733	3.00
10	J集團（住宅及大樓開發租售業）	8,190,000	2.74

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

114.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,251,406,463	117,582,710	96,095,308	161,542,987	2,626,627,468
利率敏感性負債	709,339,422	1,371,231,759	129,339,975	113,078,956	2,322,990,112
利率敏感性缺口	1,542,067,041	(1,253,649,049)	(33,244,667)	48,464,031	303,637,356
淨 值					303,106,930
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.07
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					100.17

單位：新台幣千元，%

113.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,056,283,333	143,255,878	70,986,640	163,280,046	2,433,805,897
利率敏感性負債	710,133,860	1,338,951,972	86,497,470	99,288,626	2,234,871,928
利率敏感性缺口	1,346,149,473	(1,195,696,094)	(15,510,830)	63,991,420	198,933,969
淨 值					294,396,425
利率敏感性資產與負債比率(%)					108.90
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					67.57

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

114.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 16,994,460	1,718,852	2,035,530	11,003,571	31,752,413
利率敏感性負債	33,147,364	3,655,331	3,217,256	1,080,083	41,100,034
利率敏感性缺口	(16,152,904)	(1,936,479)	(1,181,726)	9,923,488	(9,347,621)
淨 值					92,344
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.26
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(10,122.61)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

113.3.31					
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	\$ 15,263,453	1,549,744	2,144,878	10,390,413	29,348,488
利率敏感性負債	26,741,992	3,553,963	4,537,501	1,120,843	35,954,299
利率敏感性缺口	(11,478,539)	(2,004,219)	(2,392,623)	9,269,570	(6,605,811)
淨 值					96,731
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(6,829.05)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

4.獲利能力

單位：%

項 目		114年 1月至3月	113年 1月至3月
資產報酬率	稅 前	0.26	0.21
	稅 後	0.22	0.18
淨值報酬率	稅 前	3.80	2.97
	稅 後	3.13	2.57
純 益 率		41.75	40.05

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

114.3.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,520,518,594	416,832,623	316,925,139	330,866,403	363,144,552	310,829,160	1,781,920,717
主要到期資金流出	4,269,220,087	201,634,747	315,499,480	637,295,229	621,723,596	950,180,434	1,542,886,601
期距缺口	(748,701,493)	215,197,876	1,425,659	(306,428,826)	(258,579,044)	(639,351,274)	239,034,116

單位：新台幣千元

113.3.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,291,916,876	397,093,872	305,341,867	408,591,541	338,240,460	232,258,172	1,610,390,964
主要到期資金流出	3,965,292,773	194,614,267	335,423,915	574,493,148	595,033,064	776,106,867	1,489,621,512
期距缺口	(673,375,897)	202,479,605	(30,082,048)	(165,901,607)	(256,792,604)	(543,848,695)	120,769,452

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

114.3.31						
	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	\$ 80,452,869	27,254,796	17,196,094	10,519,715	8,626,998	16,855,266
主要到期資金流出	89,366,220	31,672,689	22,051,823	13,841,795	12,012,435	9,787,478
期距缺口	(8,913,351)	(4,417,893)	(4,855,729)	(3,322,080)	(3,385,437)	7,067,788

單位：美金千元

113.3.31						
	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	\$ 70,972,278	24,884,723	14,657,543	8,629,164	7,050,282	15,750,566
主要到期資金流出	78,913,433	26,518,544	20,555,504	11,704,646	11,782,445	8,352,294
期距缺口	(7,941,155)	(1,633,821)	(5,897,961)	(3,075,482)	(4,732,163)	7,398,272

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
連加網路商業股份有限公司	採用權益法之被投資公司
連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之被投資公司
廈門銀行股份有限公司	採用權益法之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之被投資公司
日盛證券投資信託股份有限公司	採用權益法之被投資公司
Hyundai Card Co., Ltd.	採用權益法之被投資公司
明東實業股份有限公司	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
群環科技股份有限公司	實質關係人
華邦電子股份有限公司	實質關係人
富邦實業(福建)有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
財團法人聯合信用卡處理中心	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人台灣生技醫藥發展基金會	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	實質關係人
星德電力股份有限公司	實質關係人

富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
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
本慧創業投資股份有限公司	實質關係人
本誠創業投資股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
中華聯合財產保險股份有限公司	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
台灣自來水股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
華藝數位股份有限公司	實質關係人
優數股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司	實質關係人
宏洲纖維工業股份有限公司	實質關係人
昌隆貿易股份有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人

富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
上海麗嬰房嬰童用品有限公司	實質關係人
UNITUS CO., LTD	實質關係人
MOTRAS	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
H GREEN POWER INC.	實質關係人
Global Information Technology Co., Ltd.	實質關係人
Bluewalnut Co., Ltd.	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ 5,393,494	0.71~1.68	6,315,181	0.71~1.71	4,813,448	0.71~1.45
連線商業銀行股份有限公司	9,551	0.76	14,536	0.76	52	-
廈門銀行股份有限公司	184,694	0~0.15	72,761	0~0.15	142,790	0~0.25
合 計	<u>\$ 5,587,739</u>		<u>6,402,478</u>		<u>4,956,290</u>	

(2)受限制銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	<u>\$ 114,771</u>	0.71	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-

(3)關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	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>\$ 78,073,302</u>	0~7.80	<u>81,135,672</u>	0~7.80	<u>89,742,006</u>	0~6.72

2.存放同業與同業拆放

(1)存放同業

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
廈門銀行股份有限公司	<u>\$ 155,261</u>	<u>113,122</u>	<u>132,535</u>

(2)同業拆放

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
廈門銀行股份有限公司	<u>\$ 40,071</u>	0.01~0.05	<u>28,184</u>	0.01~0.25	<u>16,432</u>	0.05~0.75

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)

3.金融工具

(1)衍生性金融工具交易

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

113.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目 本金	本期評 價(損)益	資產負債表餘額 項目	餘額
中國信託綜合證券股份有限公司	資產交換 IRS合約	2024.09.13~ 2027.10.18	\$ 150,000	(7,179)	資產交換 IRS合約 價值負債	7,179

(2)與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ 56,157,882	53,496,460	35,783,009
日盛投信各基金	3,837,389	1,525,897	2,655,985
合 計	<u>\$ 59,995,271</u>	<u>55,022,357</u>	<u>38,438,994</u>

(3)結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金 專戶	\$ 2,531,400	2,568,803	2,847,641
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金 專戶	1,446,776	1,490,123	1,872,287
合 計	<u>\$ 3,978,176</u>	<u>4,058,926</u>	<u>4,719,928</u>

4.應收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ 300,358	218,730	273,124
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,665	5,065	12,008
臺灣期貨交易所股份有限公司	8,025	36,113	16,330
富邦媒體科技股份有限公司	16,619	12,935	4,469
台灣大哥大股份有限公司	14,310	15,649	48,187
中華聯合財產保險股份有限公司	70,699	41,054	93,707
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	8,467	17,498	18,510
合 計	<u>\$ 422,143</u>	<u>347,044</u>	<u>466,335</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)

5.資金融通情形

(1)放款

關係人名稱	114.3.31	利 率	113.12.31	利 率	113.3.31	利 率
	期末餘額	區間%	期末餘額	區間%	期末餘額	區間%
其 他	\$ 14,462,063	0~15.00	17,313,176	0~15.00	15,631,853	0~15.00

單位：新台幣千元

114.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	56戶	\$ 32,069	25,882	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	266戶	2,847,469	2,560,805	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	4,910,657	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,300,000	5,300,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	42,880	29,197	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	499,968	452,352	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	180,000	140,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建物、北富銀存單	無
	達和航運股份有限公司	40,950	40,950	✓	-	船舶	無
	台灣自來水股份有限公司	100,000	75,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基金	無
	優數股份有限公司	17,000	11,500	✓	-	土地及建物	無
合 計		\$ 24,886,713	14,462,063				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	68戶	\$ 42,740	26,078	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	270戶	3,442,745	2,588,071	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	14,500,000	7,300,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	46,768	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	595,200	523,776	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	-	✓	-	北富銀存單	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	160,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建 物、北富銀 存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	40,950	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	-	✓	-	機器設備	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	69,323	68,018	✓	-	北富銀存單	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	70,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	100,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基 金	無
	上海麗嬰房嬰童用品有限公司	583,138	583,138	✓	-	廠房	無
合 計		\$ 35,427,843	17,313,176				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	64戶	\$ 29,097	26,024	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	276戶	2,875,990	2,545,654	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	6,400,000	4,000,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	93,268	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	1,500,000	✓	-	純信用	無
	台灣氯乙烷工業股份有限公司	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	420,000	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	270,000	270,000	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	180,000	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	144,600	144,600	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	80,000	80,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	80,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建 物、北富銀 存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	47,250	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	34,920	✓	-	機器設備	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	15,237	15,237	✓	-	北富銀存單	無
	昌隆貿易股份有限公司	12,000	10,000	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	5,000	✓	-	土地及建物	無
合 計		\$ 25,410,801	15,631,853				

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)擔保放款

114.3.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ 209,897	206,862	正常放款	不動產	無

113.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ 225,029	207,165	正常放款	不動產	無

113.3.31						
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23戶	\$ 152,980	150,840	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(3)壽險貸款

114.3.31						
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72戶	\$ 46,918	42,971	正常放款	保單價值	無

113.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
壽險貸款	實質關係人共80戶	\$ 63,079	43,125	正常放款	保單價值	無

113.3.31						
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67戶	\$ 46,332	38,856	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

6.客戶保證金專戶

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ <u>6,462,228</u>	<u>7,293,736</u>	<u>6,516,682</u>

7.其他金融資產

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ <u>913,985</u>	<u>894,076</u>	<u>881,631</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.存出保證金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 51,868	53,595	27,841
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	37,420	37,439	37,061
臺灣期貨交易所股份有限公司	251,643	256,660	232,203
忠興開發股份有限公司	39,300	39,300	38,904
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	122,600	79,600	90,868
財團法人聯合信用卡處理中心	1,055,370	742,750	742,750
臺北市政府及其轄下機關	1,136,923	1,155,929	1,319,056
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	20,615	19,990	19,226
合 計	<u>\$ 2,715,739</u>	<u>2,385,263</u>	<u>2,507,909</u>

除上述外，合併公司於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日分別提供政府公債面額1,860,000千元、1,860,000千元及956,100千元予財團法人聯合信用卡處理中心，作為信用卡清算及風險擔保金。

9.交割結算基金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 261,485	190,968	138,099
臺灣期貨交易所股份有限公司	170,729	168,408	163,912
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	77,357	84,265	84,265
合 計	<u>\$ 509,571</u>	<u>443,641</u>	<u>386,276</u>

10.預付款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 4,067	1,824	1,629
富邦媒體科技股份有限公司	9,463	8,189	422
台灣固網股份有限公司	3,790	2,649	2,466
富邦建設股份有限公司	4,898	4,898	2,503
台北大眾捷運股份有限公司	3,058	3,325	632
台灣大哥大股份有限公司	1,644	1,574	1,036
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	3,684	1,585	1,669
合 計	<u>\$ 30,604</u>	<u>24,044</u>	<u>10,357</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.應付款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 54,422	65,007	87,087
臺灣中小企業銀行股份有限公司	10,993	7,949	370
Hyundai Commercial Inc.	13,398	13,233	14,279
臺灣期貨交易所股份有限公司	26,958	24,289	31,966
台信財產保險代理人股份有限公司	34,846	386	30,875
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	22,729	23,457	27,655
中華聯合財產保險股份有限公司	73,947	29,482	94,249
泓德能源科技股份有限公司	4,851	141,287	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	32,401	41,287	35,047
合 計	<u>\$ 274,545</u>	<u>346,377</u>	<u>321,528</u>

12.信用交易

向合併公司融資餘額及借貸款項之明細如下：

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
實質關係人(自然人)	<u>\$ 119,563</u>	<u>453,239</u>	<u>745,003</u>

13.結構型商品本金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
實質關係人(自然人)	<u>\$ 66,538</u>	<u>69,157</u>	<u>64,772</u>

14.期貨交易人權益

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	<u>\$ 9,069,251</u>	<u>8,122,198</u>	<u>6,573,431</u>

15.預收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 8,549	15,010	1,549
日盛證券投資信託股份有限公司	233	2,077	10,310
台灣大哥大股份有限公司	12,049	14,597	42,072
財團法人富邦人壽美術館基金會	4,468	4,468	4,468
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	6,719	7,081	13,332
合 計	<u>\$ 32,018</u>	<u>43,233</u>	<u>71,731</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16. 銀行借款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ <u>2,292,760</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

17. 保證款項

114.3.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	59,000	590	0.59%	船舶
曜越科技股份有限公司	60,000	60,000	600	0.70%	純信用
華夏海灣塑膠股份有限公司	4,110	-	-	-	純信用

113.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	59,000	590	0.59%	船舶
曜越科技股份有限公司	44,400	44,400	444	0.70%	純信用

113.3.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	59,000	590	0.59%	船舶

18. 退休金代操作交易

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 4,959,472	5,388,531	7,884,094
Hyundai Card Co., Ltd.	2,954,499	2,904,751	2,913,823
Hyundai Commercial Inc.	1,214,204	1,244,060	1,307,688
Bluewalnut Co., Ltd.	34,035	35,684	23,090
Global Information Technology Co., Ltd.	90,242	88,020	55,561
H GREEN POWER INC.	59,847	58,227	59,809
HYUNDAI IHL CORPORATION	242,797	237,422	96,875
UNITUS CO., LTD	-	-	128,734
MOTRAS	-	-	252,083
合 計	\$ <u>9,555,096</u>	<u>9,956,695</u>	<u>12,721,757</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

19.收 入

(1)手續費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
連加網路商業股份有限公司	\$ 22,620	2,103
富邦媒體科技股份有限公司	166,631	217,687
台灣大哥大股份有限公司	63,519	68,350
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	29,472	29,664
合 計	<u>\$ 282,242</u>	<u>317,804</u>

台北富邦銀行(部分)信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費，於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入分別為951,941千元及982,486千元。

(2)經理管理費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦投信各基金	<u>\$ 626,369</u>	<u>486,878</u>

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦投信各基金	<u>\$ 26,691</u>	<u>52,098</u>

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦投信各基金	\$ 35,428	23,375
實質關係人(自然人)	13,483	575
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,728	2,651
合 計	<u>\$ 51,639</u>	<u>26,601</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 8,947	1,500
台灣大哥大股份有限公司	6,262	38,628
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	439	-
合 計	<u>\$ 15,648</u>	<u>40,128</u>

20.支 出

(1)保險理賠與給付

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
台灣大哥大股份有限公司	\$ 70,750	85,240
中華聯合財產保險股份有限公司	30,551	28,088
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,672	3,594
合 計	<u>\$ 103,973</u>	<u>116,922</u>

(2)捐 贈

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
財團法人富邦慈善基金會	\$ 17,420	25,689
財團法人台灣生技醫藥發展基金會	-	5,000
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	3,374
合 計	<u>\$ 17,420</u>	<u>34,063</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)

(3)其他支出

關係人名稱	性 質	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦投信各基金	借券費、其他	\$ 12,083	8,530
臺灣證券交易所股份有限公司	發行認購(售)權證費、 經紀手續費、其他	182,205	220,861
臺灣中小企業銀行股份有限公司	佣金支出	121,582	1,105
臺灣期貨交易所股份有限公司	經紀手續費、結算交割 服務費、其他	65,427	75,742
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	大樓管理費、投資性不 動產費用、其他	85,827	78,295
台灣高速鐵路股份有限公司	手續費、租金支出、其 他	15,079	23,046
連加網路商業股份有限公司	手續費	299,273	351,533
富邦媒體科技股份有限公司	手續費、其他	271,912	371,517
台灣固網股份有限公司	郵電費、其他	80,066	71,009
台信財產保險代理人股份有限公司	佣金支出	133,110	124,395
悠遊卡股份有限公司	手續費	7,823	12,237
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	經紀手續費、其他	70,532	76,928
台灣大哥大股份有限公司	郵電費、其他	19,719	17,097
群環科技股份有限公司	手續費、租金支出、其 他	-	18,530
中華聯合財產保險股份有限公司	其他	12,870	10,560
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)		82,229	57,437
合 計		<u>\$ 1,459,737</u>	<u>1,518,822</u>

台北富邦銀行(部分)信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費，於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日透過財團法人聯合信用卡處理中心支付手續費費用分別為228,535千元及279,960千元。

21.應收保費及保費收入

(1)應收保費

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣水泥股份有限公司	\$ 19,137	890	12,015
達和航運股份有限公司	-	-	15,415
富邦媒體科技股份有限公司	66,099	41,991	1,690
臺北文創開發股份有限公司	-	15,510	-
臺北市政府及其轄下機關	49,141	758	15,781
華邦電子股份有限公司	1,279	13,940	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	36,242	33,267	21,023
合 計	<u>\$ 171,898</u>	<u>106,356</u>	<u>65,924</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)保費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
臺灣水泥股份有限公司	\$ 30,858	23,928
達和航運股份有限公司	-	15,415
台灣高速鐵路股份有限公司	113,679	97,624
中國信託綜合證券股份有限公司	11,841	6,068
富邦媒體科技股份有限公司	70,972	84,278
臺北市政府及其轄下機關	53,410	17,591
華邦電子股份有限公司	15,710	-
實質關係人(自然人)	178,634	142,228
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額 10%)	52,001	52,116
合 計	<u>\$ 527,105</u>	<u>439,248</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。

22.應付債券及利息支出

(1)應付債券

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
Hyundai Commercial Inc.(註)	<u>\$ 2,252,700</u>	<u>2,221,900</u>	<u>2,374,000</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

(2)利息支出

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
Hyundai Commercial Inc.	<u>\$ 39,168</u>	<u>40,623</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)

23.租 賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 236,420	284,921	122,805
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	197,116	234,776	116,464
財團法人富邦慈善基金會	67,707	74,307	21,011
明東實業股份有限公司	26,489	11,758	29,604
忠興開發股份有限公司	639,924	25,091	207,209
富邦實業(福建)有限公司	9,629	10,703	14,354
台灣大哥大股份有限公司	18,446	19,411	2,770
臺北市政府及其轄下機關	30,420,759	30,715,852	31,132,292
實質關係人(自然人)	144,744	-	24,927
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	434	877	2,377
合 計	<u>\$ 31,761,668</u>	<u>31,377,696</u>	<u>31,673,813</u>

B.租賃負債

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 234,609	280,858	123,352
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	199,431	237,149	120,821
財團法人富邦慈善基金會	68,243	74,604	21,823
明東實業股份有限公司	26,440	12,307	30,550
忠興開發股份有限公司	643,618	25,686	208,459
富邦實業(福建)有限公司	10,576	11,180	14,855
台灣大哥大股份有限公司	18,361	19,255	2,723
臺北市政府及其轄下機關	7,998,812	8,245,027	8,071,270
實質關係人(自然人)	142,186	-	26,225
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	157	922	2,425
合 計	<u>\$ 9,342,433</u>	<u>8,906,988</u>	<u>8,622,503</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)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 62,587	62,587	62,345
盛弘醫藥股份有限公司	17,912	17,912	17,912
台灣大哥大股份有限公司	2,101	2,135	10,333
財團法人富邦人壽美術館基金會	26,884	26,884	26,884
麗嬰房股份有限公司	10,506	10,506	10,506
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	35,844	35,319	48,126
合 計	<u>\$ 155,834</u>	<u>155,343</u>	<u>176,106</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 271,996	271,996	270,642
麗嬰房股份有限公司	372,962	372,962	372,962
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	120	-	-
合 計	<u>\$ 645,078</u>	<u>644,958</u>	<u>643,604</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

C.租金收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 52,482	50,617
盛弘醫藥股份有限公司	10,027	9,978
台灣大哥大股份有限公司	2,902	11,341
財團法人富邦人壽美術館基金會	12,766	13,032
麗嬰房股份有限公司	10,615	10,615
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	31,090	36,923
合 計	<u>\$ 119,882</u>	<u>132,506</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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

24.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
忠興開發股份有限公司	\$ 60,474	60,340	60,051
實質關係人(自然人)	4,915,740	4,877,124	4,266,202
合 計	<u>\$ 4,976,214</u>	<u>4,937,464</u>	<u>4,326,253</u>

B.附賣回交易

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
台灣人壽保險股份有限公司	\$ 630,000	1,215,000	-
中國信託綜合證券股份有限公司	1,108,947	905,908	956,285
合 計	<u>\$ 1,738,947</u>	<u>2,120,908</u>	<u>956,285</u>

C.買賣斷—買進

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
臺北市政府及其轄下機關	<u>\$ -</u>	<u>199,800</u>

(2)權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
世正開發股份有限公司	\$ 549,973	567,536	468,665
中華聯合保險集團股份有限公司	9,895,233	9,556,767	6,789,011
星德電力股份有限公司	270,453	295,254	-
本誠創業投資股份有限公司	72,527	69,795	-
本慧創業投資股份有限公司	291,453	258,974	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	5,828	4,939	6,102
合 計	<u>\$ 11,085,467</u>	<u>10,753,265</u>	<u>7,263,778</u>

(3)不動產及其他資產買賣

購 進

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦建設股份有限公司	\$ 2,357	32,620
泓德能源科技股份有限公司	3,021,858	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額 10%)	-	193
合 計	<u>\$ 3,024,215</u>	<u>32,813</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
短期員工福利	\$ 607,243	527,037
退職後福利	15,519	16,664
其他長期員工福利	4,473	1,575
	<u>\$ 627,235</u>	<u>545,276</u>

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	子公司
富邦綜合證券股份有限公司	子公司
富邦人壽保險股份有限公司	子公司
富邦產物保險股份有限公司	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	114.3.31	利 率	113.12.31	利 率	113.3.31	利 率
關係人名稱	期 末 餘 額	區 間 %	期 末 餘 額	區 間 %	期 末 餘 額	區 間 %
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>201,236</u>	0~0.70	<u>178,302</u>	0~0.70	<u>184,201</u>	0~1.15

B.投資餘額

證 券 名 稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽無到期日非累積次 順位公司債	\$ <u>19,694,137</u>	<u>19,599,671</u>	<u>19,714,137</u>

C.應收款項

關 係 人 名 稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>12,584</u>	<u>556,837</u>	<u>12,872</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)

D.應收退稅款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,879,991	2,646,161	2,660,458
富邦綜合證券股份有限公司	1,611,687	1,359,699	989,466
富邦人壽保險股份有限公司	6,478,166	6,478,166	1,867,905
富邦產物保險股份有限公司	258,640	186,742	114,337
富邦證券投資信託股份有限公司	287,731	223,300	230,099
合 計	<u>\$ 12,516,215</u>	<u>10,894,068</u>	<u>5,862,265</u>

E.其他收入

關係人名稱	項目	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦人壽保險股份有限公司	利息	\$ <u>177,602</u>	<u>177,571</u>

F.租賃

關係人名稱	使用權資產		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 238,270</u>	<u>233,366</u>	<u>199,232</u>
關係人名稱	租賃負債		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 256,543</u>	<u>249,607</u>	<u>213,287</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司	母公司採用權益法之被投資公司
台信財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 1,025,595	0.10~0.66	2,488,286	0.10~0.66	997,860	0.10~0.64
廈門銀行股份有限公司	184,693	0.15	72,760	0.15	142,790	0.25
合 計	<u>\$ 1,210,288</u>		<u>2,561,046</u>		<u>1,140,650</u>	

B.金融工具

結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

基金名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經營富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 691,045	706,241	810,204
土銀受託經營富邦二號不動產投信基金專戶	494,698	525,681	802,333
合 計	<u>\$ 1,185,743</u>	<u>1,231,922</u>	<u>1,612,537</u>

C.應收連結稅制款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦金融控股股份有限公司	<u>\$ 2,756,774</u>	<u>2,756,774</u>	<u>2,826,116</u>

D.其他支出

關係人名稱	性質	114年 1月至3月	113年 1月至3月
台信財產保險代理人股份有限公司	佣金支出	<u>\$ 133,110</u>	<u>124,395</u>

E.保費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 168,290</u>	<u>167,105</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。

F.租賃

a.使用權資產

關係人名稱	使用權資產		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 240,438</u>	<u>278,031</u>	<u>342,838</u>

b.租賃負債

關係人名稱	租賃負債		
	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 263,544</u>	<u>304,118</u>	<u>406,380</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦人壽及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合保險代理人股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
Hyundai Card Co., Ltd.	採用權益法之被投資公司
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司	實質關係人
星德電力股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
本慧創業投資股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司	實質關係人
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
UNITUS CO., LTD	實質關係人
MOTRAS	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與 二親等以內親屬及富邦集團關係 企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$36,162,886	0.00~1.62	29,425,184	0.00~1.69	17,684,507	0.00~1.51
臺灣中小企業銀行股份有限公司	5,353,471	0.71~1.68	6,271,484	0.71~1.71	4,764,722	0.71~1.45
富邦銀行(香港)有限公司	346,933	0.50~0.90	405,142	0.50~0.90	167,152	0.50~0.90
合 計	<u>\$41,863,290</u>		<u>36,101,810</u>		<u>22,616,381</u>	

B.受限制銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	<u>\$ 114,771</u>	0.71	<u>-</u>		<u>-</u>	

C.金融工具

a.衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	名目本金		
		114.3.31	113.12.31	113.3.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	匯率交換合約	<u>\$ 51,100,280</u>	<u>51,317,231</u>	<u>41,881,682</u>

b.與關係人富邦投信及日盛投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ 53,433,731	51,931,741	33,925,855
日盛投信各基金	3,837,389	1,525,897	2,655,986
合 計	<u>\$ 57,271,120</u>	<u>53,457,638</u>	<u>36,581,841</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金額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	\$ 752,996	762,082	833,633
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	842,168	853,105	946,437
合 計	<u>\$ 1,595,164</u>	<u>1,615,187</u>	<u>1,780,070</u>

D.應收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦產物保險股份有限公司	<u>\$ 622,455</u>	<u>587,903</u>	<u>302,607</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.應收連結稅制款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ <u>14,824,289</u>	<u>11,813,310</u>	<u>13,425,848</u>

F.資金融通情形：

擔保放款

114.3.31							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ <u>209,897</u>	<u>206,862</u>	正常放款	不動產	無	
113.12.31							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ <u>225,029</u>	<u>207,165</u>	正常放款	不動產	無	
113.3.31							與非關係人 之交易條件
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	
自用住宅抵押放款	實質關係人共23戶	\$ <u>152,980</u>	<u>150,840</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。

G.存出保證金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺北市政府及其轄下機關	\$ <u>1,130,578</u>	<u>1,149,578</u>	<u>1,312,851</u>

H.預付款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦綜合保險代理人股份有限公司	\$ <u>112,702</u>	<u>110,208</u>	<u>82,825</u>

I.應付款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
泓德能源科技股份有限公司	\$ <u>4,851</u>	<u>141,287</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)

J.銀行借款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ <u>2,292,760</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

K.退休金代操作交易

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 4,959,472	5,388,531	7,884,094
Hyundai Card Co., Ltd.	2,954,499	2,904,751	2,913,823
Hyundai Commercial Inc.	1,214,204	1,244,060	1,307,688
HYUNDAI IHL CORPORATION	242,797	237,422	96,875
UNITUS CO., LTD	-	-	128,734
MOTRAS	-	-	252,083
合 計	\$ <u>9,370,972</u>	<u>9,774,764</u>	<u>12,583,297</u>

L.全權委託關係人投資

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ <u>7,722,506</u>	<u>8,949,334</u>	<u>7,903,942</u>

M.其他收入

關係人名稱	性質	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦產物保險股份有限公司	共同行銷收入、 雜項收入等	\$ <u>292,064</u>	<u>280,874</u>

N.其他支出

關係人名稱	性質	114年 1月至3月	113年 1月至3月
臺灣中小企業銀行股份有限公司	佣金支出	\$ <u>120,438</u>	<u>14</u>

O.保費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
實質關係人(自然人)	\$ <u>169,035</u>	<u>133,378</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)

P.應付債券

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
Hyundai Commercial Inc.(註)	\$ 2,252,700	2,221,900	2,374,000

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

Q.租賃

a.向關係人承租

(A)使用權資產

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺北市政府及其轄下機關(註)	\$ 30,351,123	30,690,953	31,082,000
土銀受託經管富邦一號不動產投 信基金專戶	226,193	257,499	45,407
富邦產物保險股份有限公司	160,384	172,100	258,697
實質關係人(自然人)	144,744	-	24,831
合 計	\$ 30,882,444	31,120,552	31,410,935

註：部分帳列投資性不動產項下。

(B)租賃負債

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺北市政府及其轄下機關	\$ 7,934,165	8,219,799	8,025,830
土銀受託經管富邦一號不動產投 信基金專戶	224,583	254,995	45,013
富邦產物保險股份有限公司	154,543	175,758	259,910
實質關係人(自然人)	142,186	-	26,225
合 計	\$ 8,455,477	8,650,552	8,356,978

b.出租予關係人

履約保證函文

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 271,996	271,996	270,642
麗嬰房股份有限公司	372,962	372,962	372,962
合 計	\$ 644,958	644,958	643,604

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

R.財產交易

a.權益工具交易

承作股票餘額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
世正開發股份有限公司	\$ 549,973	567,536	468,665
中華聯合保險集團股份有限公司	9,895,233	9,556,767	6,789,011
星德電力股份有限公司	270,453	295,254	-
本慧創業投資股份有限公司	291,453	258,974	-
合 計	<u>\$ 11,007,112</u>	<u>10,678,531</u>	<u>7,257,676</u>

b.不動產及其他資產買賣

購進

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
泓德能源科技股份有限公司	<u>\$ 3,021,858</u>	<u>-</u>

4.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司	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	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦商業銀行股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司之存款明細如下：

項 目	114.3.31	113.12.31	113.3.31
活期存款(不含交割款)	\$ <u>2,966,059</u>	<u>3,606,907</u>	<u>2,230,855</u>
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>318,428</u>	<u>304,845</u>	<u>339,530</u>
支票存款	\$ <u>197,227</u>	<u>327,243</u>	<u>77,145</u>
定期存款	\$ <u>433,716</u>	<u>400,000</u>	<u>440,000</u>
質押定期存款	\$ <u>138,000</u>	<u>138,000</u>	<u>118,000</u>
外幣存款(不含交割款)	\$ <u>73,044</u>	<u>68,914</u>	<u>117,077</u>
外幣定期存款	\$ <u>12,945,038</u>	<u>21,298,299</u>	<u>19,007,476</u>

富邦證券及其子公司於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日之營業保證金分別為880,000千元、880,000千元及910,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行股份有限公司。

於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日向台北富邦商業銀行股份有限公司短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為8,500,000千元。另於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日分別提供帳面價值1,447,855千元、1,449,462千元及1,452,364千元之土地及建物，以及分別提供138,000千元、138,000千元及118,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日，分別提供帳面價值11,006,845千元、11,033,747千元及10,166,489千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦證券及其子公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	114年	113年
	1月至3月	1月至3月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>181,757</u>	<u>177,632</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.購入關係人發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ <u>88,231</u>	<u>43,007</u>	<u>138,621</u>

C.營業證券－自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	114.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 1,742,060	(47,816)
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	73,017
合 計	\$ <u>1,985,440</u>	<u>25,201</u>

證券名稱	113.12.31	
	成 本	評價調整 利益
富邦投信各基金	\$ 933,515	9,709
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	76,835
合 計	\$ <u>1,176,895</u>	<u>86,544</u>

證券名稱	113.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦投信各基金	\$ 960,643	37,054
土銀受託經管富邦一號不動產投信基金專戶	243,380	106,900
合 計	\$ <u>1,204,023</u>	<u>143,954</u>

證券名稱	114年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ <u>2,646</u>	<u>(73,841)</u>

證券名稱	113年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
富邦投信各基金	\$ <u>1,157</u>	<u>145,381</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.營業證券－避險

持有關係人有價證券期末餘額如下：

	114.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債	\$ 291,663	10,127
台灣大哥大股份有限公司國內第四次無擔保轉換公司債	446,704	1,320
合 計	<u>\$ 738,367</u>	<u>11,447</u>

	113.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
臺灣水泥股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債	<u>\$ 298,179</u>	<u>(278)</u>

E.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股票之期末餘額如下：

	114.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>580,417</u>

	113.12.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>528,691</u>

	113.3.31	
證券名稱	成 本	評價調整 利益
台灣大哥大股份有限公司	<u>\$ 1,428,277</u>	<u>347,649</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. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

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

單位：新台幣千元

113.12.31					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				項目	餘額
中國信託綜合證券股份有限公司	資產交換	2024.09.13~	\$ 150,000	資產交換IRS合約	7,179
	IRS合約	2027.10.18		價值負債	

G. 客戶保證金專戶

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ <u>6,462,228</u>	<u>7,293,736</u>	<u>6,516,682</u>

H. 其他應收款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>153,467</u>	<u>167,255</u>	<u>154,688</u>

I. 交割結算基金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 261,485	190,968	138,099
臺灣期貨交易所股份有限公司	170,729	168,408	163,912
合 計	\$ <u>432,214</u>	<u>359,376</u>	<u>302,011</u>

J. 存出保證金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	\$ <u>120,000</u>	<u>77,000</u>	<u>89,368</u>

K. 期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ <u>9,069,251</u>	<u>8,122,198</u>	<u>6,573,431</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)

L.信用交易

民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額及借貸款項分別為119,563千元、453,239千元及745,003千元。

M.場地使用費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 176,260	167,402

N.經手費支出

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
臺灣證券交易所股份有限公司	\$ 139,466	171,680

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	母公司
富邦現代生命保險株式會社	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司	母公司採用權益法之被投資公司
連加網路商業股份有限公司	採用權益法之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之被投資公司
臺北市政府及其轄下機關	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
財團法人聯合信用卡處理中心	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
聯強國際股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙烯工業股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
立弘生化科技股份有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
索能科技股份有限公司	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司	實質關係人
宏洲纖維工業股份有限公司	實質關係人
台灣自來水股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
昌隆貿易股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
宏恩醫療財團法人	實質關係人
華藝數位股份有限公司	實質關係人
優數股份有限公司	實質關係人
上海麗嬰房嬰童用品有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款

114年1月至3月			113年1月至12月			113年1月至3月		
114.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息費用	113.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息費用	113.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息費用
\$ 133,289,344	0~7.80	368,861	139,243,990	0~7.80	2,302,238	130,348,045	0~6.72	345,000

B.存放同業

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
廈門銀行股份有限公司	\$ 155,261	113,122	132,535
富邦銀行(香港)有限公司	207,691	210,963	238,825
合 計	\$ 362,952	324,085	371,360

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.金融工具

a.衍生性金融工具交易

單位：新台幣千元

114.3.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.11.28- 114.10.02	\$ 49,829,510	794,883	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	968,514

單位：新台幣千元

113.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.01.26- 114.04.28	\$ 47,313,108	1,093,835	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	1,093,835
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.09.11- 114.03.26	1,909,496	(81,400)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	81,400
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.10.07- 114.03.13	727,950	25,283	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	25,283

單位：新台幣千元

113.3.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	112.09.11- 114.01.24	\$ 39,828,619	1,007,664	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	778,120
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	112.11.17- 113.05.21	681,714	(263)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評 價調整	20,333
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠 期外匯合約	113.03.28- 113.09.26	252,768	305	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評 價調整	305

b.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦一號不動 產投信基金專戶	\$ 764,837	774,066	846,742
土銀受託經管富邦二號不動 產投信基金專戶	99,884	101,182	112,251
合 計	<u>\$ 864,721</u>	<u>875,248</u>	<u>958,993</u>

D.應收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	<u>\$ 557,290</u>	<u>126,154</u>	<u>536,069</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.應收連結稅制款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ 536,585	588,510	332,139

F.放款

114年1月至3月			113年1月至12月			113年1月至3月		
114.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入	113.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入	113.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
\$ 14,462,063	0~15.00	14,438	17,313,176	0~15.00	119,324	15,631,853	0~15.00	30,050

單位：新台幣千元

114.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	56戶	\$ 32,069	25,882	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	266戶	2,847,469	2,560,805	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	4,910,657	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,300,000	5,300,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	42,880	29,197	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	499,968	452,352	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	180,000	140,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建 物、北富 銀存單	無
	達和航運股份有限公司	40,950	40,950	✓	-	船舶	無
	台灣自來水股份有限公司	100,000	75,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建 物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證 基金	無
	優數股份有限公司	17,000	11,500	✓	-	土地及建 物	無
合 計		\$ 24,886,713	14,462,063				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	68戶	\$ 42,740	26,078	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	270戶	3,442,745	2,588,071	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	14,500,000	7,300,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	46,768	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	595,200	523,776	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	-	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	泓德能源科技股份有限公司	120,000	-	✓	-	北富銀存單	無
	台灣良得電子股份有限公司	190,000	160,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建物、北富銀存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	40,950	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	-	✓	-	機器設備	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	69,323	68,018	✓	-	北富銀存單	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	70,000	50,000	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	200,000	100,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	昌隆貿易股份有限公司	15,000	-	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基金	無
	上海麗嬰房嬰童用品有限公司	583,138	583,138	✓	-	廠房	無
合 計		\$ 35,427,843	17,313,176				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

113.3.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	64戶	\$ 29,097	26,024	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	276戶	2,875,990	2,545,654	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	6,932,788	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	6,400,000	4,000,000	✓	-	純信用	無
	聯強國際股份有限公司	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	103,643	93,268	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	1,500,000	1,500,000	✓	-	純信用	無
	台灣氯乙烷工業股份有限公司	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	520,000	420,000	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	270,000	270,000	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	180,000	180,000	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	144,600	144,600	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	80,000	80,000	✓	-	純信用	無
	立弘生化科技股份有限公司	80,000	80,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建 物、北富銀 存單	無
	達和航運股份有限公司	47,250	47,250	✓	-	船舶	無
	索能科技股份有限公司	35,296	34,920	✓	-	機器設備	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	北京環球國廣媒體科技有限公司	15,237	15,237	✓	-	北富銀存單	無
	昌隆貿易股份有限公司	12,000	10,000	✓	-	純信用	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	宏恩醫療財團法人	5,000	5,000	✓	-	土地及建物	無
合 計		\$ 25,410,801	15,631,853				

台北富邦商業銀行股份有限公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.其他金融資產

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ <u>913,985</u>	<u>894,076</u>	<u>881,631</u>

H.存出保證金

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦期貨股份有限公司	\$ 124,661	101,472	343,131
臺灣期貨交易所股份有限公司	170,664	179,183	212,203
財團法人聯合信用卡處理中心	<u>1,055,370</u>	<u>742,750</u>	<u>742,750</u>
合 計	\$ <u>1,350,695</u>	<u>1,023,405</u>	<u>1,298,084</u>

除上述外，台北富邦銀行於民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日分別提供政府公債面額1,860,000千元、1,860,000千元及956,100千元予財團法人聯合信用卡處理中心，作為信用卡清算及風險擔保金。

I.全權委託關係人投資

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ <u>-</u>	<u>2,718,946</u>	<u>2,406,254</u>

J.手續費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 82,034	140,250
富邦人壽保險股份有限公司	2,895,176	2,503,061
富邦媒體科技股份有限公司	<u>166,631</u>	<u>217,687</u>
合 計	\$ <u>3,143,841</u>	<u>2,860,998</u>

K.手續費支出

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 258,635	363,704
連加網路商業股份有限公司	<u>299,009</u>	<u>351,086</u>
合 計	\$ <u>557,644</u>	<u>714,790</u>

台北富邦銀行信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費。台北富邦銀行於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入分別為951,941千元及982,486千元，及支付手續費費用分別為228,535千元及279,960千元。

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)

L.租賃

a.使用權資產

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	\$ 132,851	156,951	101,231
富邦人壽保險股份有限公司	288,483	300,520	356,425
富邦產物保險股份有限公司	218,359	-	56,735
忠興開發股份有限公司	618,063	-	172,247
合 計	<u>\$ 1,257,756</u>	<u>457,471</u>	<u>686,638</u>

b.租賃負債

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
土銀受託經管富邦二號不動產投信基金專戶	\$ 136,115	160,581	103,587
富邦人壽保險股份有限公司	305,527	317,008	371,565
富邦產物保險股份有限公司	219,172	-	59,105
忠興開發股份有限公司	621,183	-	173,209
合 計	<u>\$ 1,281,997</u>	<u>477,589</u>	<u>707,466</u>

M.財產交易-債務工具交易

a.附買回交易

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人	<u>\$ 4,915,740</u>	<u>4,877,124</u>	<u>4,266,202</u>

b.附賣回交易

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
中國信託綜合證券股份有限公司	\$ 1,108,947	905,908	956,285
台灣人壽保險股份有限公司	630,000	1,215,000	-
合 計	<u>\$ 1,738,947</u>	<u>2,120,908</u>	<u>956,285</u>

c.購進

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
臺北市政府及其轄下機關	\$ -	<u>199,800</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司	同受富邦金控控制之公司
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他關係人	\$ 553,586	0~5.00	754,731	0~5.00	1,048,096	0~5.70

B. 存放同業

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦華一銀行有限公司	\$ -	491,871	-

C. 其他收入

關係人名稱	項目	114年	113年
		1月至3月	1月至3月
富邦人壽保險(香港)有限公司	佣金	\$ 120,979	185,719

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 513,432	0.03~0.70	413,496	0.45~0.70	392,404	0.64~1.15

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.應收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>116,883</u>	<u>60,508</u>	<u>137,892</u>

C.贊助款收入、銷貨收入、權利金收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦人壽保險股份有限公司	\$ <u>48,371</u>	<u>148,360</u>

8.富邦綜合保代

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>32,934</u>	0~0.64	<u>49,963</u>	0~0.64	<u>167,041</u>	0~0.64

B.應收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦產物保險股份有限公司	\$ <u>226,719</u>	<u>135,985</u>	<u>61,568</u>

C.其他收入

關係人名稱	項目	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦產物保險股份有限公司	佣金、利息、共 銷收入	\$ <u>183,394</u>	<u>128,749</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.富邦投信及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

a.銀行存款

	114.3.31		113.12.31		113.3.31
關係人名稱	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 1,598,508	0~0.70	234,592	0~0.85	63,003

b.受限制銀行存款

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 122,022	113,722	113,722

B.購入本公司發行之基金餘額

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ 824,439	477,518	680,547

C.應收款項

關係人名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ 226,773	218,730	195,384

D.經理管理費收入

關係人名稱	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦投信各基金	\$ 626,369	486,878

E.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	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦投信各基金	\$ 3,190,752	3,460,378	3,132,767

10.富邦資產管理：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	114.3.31	113.12.31	113.3.31
活期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	\$ 15,000	15,000	15,000
活期存款(帳列其他金融資產)	註一	114,771	-	-
活期存款(帳列存出保證金)	註一	62,650	-	-
支票存款(帳列其他金融資產)	註一	-	-	144
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	1,043,134	1,030,966	1,006,777
定期存款(帳列存出保證金)	地上權履約保證金、 新建工程保證金	1,352,208	1,371,211	1,452,515
央行可轉讓定存單(帳列按攤銷後 成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流 動準備、外幣拆款 交易之擔保、美金 清算交易之擔保	23,497,301	23,497,535	32,495,578
存放銀行同業(帳列其他金融資 產)	註一	505,038	505,038	501,801
受益證券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	-	1,366,653
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	1,819,957	2,036,221	434,312
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量 之債務工具投資)	註一	7,793,329	10,281,278	5,408,137
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	17,560,522	17,509,263	18,130,075
公司債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	2,317,191	2,256,037
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之 債務工具投資)	註一	1,126,350	1,110,950	356,100
金融債(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	-	1,245,445	1,217,581
資產證券化商品(帳列按攤銷後成 本衡量之債務工具投資)	註一	1,993,640	1,733,082	688,460
投資性不動產-土地及建築物(帳 列待出售資產)	取得銀行借款額度	586,000	586,000	-
投資性不動產-土地及建築物(帳 列投資性不動產)	取得銀行借款額度	5,143,781	5,382,515	8,436,673
不動產及設備-土地及建築物(帳 列不動產及設備)	取得銀行借款額度	1,333,176	4,990,213	4,968,740
合 計		<u>\$ 63,946,857</u>	<u>73,611,908</u>	<u>78,734,583</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品及理賠訴訟案件等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 792,635,540	776,099,760	754,133,618
受託代收款項	22,346,984	26,016,265	23,697,434
受託代放款項	838,445	892,349	1,061,541
委託存款	488,982	165,404	1,066,773
委託貸款	488,982	165,404	1,066,773
委託理財	5,841,765	5,287,577	3,821,668
保管有價證券	633,363,740	627,083,664	594,290,744
受託經理政府登錄債券	142,431,200	137,982,400	148,759,200

2.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日資本支出承諾金額分別為1,269,259千元、1,125,841千元及1,255,796千元。

3.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一四年三月三十一日、一一三年十二月三十一日及三月三十一日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為(單位：千元)：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
美元	\$ <u>1,929</u>	<u>2,310</u>	<u>3,051</u>

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已由富邦人壽及其子公司法律相關單位辦理或委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之承諾

(1)富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性及自用不動產新建工程與設備列示如下：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
新建工程	\$ 47,228,285	45,872,224	38,309,906
設備	3,010,474	2,481,952	-
合計	\$ <u>50,238,759</u>	<u>48,354,176</u>	<u>38,309,906</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之國外不動產改裝及修繕工程列示如下(單位：千元)：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
歐元	\$ <u>36,563</u>	<u>3,221</u>	<u>-</u>
英鎊	\$ <u>10,503</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- 3.富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
美元	\$ <u>3,729,765</u>	<u>3,690,247</u>	<u>3,422,222</u>
歐元	\$ <u>771,592</u>	<u>758,720</u>	<u>836,894</u>
韓圓	\$ <u>85,169,272</u>	<u>100,511,957</u>	<u>134,881,568</u>
台幣	\$ <u>576,213</u>	<u>675,930</u>	<u>570,800</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 4.富邦人壽及其子公司已簽訂之股權投資協議書中，尚未投入之承諾投資總額度上限為：

投資公司 名稱	被投資之公司名稱	114.3.31	113.12.31	113.3.31
富邦人壽	星耀能源股份有限公司	\$ -	-	300,000
富邦人壽	星鑫電力股份有限公司	232,020	232,020	354,720
富邦人壽	禾碩綠電股份有限公司	150,000	150,000	150,000
富邦人壽	富邦能源股份有限公司	5,250,000	5,250,000	-
		\$ <u>5,632,020</u>	<u>5,632,020</u>	<u>804,720</u>

- 5.富邦人壽及其子公司辦理企業授信業務中，已簽約之不可撤銷放款合約中，尚未放貸之金額如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
尚未放貸之金額	\$ <u>4,707,584</u>	<u>5,283,147</u>	<u>8,000,000</u>

- 6.富邦人壽之子公司富邦能源於民國一一三年六月與富邦金控創業投資股份有限公司簽訂投資顧問管理合約，委託該公司提供再生能源發電、儲能投資專案相關投資管理服務。該合約自簽訂日後，合約期間至少五年，惟合約期間及管理顧問費用仍須視投資專案實際情況而定，其金額尚無法可靠衡量。
- 7.富邦人壽之子公司富邦能源於民國一一三年六月與泓德能源科技股份有限公司簽訂營運管理顧問合約，為期十年，委託該公司提供太陽能及儲能電廠之營運管理顧問服務。顧問服務費用係以任一太陽能或儲能電廠最終掛錶之總裝置容量計價，惟其金額尚無法可靠衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.截至民國一一四年三月三十一日，富邦人壽之子公司富邦能源為配合孫公司匯旭電力申請2,590,000千元融資額度所需，出具支持函予金融機構，以敦促孫公司匯旭電力履行其財務上之義務。

(三)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共599,854千元，其中已分出再保354,581千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
美元	\$ <u>14,571</u>	<u>14,395</u>	<u>14,051</u>
歐元	\$ <u>12,333</u>	<u>11,721</u>	<u>11,817</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 3.富邦產險及其子公司截至民國一一四年三月三十一日止，因產險大樓新建工程與營造廠商簽訂之工程契約總價為2,794,394千元，尚未支付之價款為1,472,682千元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一)子公司富邦證券轉投資事業日盛證券投資信託股份有限公司(以下簡稱日盛投信)於民國一一四年一月經金管會核准與子公司富邦投信合併，雙方共同訂定合併基準日為民國一一四年四月一日，富邦投信為合併後之存續公司，日盛投信因合併消滅而解散，子公司富邦證券則取得原持有日盛投信股份之合併對價金額。
- (二)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，擬發行台幣190億元之10年期(含)以上無擔保累積次順位公司債，已取得金融監督管理委員會保險局核准，並於民國一一四年四月十五日經證券櫃檯買賣中心申報生效，民國一一四年四月二十二日發行。
- (三)子公司台北富邦銀行於民國一一四年四月二十三日經董事會決議通過，將參與連線商業銀行股份有限公司之現金增資案，交易單位數量為不超過175,500千股，每股新台幣10元，交易總金額為不超過新台幣17.55億元，預計含本次參與現金增資購入股數，累積持股比例約為29.16%，本案於民國一一四年五月二十六日經金管會核准。
- (四)子公司富邦資產管理於民國一一四年四月二十五日經董事會代行股東會職權，決議通過辦理現金減資300,000千元，此案尚待主管機關核准。
- (五)子公司富邦人壽於民國一一四年四月二十九日董事會決議同意擬於新加坡設立100%持有之特定目的國外籌資事業，資本額暫定為美金40,000千元。
- (六)孫公司富邦人壽保險(香港)於民國一一四年五月六日經董事會決議處分權益法投資之眾安人壽保險股份有限公司之持股。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一一四年三月三十一日止尚待追償金額為141,840千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為136,181千元。

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦綜合保代。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，並增加數位化服務之合作，以發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共用營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日推估提撥之金額如下：

	114年 1月至3月	113年 1月至3月
富邦產險	\$ 730,203	688,186
台北富邦銀行	4,871	8,615
富邦人壽	61,852	71,640
富邦證券	56,114	49,121
富邦期貨	209	128

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)業務別財務資訊

民國一一四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷	合 併
利息淨收益		16,501,553	31,409,790	594,188	(213,275)	48,292,256
利息以外淨收益		11,668,417	44,102,386	4,967,386	(56,016)	60,682,173
淨收益		28,169,970	75,512,176	5,561,574	(269,291)	108,974,429
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,969,084)	(570,157)	(1,198)	(7,391)	(2,547,830)
保險負債準備淨變動		-	(32,644,834)	-	100,164	(32,544,670)
營業費用		(11,793,336)	(7,829,009)	(3,181,215)	509,584	(22,293,976)
繼續營業單位稅前淨利		14,407,550	34,468,176	2,379,161	333,066	51,587,953
所得稅(費用)利益		(2,489,609)	(5,281,514)	(473,991)	(2,240,617)	(10,485,731)
本期淨利		11,917,941	29,186,662	1,905,170	(1,907,551)	41,102,222

民國一一三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及 調整沖銷	合 併
利息淨收益		13,209,917	30,384,240	429,287	(136,366)	43,887,078
利息以外淨收益		10,124,334	30,343,607	5,350,305	(499,857)	45,318,389
淨收益		23,334,251	60,727,847	5,779,592	(636,223)	89,205,467
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,101,402)	(885,963)	318	(5,409)	(2,992,456)
保險負債準備淨變動		-	(30,338,640)	-	93,562	(30,245,078)
營業費用		(10,808,100)	(7,749,101)	(2,897,104)	485,723	(20,968,582)
繼續營業單位稅前淨利		10,424,749	21,754,143	2,882,806	(62,347)	34,999,351
所得稅(費用)利益		(1,414,348)	(2,906,201)	(307,244)	64,667	(4,563,126)
本期淨利		9,010,401	18,847,942	2,575,562	2,320	30,436,225

(四)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一十四年三月三十一日、一十三年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	114.3.31		113.12.31		113.3.31		負債及權益	114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 201,503	-	182,052	-	187,389	-	應付商業本票-淨額	\$ 16,788,450	1	25,854,662	2	23,476,741	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,694,137	2	19,599,671	2	19,714,137	2	應付款項	1,164,329	-	1,679,099	-	787,330	-
附賣回票券及債券投資	-	-	299,628	-	-	-	本期所得稅負債	30,126,361	3	26,571,506	2	19,179,429	2
應收款項-淨額	55,201	-	597,777	-	55,201	-	應付債券	117,144,443	11	109,950,268	10	107,162,060	10
本期所得稅資產	13,492,031	1	11,860,669	1	6,235,357	1	其他借款	8,250,000	1	6,000,000	1	6,500,000	1
採用權益法之投資-淨額	1,062,629,576	97	1,096,821,738	97	1,035,639,049	97	租賃負債	275,650	-	270,948	-	223,557	-
不動產及設備-淨額	55,272	-	59,626	-	71,308	-	遞延所得稅負債	8,999,202	1	8,543,068	1	8,393,215	1
使用權資產-淨額	260,276	-	255,291	-	209,710	-	其他負債	11,073	-	4,778	-	19,574	-
無形資產-淨額	8,612	-	7,092	-	9,194	-	負債總計	182,759,508	17	178,874,329	16	165,741,906	16
遞延所得稅資產	476,414	-	252,781	-	5,294	-	權 益：						
其他資產-淨額	63,620	-	63,606	-	65,732	-	股 本：						
							普通股股本	136,657,219	12	136,657,219	12	130,149,732	12
							特別股股本	15,999,900	2	15,999,900	2	15,999,900	2
							股本合計	152,657,119	14	152,657,119	14	146,149,632	14
							資本公積	158,485,692	14	159,094,995	14	165,034,596	15
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	102,304,910	10	102,304,910	9	95,593,238	9
							特別盈餘公積	133,266,235	12	133,266,235	12	261,752,640	25
							未分配盈餘	450,985,515	41	410,018,815	36	203,108,710	19
							保留盈餘合計	686,556,660	63	645,589,960	57	560,454,588	53
							其他權益	(83,522,337)	(8)	(6,216,472)	(1)	24,811,649	2
							權益總計	914,177,134	83	951,125,602	84	896,450,465	84
資產總計	\$ 1,096,936,642	100	1,129,999,931	100	1,062,192,371	100	負債及權益總計	\$ 1,096,936,642	100	1,129,999,931	100	1,062,192,371	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	%	金額	%
收益：				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 43,814,101	99	30,827,869	100
其他收益	272,546	1	150,287	-
收益合計	44,086,647	100	30,978,156	100
費用及損失：				
營業費用	300,602	1	217,976	1
其他費用及損失	500,236	1	406,803	1
費用及損失合計	800,838	2	624,779	2
繼續營業單位稅前淨利	43,285,809	98	30,353,377	98
減：所得稅費用	2,228,015	5	(54,289)	-
本期稅後淨利	\$ 41,057,794	93	30,407,666	98
本期其他綜合損益：				
不重分類至損益之項目				
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	(1,681,130)	(4)	3,891,653	13
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(1,681,130)	(4)	3,891,653	13
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,591,639	4	2,893,604	9
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	(77,307,468)	(175)	56,825,883	183
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(75,715,829)	(171)	59,719,487	192
本期其他綜合損益	(77,396,959)	(175)	63,611,140	205
本期綜合損益總額	\$ (36,339,165)	(82)	94,018,806	303
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 3.00		2.23	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	其他權益項目															
	股本				保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之(損)益	不動產重估增值	與待出售資產直接相關之權益	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
	普通股股本	特別股股本	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								
民國一十三年一月一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,040,190	95,593,238	261,752,640	168,806,349	526,152,227	(17,761,886)	(42,349,979)	-	(154,501)	2,715,442	-	22,646,128	(34,904,796)
本期淨利	-	-	-	-	-	-	30,407,666	30,407,666	-	-	-	-	-	-	-	30,407,666
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	297	297	5,770,150	243,293	-	85,381	76,123	-	57,435,896	63,610,843
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,407,963	30,407,963	5,770,150	243,293	-	85,381	76,123	-	57,435,896	94,018,806
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(5,594)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,594)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	3,894,398	3,894,398	-	(3,894,398)	-	-	-	-	-	-
民國一十三年三月三十一日餘額	\$ 130,149,732	15,999,900	146,149,632	165,034,596	95,593,238	261,752,640	203,108,710	560,454,588	(11,991,736)	(46,001,084)	-	(69,120)	2,791,565	-	80,082,024	896,450,465
民國一十四年一月一日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	152,657,119	159,094,995	102,304,910	133,266,235	410,018,815	645,589,960	(9,547,811)	(46,248,945)	52	(237,564)	2,799,709	-	47,018,087	(6,216,472)
本期淨利	-	-	-	-	-	-	41,057,794	41,057,794	-	-	-	-	-	-	-	41,057,794
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(4,904)	(4,904)	3,649,930	960,097	(48)	23,351	98,405	-	(82,123,790)	(77,392,055)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	41,052,890	41,052,890	3,649,930	960,097	(48)	23,351	98,405	-	(82,123,790)	(36,339,165)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	6,832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,832
處分採用權益法之投資	-	-	-	(616,135)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616,135)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(86,190)	(86,190)	-	86,190	-	-	-	-	-	86,190
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,576)	132,576	-	-
民國一十四年三月三十一日餘額	\$ 136,657,219	15,999,900	152,657,119	158,485,692	102,304,910	133,266,235	450,985,515	686,556,660	(5,897,881)	(45,202,658)	4	(214,213)	2,765,538	132,576	(35,105,703)	(83,522,337)

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一十四年及一十五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	114年1月至3月	113年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 43,285,809	30,353,377
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	22,175	15,974
攤銷費用	2,843	4,245
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(272,000)	(150,000)
利息費用	497,822	402,594
利息收入	(167)	(43)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(43,814,101)	(30,827,869)
收益費損項目合計	(43,563,428)	(30,555,099)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
其他資產(增加)減少	(1,987)	1,424
應付款項減少	(465,661)	(157,888)
其他負債增加	5,474	3,540
調整項目合計	(44,025,602)	(30,708,023)
營運產生之現金流出	(739,793)	(354,646)
收取之利息	720,277	720,043
支付之利息	(541,772)	(384,404)
支付之所得稅	(72,021)	(43,603)
營業活動之淨現金流出	(633,309)	(62,610)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(913)	(21,853)
取得無形資產	(2,354)	(1,652)
投資活動之淨現金流出	(3,267)	(23,505)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(9,066,212)	(10,029,239)
發行公司債	7,191,492	9,988,693
其他借款增加	2,250,000	200,000
租賃負債本金償還	(18,881)	(12,342)
籌資活動之淨現金流入	356,399	147,112
本期現金及約當現金(減少)增加數	(280,177)	60,997
期初現金及約當現金餘額	481,680	126,392
期末現金及約當現金餘額	\$ 201,503	187,389
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 201,503	187,389
期末現金及約當現金餘額	\$ 201,503	187,389

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：陳彥廷



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	114.3.31	113.3.31
現金及約當現金	\$ 29,924,692	61,726,051
存放央行及拆借銀行同業	398,340,141	392,086,637
透過損益按公允價值衡量之金融資產	173,739,822	163,757,456
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	192,481,757	184,193,182
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	823,151,996	758,615,398
避險之金融資產	5,454,318	8,850,344
附賣回票券及債券投資	39,433,224	40,359,341
應收款項－淨額	146,707,323	135,967,551
本期所得稅資產	720,880	515,833
貼現及放款－淨額	2,278,477,387	2,101,571,146
採用權益法之投資	48,206,309	45,444,558
其他金融資產－淨額	13,456,261	11,696,773
不動產及設備－淨額	16,174,100	16,028,591
使用權資產－淨額	4,564,309	3,902,843
投資性不動產	4,388,401	3,960,588
無形資產－淨額	3,795,961	3,446,039
遞延所得稅資產	617,789	593,203
其他資產	16,850,639	17,857,095
資產總計	<u>\$ 4,196,485,309</u>	<u>3,950,572,629</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	114.3.31	113.3.31
央行及銀行同業存款	\$ 124,913,833	115,474,508
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,234,327	37,378,628
避險之金融負債	16,772,176	13,301,376
附買回票券及債券負債	9,807,348	49,852,730
應付款項	44,481,403	44,081,571
本期所得稅負債	5,166,337	4,104,478
存款及匯款	3,474,887,715	3,216,013,516
應付金融債券	108,983,030	106,089,187
其他金融負債	44,054,095	37,423,617
負債準備	2,723,715	2,831,059
租賃負債	4,682,678	4,003,702
遞延所得稅負債	3,143,389	2,862,196
其他負債	15,463,075	18,266,905
負債總計	3,888,313,121	3,651,683,473
股本	157,598,061	143,270,965
資本公積	15,903,805	29,661,375
保留盈餘	130,049,749	121,172,703
其他權益	4,620,573	4,784,113
權益總計	308,172,188	298,889,156
負債及權益總計	\$ 4,196,485,309	3,950,572,629

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	114.3.31	113.3.31
現金及約當現金	\$ 9,872,951	9,621,936
應收款項	7,918,890	6,443,420
本期所得稅資產	2,756,774	2,826,116
待出售資產	3,831,195	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,346,094	7,758,841
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,781,295	1,673,708
採用權益法之投資－淨額	1,567,796	1,445,240
其他金融資產－淨額	12,415	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,665,713	7,440,865
使用權資產	342,620	442,642
投資性不動產	5,888,469	9,913,353
再保險合約資產	45,386,433	39,796,524
不動產及設備	7,053,825	6,662,651
無形資產	173,662	180,869
遞延所得稅資產	9,090,360	9,348,304
其他資產	932,444	7,395,677
資產總計	\$ 121,620,936	110,950,146
短期債務	\$ -	7,838,750
應付款項	16,163,971	13,424,716
本期所得稅負債	258,640	114,337
與待出售資產直接相關之負債	189,133	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	89,642	116,615
保險負債	79,027,657	64,988,964
租賃負債	361,117	463,210
遞延所得稅負債	1,487,188	1,623,782
其他負債	1,475,537	1,314,487
負債準備	648,729	784,385
負債總計	99,701,614	90,669,246
股本	3,000,000	14,678,396
資本公積	1,192,720	6,000,000
保留盈餘	18,744,711	(968,630)
其他權益	(1,018,109)	571,134
權益總計	21,919,322	20,280,900
負債及權益總計	\$ 121,620,936	110,950,146

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	114.3.31	113.3.31
現金及約當現金	\$ 322,918,284	192,745,634
應收款項	64,658,947	43,967,458
本期所得稅資產	16,924,554	15,781,375
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,384,081,353	1,479,688,782
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	190,200,615	214,676,857
避險之金融資產	-	1,309
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,716,896,717	2,605,047,366
採用權益法之投資－淨額	82,553,025	69,070,847
投資性不動產	268,253,378	264,120,759
放款	204,098,194	196,705,356
再保險合約資產	2,359,567	3,707,683
不動產及設備	22,848,330	22,105,300
使用權資產	5,876,613	5,299,535
無形資產	296,013	320,566
遞延所得稅資產	34,792,294	36,168,060
其他資產	26,070,898	26,603,964
分離帳戶保險商品資產	318,522,128	309,910,855
資產總計	\$ 5,661,350,910	5,485,921,706
應付款項	\$ 33,283,803	29,142,684
本期所得稅負債	4,759,510	2,530,956
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,323,296	28,755,914
避險之金融負債	6,067	69,944
應付債券	136,000,000	80,000,000
租賃負債	16,069,804	15,798,691
保險負債	4,472,499,417	4,379,804,910
具金融商品性質之保險契約準備	3,299,758	3,454,858
外匯價格變動準備	26,168,617	18,331,937
負債準備	6,034,690	6,501,343
遞延所得稅負債	51,643,248	39,928,466
其他負債	10,344,213	6,773,265
分離帳戶保險商品負債	318,522,128	309,910,855
負債總計	5,096,954,551	4,921,003,823
股本	118,420,450	110,831,140
資本公積	31,244,703	31,391,122
保留盈餘	495,861,818	390,890,326
其他權益	(81,130,612)	31,805,295
權益總計	564,396,359	564,917,883
負債及權益總計	\$ 5,661,350,910	5,485,921,706

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	114.3.31	113.3.31
流動資產	\$ 270,477,724	247,916,523
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	10,543,198	9,361,416
採用權益法之投資	8,145,765	7,019,330
不動產及設備	3,846,885	3,584,001
使用權資產	460,637	440,702
投資性不動產	1,553,000	1,667,990
無形資產	429,232	408,081
遞延所得稅資產	474,601	524,680
其他非流動資產	1,738,362	1,489,082
資產總計	\$ 297,669,404	272,411,805
流動負債	\$ 232,984,838	213,694,075
負債準備－非流動	633,134	713,320
租賃負債－非流動	276,961	267,662
遞延所得稅負債	511,960	240,941
其他非流動負債	6,803	8,491
負債總計	234,413,696	214,924,489
股本	16,258,551	16,258,551
資本公積	10,054,569	10,054,473
保留盈餘	31,219,039	27,231,349
其他權益	5,723,549	3,942,943
權益總計	63,255,708	57,487,316
負債及權益總計	\$ 297,669,404	272,411,805

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	114.3.31	113.3.31
流動資產	\$ 4,623,964	3,995,194
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	31,478	328,547
採用權益法之投資	556,212	462,313
不動產及設備	21,471	24,216
使用權資產	12,202	38,627
無形資產	750	1,795
遞延所得稅資產	12,548	17,435
其他非流動資產	138,320	128,235
資產總計	\$ 5,396,945	4,996,362
流動負債	\$ 600,749	503,184
負債準備－非流動	39,894	47,104
租賃負債－非流動	4,224	10,089
遞延所得稅負債	4	22
負債總計	644,871	560,399
股本	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	1,506,960	1,208,651
其他權益	(14,355)	(32,157)
權益總計	4,752,074	4,435,963
負債及權益總計	\$ 5,396,945	4,996,362

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)

	富邦綜合保險代理人	
	114.3.31	113.3.31
流動資產	\$ 536,636	400,046
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	1,245	2,339
不動產及設備	17,872	14,570
使用權資產	65,178	42,761
無形資產	2,063	2,724
遞延所得稅資產	9,706	8,568
其他非流動資產	9,616	10,079
資產總計	\$ 642,316	481,087
流動負債	\$ 194,925	137,575
負債準備－非流動	33,133	31,089
租賃負債－非流動	36,630	20,494
其他非流動負債	36	1
負債總計	264,724	189,159
股本	111,048	111,048
資本公積	13,678	72,957
保留盈餘	252,866	107,923
權益總計	377,592	291,928
負債及權益總計	\$ 642,316	481,087

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	114.3.31	113.3.31
流動資產	\$ 8,805,231	9,221,985
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,495,540	3,230,318
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	845,241	1,072,562
採用權益法之投資	100,864	119,690
不動產及設備	8,713	602
使用權資產	45,640	5,203
無形資產	-	5
遞延所得稅資產	142,777	151,438
其他非流動資產	3,412	4,531
資產總計	\$ 12,447,418	13,806,334
流動負債	\$ 68,619	37,190
負債準備－非流動	7,238	7,254
租賃負債－非流動	37,526	927
遞延所得稅負債	3,370	6,884
負債總計	116,753	52,255
股本	12,622,196	12,622,196
資本公積	1,363,334	1,362,478
保留盈餘	(2,314,132)	(1,494,224)
其他權益	659,267	1,263,629
權益總計	12,330,665	13,754,079
負債及權益總計	\$ 12,447,418	13,806,334

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	114.3.31	113.3.31
流動資產	\$ 944,230	475,185
不動產及設備	1,168	739
使用權資產	13,377	21,538
投資性不動產	2,290,500	2,327,737
無形資產	483	698
遞延所得稅資產	368,651	357,090
其他非流動資產	13,646	13,646
資產總計	\$ 3,632,055	3,196,633
流動負債	\$ 614,436	141,697
銀行長期借款	204,000	256,300
負債準備－非流動	21,270	22,972
租賃負債－非流動	5,377	13,607
遞延所得稅負債	95,564	85,454
其他非流動負債	7,136	6,432
負債總計	947,783	526,462
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	3,141	3,141
保留盈餘	329,082	314,981
其他權益	(147,951)	(147,951)
權益總計	2,684,272	2,670,171
負債及權益總計	\$ 3,632,055	3,196,633

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	114.3.31	113.3.31
現金及約當現金	\$ 2,029,996	1,886,058
存放央行及拆借銀行同業	7,998,521	6,350,971
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,467,367	2,797,593
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	36,103,732	37,493,182
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,595,948	23,924,166
應收款項－淨額	8,432,330	6,072,639
貼現及放款－淨額	68,108,009	61,675,001
採用權益法投資－淨額	265,642	118,696
其他金融資產	1,077,730	1,402,261
不動產及設備－淨額	987,400	1,017,938
使用權資產－淨額	94,758	127,409
無形資產－淨額	248,293	167,784
遞延所得稅資產	608,780	641,560
其他資產－淨額	46,602	96,094
資產總計	\$ 146,065,108	143,771,352
央行及銀行同業存款	\$ 5,026,992	6,250,105
央行及同業融資	709,753	681,120
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,537,570	1,141,195
附買回票券及債券負債	889,715	3,690,001
應付款項	9,107,664	7,414,333
本期所得稅負債	98,819	-
存款及匯款	109,268,070	92,358,588
應付金融債券	3,000,000	4,000,000
其他金融負債	3,819,290	18,221,330
負債準備	3,484	4,509
租賃負債	91,012	124,368
遞延所得稅負債	44,892	58,994
其他負債	373	271
負債總計	135,597,634	133,944,814
股本	2,445,382	2,445,382
其他權益工具	1,800,000	1,800,000
資本公積	747,795	747,795
保留盈餘	5,581,767	5,166,616
其他權益	(107,470)	(333,255)
權益總計	10,467,474	9,826,538
負債及權益總計	\$ 146,065,108	143,771,352

註：富邦華一銀行一一四年及一一三年三月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：韓圀千元

	富邦現代生命保險	
	114.3.31	113.3.31
現金及約當現金	\$ 286,793,185	561,073,989
應收款項	225,678,696	146,476,480
本期所得稅資產	17,451,546	13,495,358
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,661,881,108	1,722,586,482
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,398,708,003	2,310,903,337
避險之金融資產	3,695,561	19,333,858
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,041,134,802	3,911,109,110
其他金融資產－淨額	109,985,150	109,991,225
投資性不動產	104,472,482	102,218,840
放款	2,046,758,482	2,202,789,614
再保險合約資產	1,442,181	8,009,093
不動產及設備	12,121,001	12,083,764
使用權資產	7,652,634	2,996,283
無形資產	24,017,652	29,503,348
遞延所得稅資產	326,482,987	308,169,480
其他資產	119,207,302	98,600,983
分離帳戶保險商品資產	6,914,744,499	7,047,867,926
資產總計	\$18,302,227,271	18,607,209,170
應付款項	\$ 150,823,426	147,391,904
避險之金融負債	257,833,694	95,100,982
應付債券	790,090,311	820,013,088
租賃負債	8,090,901	3,265,117
保險負債	8,493,130,583	8,635,833,295
負債準備	16,885,162	13,646,287
其他負債	43,522,949	52,565,005
分離帳戶保險商品負債	7,663,570,069	7,898,332,242
負債總計	17,423,947,095	17,666,147,920
股本	1,629,898,890	1,629,898,890
資本公積	20,449,165	20,449,165
保留盈餘	(78,700,836)	67,861,415
其他權益	(693,367,043)	(777,148,220)
權益總計	878,280,176	941,061,250
負債及權益總計	\$18,302,227,271	18,607,209,170

註：富邦現代生命保險一一四年及一一三年三月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
利息收入	\$ 28,867,856	27,296,256
利息費用	(18,462,153)	(17,877,914)
利息淨收益	10,405,703	9,418,342
利息以外淨收益	11,073,735	9,579,322
淨收益	21,479,438	18,997,664
呆帳費用及保證責任準備提存	(423,501)	(1,023,481)
營業費用	(9,036,012)	(8,363,089)
繼續營業單位稅前淨利	12,019,925	9,611,094
減：所得稅費用	1,908,166	1,446,736
本期稅後淨利	10,111,759	8,164,358
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(190,661)	4,014,445
本期綜合損益總額	\$ 9,921,098	12,178,803
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.64	0.52

	富邦產險	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
營業收入	\$ 12,994,834	11,931,249
營業成本	(8,153,656)	(7,645,017)
營業費用	(2,767,552)	(2,599,488)
營業利益	2,073,626	1,686,744
營業外收入及支出	(85,947)	(81,336)
繼續營業單位稅前淨利	1,987,679	1,605,408
減：所得稅費用	363,519	257,707
本期淨利	1,624,160	1,347,701
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,348,006)	129,649
本期綜合損益總額	\$ 276,154	1,477,350
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 5.41	4.49

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)

	富邦人壽	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
營業收入	\$ 153,569,605	142,868,611
營業成本	(117,281,873)	(118,666,937)
營業費用	(4,250,315)	(4,499,881)
營業淨利	32,037,417	19,701,793
營業外收入及支出	308,691	336,679
繼續營業單位稅前淨利	32,346,108	20,038,472
減：所得稅費用	5,029,708	2,575,686
本期淨利	27,316,400	17,462,786
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(76,620,990)	55,424,506
本期綜合損益總額	\$ (49,304,590)	72,887,292
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.31	1.47

	富邦證券	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
收 益	\$ 5,464,437	5,616,555
支出及費用	(4,179,851)	(3,801,608)
營業淨利	1,284,586	1,814,947
營業外收入及支出	761,171	759,520
繼續營業單位稅前淨利	2,045,757	2,574,467
減：所得稅費用	380,933	230,574
本期淨利	1,664,824	2,343,893
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(542,483)	616,046
本期綜合損益總額	\$ 1,122,341	2,959,939
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.02	1.44

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
營業收入	\$ 670,542	559,356
營業費用	(361,258)	(287,126)
營業淨利	309,284	272,230
營業外收入及支出	(4,220)	15,428
繼續營業單位稅前淨利	305,064	287,658
減：所得稅費用	65,089	56,550
本期淨利	239,975	231,108
本期其他綜合損益(稅後淨額)	6,095	13,382
本期綜合損益總額	<u>\$ 246,070</u>	<u>244,490</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.89</u>	<u>0.85</u>

	富邦綜合保險代理人	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
營業收入	\$ 259,372	194,447
營業成本	(90,929)	(77,775)
營業費用	(83,777)	(79,462)
營業淨利	84,666	37,210
營業外收入及支出	(128)	722
繼續營業單位稅前淨利	84,538	37,932
減：所得稅費用	16,958	7,511
本期淨利	67,580	30,421
本期綜合損益總額	<u>\$ 67,580</u>	<u>30,421</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 6.09</u>	<u>2.74</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
營業收入	\$ (472,456)	(490,765)
營業費用	(29,369)	(26,305)
營業淨損	(501,825)	(517,070)
營業外收入及支出	29,619	47,217
繼續營業單位稅前淨損	(472,206)	(469,853)
減：所得稅費用(利益)	1,619	(42,409)
本期淨損	(473,825)	(427,444)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(337,748)	(114,979)
本期綜合損益總額	<u>\$ (811,573)</u>	<u>(542,423)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ (0.38)</u>	<u>(0.34)</u>

	富邦資產管理	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
營業收入	\$ 115,188	115,189
營業費用	(37,107)	(33,639)
營業淨利	78,081	81,550
營業外收入及支出	29,451	16,877
繼續營業單位稅前淨利	107,532	98,427
減：所得稅費用	22,080	20,517
本期淨利	85,452	77,910
本期綜合損益總額	<u>\$ 85,452</u>	<u>77,910</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.34</u>	<u>0.31</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)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	114年 1月至3月	113年 1月至3月
利息收入	\$ 1,506,349	1,365,287
利息費用	(798,523)	(1,042,451)
利息淨收益	707,826	322,836
利息以外淨收益	135,149	45,367
淨收益	842,975	368,203
呆帳費用及保證責任準備提存	(306,528)	(83,082)
營業費用	(296,366)	(273,914)
繼續營業單位稅前淨利	240,081	11,207
減：所得稅費用(利益)	67,863	(43,118)
本期淨利	172,218	54,325
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(157,327)	92,231
本期綜合損益總額	\$ 14,891	146,556

註：富邦華一銀行一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

單位：韓圀千元

	富邦現代生命保險	
	114年	113年
	1月至3月	1月至3月
營業收入	\$ 389,666,215	820,723,643
營業成本	(416,074,714)	(788,825,724)
營業費用	(27,125,705)	(25,598,511)
營業淨利(損)	(53,534,204)	6,299,408
營業外收入及支出	(833,926)	1,820,441
繼續營業單位稅前淨利(損)	(54,368,130)	8,119,849
減：所得稅費用(利益)	(12,633,163)	1,774,064
本期淨利(損)	(41,734,967)	6,345,785
本期其他綜合損益(稅後淨額)	20,356,870	(73,618,634)
本期綜合損益總額	\$ (21,378,097)	(67,272,849)

註：富邦現代生命保險一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦現代生命保險法定財務報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：

民國一一四年三月三十一日

單位：%

項 目		合併	本公司	台北 富邦銀行	富邦 (香港)銀行	富邦 華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦 綜合證券
資產報酬率	稅 前	1.71	15.55	1.15	1.03	0.66	2.28	(1.15)	6.75	2.88
	稅 後	1.36	14.75	0.97	0.88	0.47	1.92	(0.88)	5.52	2.34
淨值報酬率	稅 前	21.78	18.56	15.86	11.04	9.18	21.96	(24.46)	36.38	13.05
	稅 後	17.35	17.61	13.34	9.37	6.59	18.55	(18.78)	29.72	10.62
純 益 率		37.72	94.20	47.08	46.57	20.43	17.79	(10.71)	12.50	30.47

民國一一三年三月三十一日

單位：%

項 目		合併	本公司	台北 富邦銀行	富邦 (香港)銀行	富邦 華一銀行	富邦人壽	現代人壽	富邦產險	富邦 綜合證券
資產報酬率	稅 前	1.24	11.98	0.99	0.65	0.03	1.48	0.17	5.84	4.22
	稅 後	1.08	12.00	0.84	0.55	0.15	1.29	0.13	4.91	3.85
淨值報酬率	稅 前	16.21	14.29	13.13	6.43	0.46	15.17	3.33	32.86	18.39
	稅 後	14.10	14.32	11.15	5.39	2.23	13.22	2.60	27.59	16.74
純 益 率		34.12	99.46	42.98	28.07	14.75	12.22	0.77	11.30	41.73

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益。
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
 五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

(七)因俄羅斯於民國一一一年二月間對烏克蘭發起戰爭，致俄羅斯受國際經濟制裁，國際信評機構紛紛調降俄羅斯債券信用評等等級。富邦人壽及其子公司已密切關注及評估俄羅斯債券之信用風險，暨持續檢視相關債券付息還本情形，並依評估之信用風險認列預期信用損失。

(八)富邦華一銀行於民國一一三年十二月三十日與大華銀行(中國)有限公司簽署協議，收購其個人業務，範圍涵蓋個人客戶持有之帳戶、存款、貸款和相關財務管理產品。富邦華一銀行預計本次轉讓將於民國一一四年第三季完成。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一四年一月一日至三月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金 額	擔 保 品		對個別對 象資金貸 與 限 額 (註4)	資金貸與 總 限 額 (註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管 理	若水環境 整合(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	61,500	61,500	11,900	3%~4%	1	11,900	-	119	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	德誠國際 開發(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	154,500	154,500	113,923	3%~4%	1	113,923	-	1,139	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	毅聯建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	200,000	200,000	200,000	3%~4%	1	200,000	-	2,000	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	悅龍建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	180,000	180,000	100,000	4%~5%	1	100,000	-	1,000	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	筑丰興業 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	176,000	176,000	4,800	3%~5%	1	4,800	-	48	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	筑鴻合開 發(股)公 司	應收帳款- 墊付款項	否	150,000	150,000	-	3%~5%	1	-	-	-	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	北城建設 開發(股) 公司	應收帳款- 墊付款項	否	220,000	220,000	40,388	3%~5%	1	40,388	-	404	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	東馬建設 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	60,000	60,000	-	3%~5%	1	-	-	-	無	-	134,214	16,832,411
1	富邦資產管 理	聖得福建 設開發 (股)公司	應收帳款- 墊付款項	否	30,400	30,400	30,400	3%~5%	1	30,400	-	456	不動產	45,992	268,427	16,832,411

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司114.3.31之淨值的10%為限(其中無擔保為淨值之5%)。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司114.3.31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：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	背書保 證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企 業背書保 證 限 額 (註3)	本期最高 背書保證 餘 額 (註4)	期末背 書保證 餘 額	實際動 支金額	背書保證 以財產設 定 擔 保 金 額	原計背書保證 金額佔最近 期財務報表 淨值之比率	背書保 證最高 限 額 (註3)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註5)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註5)	屬對大陸 地區背書 保 證 (註5)
		公司名稱	關係 (註2)										
1	富邦能源	利通管理顧 問(股)公司	2	3,982,263	1,292,913	1,292,913	-	1,292,913	32.47 %	15,929,052	N	N	N

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

富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2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列7種：

- (1)有業務往來之公司。
- (2)公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
- (3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
- (4)公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間。
- (5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註3：富邦能源對單一企業背書保證限額為該公司淨值之100%。富邦能源背書保證最高限額為該公司淨值之400%。

註4：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註5：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險及富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元／千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創投	股票							
	帳聯網路科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	48,750	-	22.06	-	
	民盛應用企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	300	43,464	0.99	43,464	
	長廣精機股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	8	1,186	0.01	1,186	
	聚賢研發股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	36	3,834	0.18	3,834	
	凱納股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	700	10,681	3.67	10,681	
	鐳洋科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	432	28,653	1.44	28,653	
	成信實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	145	4,720	0.38	4,720	
	旅天下聯合國國際旅行社股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	52	4,064	0.22	4,064	
	鑫亞電通股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	600	9,964	3.23	9,964	
	天明製藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,300	21,369	1.51	21,369	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創投	安捷航空股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	713	-	0.95	-	
	口袋移動科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,078	798	1.66	798	
	影珀影院管理有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,800	615	14.69	615	
	Artlux Corporation	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	392	1,683	0.50	1,683	
	煌傑金屬控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	990	47,223	1.66	47,223	
	立承系統科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	263	6,444	0.43	6,444	
	力源半導體股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	440	6,829	2.82	6,829	
	Noodoe Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	450	4,368	4.81	4,368	
	金盛元興業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	338	33,800	0.85	33,800	
	禾多移動多媒體股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	600	20,833	3.77	20,833	
	晨豐光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	15,951	0.50	15,951	
	Oomii Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	720	5,827	1.05	5,827	
	合水先進環境技術股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	633	18,997	1.51	18,997	
	寶泰生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	950	28,500	1.19	28,500	
	受益憑證							
富邦閩投創投	兆豐寶鑽貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,018	52,751	-	52,751	
	第一金台灣貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,293	52,782	-	52,782	
	群益安穩貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,120	52,673	-	52,673	
	元大得利貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,163	36,909	-	36,909	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨	<u>受益憑證</u>							
	富邦台灣旗艦動能50 ETF證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,160	57,781	-	57,781	
	元大優息10年期以上已開發市場投資級美元公司債券ETF基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,000	39,400	-	39,400	
	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	1,000	30,280	-	30,280	
	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	1,000	20,270	-	20,270	
	元大全球優質龍頭平衡證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	100	46,404	-	46,404	
	台中銀台灣優息基金A累積型	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	257	4,632	-	4,632	
	<u>股票</u>							
富邦期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	13,545	1,071,822	2.18	1,071,822	
富邦投顧	<u>受益憑證</u>							
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,831	30,022	-	30,022	
富邦投信	<u>受益憑證</u>							
	富邦精銳中小證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	338	11,467	-	11,467	
	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	193	12,872	-	12,872	
	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	626	7,303	-	7,303	
	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	633	15,266	-	15,266	
	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,959	74,372	-	74,372	
	富邦大中華成長證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,104	9,713	-	9,713	
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	11,874	194,664	-	194,664	
	富邦元宇宙ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	3	40	-	40	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦投信	富邦特選台灣高股息30 ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	5	-	5	
	富邦基因免疫生技ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	3	21	-	21	
	富邦未來車ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1	19	-	19	
	富邦台灣核心半導體ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	6	-	6	
	富邦多元收益ETF傘型證券投資信託基金之富邦彭博9-35年A級美元息收公司債券ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,000	37,760	-	37,760	
	富邦全方位入息ETF傘型證券投資信託基金之富邦彭博10年期(以上)BBB美元息收公司債券ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	501	20,542	-	20,542	
	富邦臺灣中小A級動能50 ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	16	-	16	
	富邦道瓊臺灣優質高息30 ETF證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	625	13,913	-	13,913	
	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	145	-	145	
	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	147	-	147	
	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	7	216	-	216	
	富邦美國政府債券ETF傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券20年期以上證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,201	70,857	-	70,857	
	富邦美國政府債券ETF傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券7-10年期證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,000	37,120	-	37,120	
	富邦美國政府債券ETF傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券1-3年期證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,000	105,975	-	105,975	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦投信	富邦臺灣公司治理100證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	17	-	17	
	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	571	-	571	
	富邦印度ETF傘型證券投資信託基金之富邦印度NIFTY證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	14	518	-	518	
	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	11	417	-	417	
	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	17	207	-	207	
	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	340	34,538	-	34,538	
	富邦上証180證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	27	916	-	916	
	富邦台灣ETF傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	33	4,249	-	4,249	
	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	22	3,778	-	3,778	
	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	465	4,165	-	4,165	
	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	10,455	131,392	-	131,392	
	股票							
富邦投信	基富通證券股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	2,018	31,478	3.36	31,478	
富邦綜合保險代理人	受益憑證							
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,284	70,231	-	70,231	
	富邦台美雙星多重資產證券投資信託基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	333	4,799	-	4,799	
	群益安穩貨幣市場證券投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,375	40,102	-	40,102	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦綜合保險 代理人	REIT							
	富邦二號不動產投資信託基金	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	868	10,025	-	10,025	
	富邦一號不動產投資信託基金	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	462	6,126	-	6,126	
	樂富一號不動產投資信託基金受益證券	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,249	12,490	-	12,490	
富邦綜合保險 代理人	國泰二號不動產投資信託基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	722	11,039	-	11,039	
	政府公債							
富邦基金管理 (香港)	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量金融資產	-	1,245	-	1,169	
	受益憑證							
	富邦槓杆/反向系列-富邦富時台灣RIC權重上限指數每日反向(-1x)產品	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	83	1,692	-	1,692	
	富邦交易所買賣基金系列II 開放式基金型公司 富邦 NYSE 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	7,123	-	7,123	
	富邦交易所買賣基金系列開放式基金型公司 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	19,767	-	19,767	
	富邦交易所買賣基金系列開放式基金型公司 富邦富時台灣RIC權重上限指數ETF	該公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量金融資產	83	2,650	-	2,650	
	股票							
富邦金控創投	富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,800	2,015,498	2.30	2,015,498	
	世正開發股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,509	59,338	1.00	59,338	
	永笙生技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	13,805	391,384	7.19	391,384	
	祥翊製藥股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	14,507	283,169	9.75	283,169	
	榮炭科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,000	182,800	8.39	182,800	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	安基生技新藥股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	9,274	230,366	9.90	230,366	
	泓德能源科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,719	1,146,635	4.69	1,146,635	
	台睿生物科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,311	86,279	2.99	86,279	
	廣閎科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,209	83,421	2.64	83,421	
	全福生物科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,582	39,795	1.20	39,795	
	精準健康股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	379	5,068	1.15	5,068	
	九太科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,714	50,181	8.06	50,181	
	ASIAN CROWN INTERNATIONAL CO.,LTD.	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	824	-	6.94	-	
	德芮達科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	9,900	5,620	8.82	5,620	
	群健科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	21	857	10.09	857	
	地天泰農業生技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,500	8,832	6.00	8,832	
	大青節能科技股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	8,000	42,738	11.43	42,738	
	蓋亞汽車股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,750	120,813	7.07	120,813	
	崑鼎綠能環保股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	290	84,348	0.40	84,348	
	影一製作所股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,131	22,748	3.16	22,748	
	泰福生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,006	126,386	0.84	126,386	
	昱展新藥生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,522	454,338	5.27	454,338	
	安成生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,700	33,318	3.08	33,318	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	Triller Group Inc.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,108	28,679	0.68	28,679	
	邁科科技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,534	222,987	4.22	222,987	
	采鈺科技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	580	126,730	0.18	126,730	
	欣新網股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	669	56,585	2.63	56,585	
	台新藥股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,400	69,600	1.59	69,600	
	圓祥生技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,277	70,044	1.50	70,044	
	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	381	0.09	381	
	太康精密股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,577	44,077	3.16	44,077	
	亞果遊艇開發股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,803	41,956	1.29	41,956	
	長廣精機股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	276	40,917	0.39	40,917	
	泰創工程股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	647	28,015	1.50	28,015	
	凌航科技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	2,000	64,540	2.93	64,540	
	正勛實業股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	1,340	7,175	6.50	7,175	
	華聯生物科技股份有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	29	93	0.04	93	
	都都寶控股有限公司	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	42	-	6.78	-	
	ABG II-WX Limited	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	-	217,136	9.30	217,136	
	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	30,243	0.81	30,243	
	ACP Barite Investment L.P.	-	透過損益按公 允價值衡量金 融資產	15,000	553,055	7.50	553,055	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	New Epoch capital L.P.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	5,384	289,418	3.50	289,418	
	力源半導體股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	605	9,390	3.87	9,390	
	T-E Pharma Holding	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,750	31,929	1.41	31,929	
	Yoda Pharmaceuticals Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	8,076	238,242	10.17	238,242	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	550	2,261	8.02	2,261	
	研生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,500	69,741	4.97	69,741	
	凌嘉科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,400	165,109	1.87	165,109	
	景美科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	17,500	2.32	17,500	
	太溪生技新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,000	48,000	12.05	48,000	
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	34,496	16.62	34,496	
	富比庫股份有限公司	實質關係人	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,800	-	8.28	-	
	TIPCO International Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1	2,901	4.54	2,901	
	LoneStar Heart, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	294	-	4.01	-	
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	6,000	-	7.16	-	
	RenalPro Medical, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,581	-	12.83	-	
	Artlux Corporation	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,784	11,947	3.54	11,947	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,010	7,032	2.13	7,032	
	SuperMetalix, Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	788	1,806	6.67	1,806	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	Black Light Surgical, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	628	-	3.23	-	
	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	46,402	3.98	46,402	
	Neuchips Inc	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,500	144,153	2.72	144,153	
	Stampede Entertainment, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	629	96,555	3.34	96,555	
	New Garden Co., Ltd.(Cayman)	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,444	18,270	8.02	18,270	
	曝裕生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	4,000	66,379	13.33	66,379	
	GRAID Technology Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	628	66,379	1.65	66,379	
富邦金控創投	公司債							
	Aeolus Robotics Corporation Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	26,481	-	26,481	
富邦金控創投	股票							
	鑽石生技投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	37,345	972,840	4.39	972,840	
	凱擘影藝股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	2,390	-	11.66	-	
	富邦旅館管理顧問股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	5,000	4,824	17.86	4,824	
	新耀生技投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	17,500	142,443	5.00	142,443	
	星河能源股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	1,171	12,481	1.49	12,481	
	星耀能源股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	56,000	503,698	7.00	503,698	
	群健科技股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	292	12,181	10.09	12,181	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦金控創投	禾碩綠電股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	1,590	14,166	1.00	14,166	
	台灣職業籃球發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	875	900	14.58	900	
	精英投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	7,805	65,398	5.00	65,398	
	富邦能源股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	100	899	0.03	899	
	元太外匯經紀股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	240	24,829	2.00	24,829	
	台杉投資管理顧問股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	20,720	63,422	8.29	63,422	
富邦育樂	股票							
	台灣職業籃球發展股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	250	257	4.17	257	
	CHOXUE Holdings	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	298	-	1.66	-	
北富銀創投	股票							
	長廣精機股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	276	40,917	0.39	40,917	
	凱納股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	7,629	2.62	7,629	
	鎔昇實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,300	52,650	2.93	52,650	
	Transsnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	524	13,236	0.07	13,236	
	URSrobot Holding Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	1,328	46,402	3.98	46,402	
	Welab Sky Limited	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	10,000	529,077	2.67	529,077	
	晨豐光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	500	15,951	0.50	15,951	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
北富銀創投	受益憑證							
	野村特別高收益債券型基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	25,484	272,661	-	272,661	
	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	155,457	-	155,457	
	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	304,560	-	304,560	
	富達全球優質債券基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	217	99,424	-	99,424	
	PIMCO多元收益債券基金	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	126	99,442	-	99,442	
	Fin Regatta II, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	3,000	79,981	5.00	79,981	
	QED FUND VIII, LP	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	2,000	18,131	0.31	18,131	
北富銀創投	可轉換公司債							
	Stash Financial, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	90,169	-	90,169	
	Transsnet FinTech Group	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	-	113,766	-	113,766	

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	採用權益法之投資	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	子公司	7,979	4,060,643	6,592	3,147,898 (註1)	-	-	-	-	14,571	7,208,541
富邦能源	匯旭電力(股)公司	採用權益法之投資	康軒科技(股)公司	非關係人	-	-	30,000	328,208 (註2)	-	-	-	-	30,000	328,208
富邦華一	四川省唯品富邦消費金融有限公司	採用權益法之投資	四川省唯品富邦消費金融有限公司	關聯企業	-	605,847	-	608,119 (註3)	-	-	-	-	-	1,213,966
富邦財產保險廈門	深圳騰富博投資有限公司	採用權益法之投資	北京驛碼神通信息技術有限公司	-	-	CNY 25,253	-	-	CNY 115,816	CNY 25,253 (註4)	CNY 178,073 (註5)	-	-	-

註1：係包含原始投資成本3,136,235千元，餘為採權益法認列之損益及其他綜合損益份額。

註2：係包含原始投資成本326,587千元，餘為採權益法認列之損益。

註3：係包含原始投資成本人民幣125,000千元，餘為採權益法認列之損益。

註4：係包含原始投資成本人民幣60,956千元，餘為採權益法認列之損益及資本公積。

註5：係包含資本公積轉列處分損益。

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)

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
北富銀創投	深圳騰富博投資有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	北京驛碼神通信息技術有限公司	-	37,320	316,986	-	-	37,320	317,484	316,986 (註)	498	-	-

註：係包含原始投資成本425,612千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	事 實 發生日	交易金額	價款支付 情 形	交易對象	關 係	交易對象為關係人者，其前去移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他的 定事項
							所有人	與發行人之關係	移 轉 日 期	金 額			
富邦產險	危老重建案	108.07.24 ~113.10.22	3,075,783	依工程進度請款	達欣工程(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	辦理危老重建案	交易金額含與關係人富邦建設之管理顧問合約金額27,939千元，及北市府相關行政稅規費。
富邦人壽	承德大樓北基地新建工程	101.03.09 ~114.02.21	2,897,969	依工程進度請款	地祥營造事業(股)公司大林聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	南港區玉成段新建工程	109.06.23 ~114.03.11	15,044,191	依工程進度請款	地祥營造事業(股)公司翔聯企業(股)公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	高雄凹子底站旁地上權新建工程	107.04.20 ~114.02.11	38,178,362	依工程進度請款	轉商三星物產營造(股)公司台灣分公司宏昇營造(股)公司等	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資及自用	
富邦人壽	松山區敦化段(都更)新建工程	110.03.11 ~114.02.11	887,696	依工程進度請款	三大聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	Ellipse Building	113.07.05 ~114.01.24	1,539,154 (歐元42,831千元)	依合約約定分期請款	Whitewood Capital NV, BERGER-TPF, CIT Blaton SA	非關係人	-	-	-	-	議價	國外不動產改裝工程	
Bow Bells House (Jersey) Ltd.	Bow Bells House	113.09.06 ~114.02.21	457,880 (英鎊10,658千元)	依合約約定分期請款	Fabrix London Limited, Castle Hayes Pursey LLP, IKON Group Limited	非關係人	-	-	-	-	議價	國外不動產修繕工程	

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	3,879,991 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	1,611,687 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	6,478,166 (註1)	-	-	-	-	-
富邦產險	富邦金控	母公司	2,756,774 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	536,585 (註2)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	母公司之子公司	557,290	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦產險	母公司之子公司	622,455	-	-	-	-	-
"	富邦金控	母公司	14,824,289 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)及(三十三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本公司之關係
114.2.27	Korea Asset Management Corporation	房貸	49,192 KRW 2,165,416	50,744 KRW 2,233,727	1,552 KRW 68,311	無	無

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一四年一月一日至三月三十一日平均匯率換算。

(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。

富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. 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。

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 額	交易條件	占合併淨收益 或總資產之比率
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及利息收入	177,602	與非關係人並無差異	0.16 %
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	19,694,137	與非關係人並無差異	0.16 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	本期所得稅資產	6,478,166	與非關係人並無差異	0.05 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益	2,895,176	與非關係人並無差異	2.66 %
1	台北富邦銀行	富邦產險	3	手續費淨收益	78,754	與非關係人並無差異	0.07 %
1	台北富邦銀行	富邦證券	3	手續費淨收益	82,034	與非關係人並無差異	0.08 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽保險（香港）	3	手續費淨收益	76,550	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	14,824,289	與非關係人並無差異	0.12 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	其他非利息淨收益	291,576	與非關係人並無差異	0.27 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	36,162,886	與非關係人並無差異	0.30 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	利息淨收益	73,723	與非關係人並無差異	0.07 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	16,780,767	與非關係人並無差異	0.14 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	181,757	與非關係人並無差異	0.17 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他非利息淨收益	176,260	與非關係人並無差異	0.16 %
4	富邦產險	台北富邦銀行	3	保險業務淨收益	168,290	與非關係人並無差異	0.15 %
5	富邦綜合保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	75,978	與非關係人並無差異	0.07 %
5	富邦綜合保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	183,394	與非關係人並無差異	0.17 %
6	富銀香港	富邦人壽保險（香港）	3	手續費及佣金淨收益	120,979	與非關係人並無差異	0.11 %

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司投資大陸資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	11,175,217 (CNY2,445,382)	(一)	46,444,152	-	-	46,444,152	780,358 (CNY172,219)	100.00 %	684,037	52,768,478	168,999
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	4,569,927 (CNY1,000,000)	(二)	-	-	-	-	92,755 (CNY20,470)	25.00 %	23,189	1,213,966	-
廈門銀行	銀行業	12,060,622 (CNY2,639,128)	註2	52,288	-	-	52,288	2,924,853 (CNY645,491)	18.03 %	480,295	21,550,233	2,878,482
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	5,118,318 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	691,257 (CNY152,555)	80.00 %	553,006	1,106,698	-
信源富通融資租賃有限公司	融資租賃	4,254,760 (CNY931,034)	(一)	1,356,479	-	-	1,356,479	35,448 (CNY(7,823))	25.00 %	-	-	-
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷售及資產管理	3,016,152 (CNY660,000)	(一)	1,029,119	-	-	1,029,119	4,431 (CNY(978))	33.30 %	(1,476)	335,758	-
								註5(2)B				

註1：投資方式區分為下列三種：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司(富邦華一銀行)再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接持有。

註3：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，被投資公司損益係廈門銀行公告民國一〇四年一月一日至三月三十一日未經會計師核閱之本期損益。

註4：子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一〇四年三月三十一日止，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。

註5：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予說明
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予說明：
 - A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表
 - B.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表
 - C.其他。

註6：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對信源富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十二)。

註7：富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。富邦財產保險有限公司已於民國一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，本案已於民國一〇年十月六日經主管機關核准出售予富邦金控創業投資股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司，並於民國一〇年十月十五日完成股權移轉，持股比例由16.667%降為8.167%。合併公司於民國一〇三年十一月及十二月決議出售深圳騰富博投資有限公司全數股數，並於民國一〇四年一月二十日經當地主管機關核准並完成股權移轉，請詳附註六(九)待出售資產之說明。

註8：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇四年三月三十一日即期匯率及民國一〇四年一月一日至三月三十一日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
富邦金控	21,916,862 (CNY4,503,293)	29,735,500 (CNY6,143,036)	548,506,280
台北富邦銀行	24,579,578 (CNY5,093,113)	24,579,578 (CNY5,093,113)	184,903,313
富邦人壽	2,155,322	2,155,416	338,637,815
富邦產險	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY448,000)	13,151,593
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,610,563
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,851,245

註1：此表之金額不包含帳上非採用權益法之投資。

註2：係以各公司114.3.31之淨值計算之。

(三) 主要股東資訊：

單位：股		
主要股東名稱	持有股數	持股比例
臺北市政府	1,785,944,652	11.69 %
明東實業股份有限公司	1,139,355,888	7.46 %
道盈實業股份有限公司	1,041,729,764	6.82 %

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(三)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	114年1月至3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	\$ 25,714,370	6,453,701	71,242,915	5,268,914	294,529	108,974,429
部門間淨收益	2,455,600	(125,652)	(2,058,788)	292,660	(563,820)	-
淨收益合計	<u>\$ 28,169,970</u>	<u>6,328,049</u>	<u>69,184,127</u>	<u>5,561,574</u>	<u>(269,291)</u>	<u>108,974,429</u>
部門損益(註)	<u>\$ 14,407,550</u>	<u>2,522,802</u>	<u>31,945,374</u>	<u>2,379,161</u>	<u>333,066</u>	<u>51,587,953</u>
部門資產	<u>\$ 5,557,696,856</u>	<u>128,916,404</u>	<u>6,135,219,395</u>	<u>338,869,107</u>	<u>(35,621,954)</u>	<u>12,125,079,808</u>
113年1月至3月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務 及調整沖銷	合 計
淨 收 益						
來自外部客戶淨收益	\$ 19,318,837	5,002,343	59,700,616	5,535,277	(351,606)	89,205,467
部門間淨收益	4,015,414	(69,093)	(3,906,019)	244,315	(284,617)	-
淨收益合計	<u>\$ 23,334,251</u>	<u>4,933,250</u>	<u>55,794,597</u>	<u>5,779,592</u>	<u>(636,223)</u>	<u>89,205,467</u>
部門損益(註)	<u>\$ 10,424,749</u>	<u>1,625,563</u>	<u>20,128,579</u>	<u>2,882,806</u>	<u>(62,346)</u>	<u>34,999,351</u>
部門資產	<u>\$ 5,146,125,533</u>	<u>118,088,807</u>	<u>5,978,420,495</u>	<u>306,800,735</u>	<u>(23,049,906)</u>	<u>11,526,385,664</u>

註：部門損益不包含所得稅費用。