

股票代碼：2881

查詢年報網址：

公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>

本公司網址<https://www.fubon.com>

富邦金融控股股份有限公司 Fubon Financial Holding Co., Ltd.

——一 年度年報 2022 Annual Report

富邦金融控股股份有限公司 編製
刊印日期：2023年2月28日

本公司發言人及代理發言人

發言人

姓名/職稱：韓蔚廷/總經理

聯絡電話：(02)6636-6636

電子郵件信箱：pr@fubon.com; ir@fubon.com

代理發言人

姓名/職稱：李明州/資深副總經理

金融控股公司及子公司之地址、電話及網址

富邦金融控股股份有限公司

地址：臺北市遼寧街179號15、16樓

電話：(02)6636-6636(代表號)

網址：www.fubon.com

富邦人壽保險股份有限公司

地址：臺北市敦化南路一段108號14樓

電話：(02)8771-6699(代表號)

網址：www.fubon.com/life/home

台北富邦商業銀行股份有限公司

地址：臺北市中山北路二段50號1、2、3、5、8、12樓

電話：(02)2771-6699(代表號)

網址：www.fubon.com/banking

富邦產物保險股份有限公司

地址：臺北市遼寧街179號7-14樓

電話：(02)6636-7890(代表號)

網址：www.fubon.com/insurance

富邦綜合證券股份有限公司

地址：臺北市仁愛路四段169號3、4樓

電話：(02)8771-6888(代表號)

網址：www.fubon.com/securities

富邦銀行(香港)有限公司

地址：香港中環德輔道中38號

電話：(852)2842-6222(代表號)

網址：www.fubonbank.com.hk

富邦證券投資信託股份有限公司

地址：臺北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)8771-6688(代表號)

網址：

www.fubon.com/asset-management

富邦金控創業投資股份有限公司

地址：臺北市敦化南路一段108號8樓

電話：(02)6606-9088(代表號)

網址：無

富邦行銷股份有限公司

地址：臺北市襄陽路9號17樓

電話：(02)2370-7533(代表號)

網址：

www.fubon.com/direct/home/fubon

富邦資產管理股份有限公司

地址：臺北市中山北路二段50號4樓

電話：(02)6618-0588(代表號)

網址：無

日盛證券股份有限公司

地址：臺北市南京東路二段111號3樓

電話：(02)2504-8888(代表號)

網址：www.jihsun.com.tw

日盛國際商業銀行股份有限公司

地址：臺北市重慶南路一段10號1樓

電話：(02)2561-5888(代表號)

網址：www.jihsunbank.com.tw

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

地址：臺北市南京東路二段85、87號8樓

電話：(02)2531-6788(代表號)

網址：無

股票過戶機構

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：臺北市許昌街17號2樓

電話：(02)2361-1300(代表號)；網址：www.fubon.com/securities

信用評等機構

名稱：標普全球評級

地址：香港中環康樂廣場8號交易廣場三座3樓及4樓

電話：(852)2533-3500

名稱：穆迪投資者服務(香港)有限公司

地址：香港金鐘道88號太古廣場一座24樓

電話：(852)3758-1300

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：臺北市敦化北路167號2樓

電話：(02) 2175-6800

最近年度財務報告簽證會計師

姓名：李逢暉會計師、于紀隆會計師

地址：臺北市信義路五段7號68樓

名稱：安侯建業聯合會計師事務所

電話：(02)8101-6666；網址：www.kpmg.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱：盧森堡證券交易所

查詢該海外有價證券方式：www.bourse.lu

目錄

1. 致股東報告書	7
2. 公司簡介	13
2.1 設立日期	13
2.2 公司沿革	13
3. 公司治理報告	15
3.1 組織系統	15
3.1.1 本公司組織結構	15
3.1.2 本公司各部門業務職掌	16
3.1.3 本公司與子公司之組織關係圖	17
3.2 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	18
3.2.1 董事資料	18
3.2.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	35
3.3 最近年度給付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形	42
3.3.1 一般董事及獨立董事之酬金	42
3.3.2 總經理及副總經理之酬金	45
3.3.3 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問之酬金	47
3.3.4 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形	48
3.3.5 最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額及占本公司稅後純益 暨與經營績效等關聯性	48
3.4 公司治理運作情形	50
3.4.1 董事會運作情形	50
3.4.2 審計委員會運作情形	63
3.4.3 公司治理及永續委員會運作情形	72
3.4.4 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目	74
3.4.5 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	75
3.4.6 薪資報酬及提名委員會運作情形	90
3.4.7 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	94
3.4.8 金融控股公司氣候相關資訊	107
3.4.9 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	110
3.4.10 本公司訂定公司治理守則及相關規章查詢方式	117
3.4.11 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊	117
3.4.12 內部控制制度執行狀況	118
3.4.13 最近二年度及截至年報刊印日止，本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改 善情形	126
3.4.14 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議	138
3.4.15 最近年度及截至年報刊印日止，董事(含獨立董事)對董事會通過重要決議有不 同意見且有記錄或書面聲明者	141
3.4.16 最近年度及截至年報刊印日止，本公司與財務報告有關人士(包含董事長、總經 理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形	141

3.5	簽證會計師公費資訊	142
3.6	更換會計師資訊	142
3.7	本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	142
3.8	最近年度及截至年報刊印日止，本公司董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	143
3.9	持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	146
3.10	本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業持股數，並合併計算綜合持股比例	147
4.	募資情形	149
4.1	資本及股份	149
4.1.1	股本來源	149
4.1.2	股東結構	151
4.1.3	股權分散情形	152
4.1.4	主要股東名單	154
4.1.5	最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	155
4.1.6	股利政策及執行狀況	156
4.1.7	本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響	157
4.1.8	員工及董事酬勞	157
4.1.9	本公司買回股份情形	157
4.2	公司債辦理情形	158
4.3	特別股發行情形	172
4.4	海外存託憑證發行情形	175
4.5	員工認股權憑證辦理情形	175
4.6	限制員工權利新股辦理情形	175
4.7	併購或受讓其他金融機構辦理情形	176
4.7.1	最近一年辦理併購或受讓其他金融機構之情形，應揭露會計師對換股比率合理性之意見	176
4.7.2	最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形	176
4.7.3	最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股	176
4.8	資金運用計畫執行情形	176
5.	營運概況	177
5.1	本公司營運概況	177
5.1.1	業務範圍	177
5.1.2	本年度經營計畫	178
5.1.3	產業之現況與發展	179
5.1.4	最近二年度研究發展支出及成果	179
5.1.5	未來研究發展計畫	179
5.1.6	長、短期業務發展計畫	180
5.1.7	市場及業務概況	180

5.2	富邦人壽營運概況	181
5.2.1	業務範圍	181
5.2.2	本年度經營計畫	182
5.2.3	產業之現況與發展	183
5.2.4	最近二年度研究發展支出及成果	184
5.2.5	未來研究發展計畫	185
5.2.6	長、短期業務發展計畫	185
5.2.7	市場及業務概況	186
5.3	台北富邦銀行營運概況(含子公司富邦華一銀行)	188
5.3.1	業務範圍	188
5.3.2	本年度經營計畫	188
5.3.3	產業之現況與發展	189
5.3.4	最近二年度研究發展支出及成果	190
5.3.5	未來研究發展計畫	190
5.3.6	長、短期業務發展計畫	191
5.3.7	市場及業務概況	191
5.4	富邦產險營運概況	194
5.4.1	業務範圍	194
5.4.2	本年度經營計畫	195
5.4.3	產業之現況與發展	195
5.4.4	最近二年度研究發展支出及成果	196
5.4.5	未來研究發展計畫	196
5.4.6	長、短期業務發展計畫	197
5.4.7	市場及業務概況	198
5.5	富邦證券營運概況	199
5.5.1	業務範圍	199
5.5.2	本年度經營計畫	199
5.5.3	產業之現況與發展	200
5.5.4	最近二年度研究發展支出及成果	201
5.5.5	未來研究發展計畫	202
5.5.6	長、短期業務發展計畫	202
5.5.7	市場及業務概況	203
5.6	富邦銀行(香港)營運概況	207
5.6.1	業務範圍	207
5.6.2	本年度經營計畫	208
5.6.3	產業之現況與發展	208
5.6.4	最近二年度研究發展支出及成果	208
5.6.5	未來研究發展計畫	209
5.6.6	長、短期業務發展計畫	209
5.6.7	市場及業務概況	210

5.7	富邦投信營運概況	211
5.7.1	業務範圍	211
5.7.2	本年度經營計畫	211
5.7.3	產業之現況與發展	212
5.7.4	最近二年度研究發展支出及成果	212
5.7.5	未來研究發展計畫	213
5.7.6	長、短期業務發展計畫	213
5.7.7	市場及業務概況	214
5.8	富邦金控創投營運概況	215
5.8.1	業務範圍	215
5.8.2	本年度經營計畫	215
5.8.3	產業之現況與發展	216
5.8.4	最近二年度研究發展支出及成果	216
5.8.5	未來研究發展計畫	216
5.8.6	長、短期業務發展計畫	216
5.8.7	市場及業務概況	216
5.9	富邦行銷營運概況	217
5.9.1	業務範圍	217
5.9.2	本年度經營計畫	217
5.9.3	產業之現況與發展	218
5.9.4	最近二年度研究發展支出及成果	218
5.9.5	未來研究發展計畫	218
5.9.6	長、短期業務發展計畫	218
5.9.7	市場及業務概況	219
5.10	富邦資產管理營運概況	220
5.10.1	業務範圍	220
5.10.2	本年度經營計畫	220
5.10.3	產業之現況與發展	221
5.10.4	最近二年度研究發展支出及成果	221
5.10.5	未來研究發展計畫	221
5.10.6	長、短期業務發展計畫	221
5.10.7	市場及業務概況	222
5.11	日盛證券營運概況	223
5.11.1	業務範圍	223
5.11.2	本年度經營計畫	223
5.11.3	產業之現況與發展	223
5.11.4	最近二年度研究發展支出及成果	224
5.11.5	未來研究發展計畫	224
5.11.6	長、短期業務發展計畫	224
5.11.7	市場及業務概況	225

5.12 日盛銀行營運概況	226
5.12.1 業務範圍	226
5.12.2 本年度經營計畫	226
5.12.3 產業之現況與發展	226
5.12.4 最近二年度研究發展支出及成果	227
5.12.5 未來研究發展計畫	227
5.12.6 長、短期業務發展計畫	227
5.12.7 市場及業務概況	228
5.13 日盛產代營運概況	229
5.13.1 業務範圍	229
5.13.2 本年度經營計畫	229
5.13.3 產業之現況與發展	230
5.13.4 最近二年度研究發展支出及成果	230
5.13.5 未來研究發展計畫	230
5.13.6 長、短期業務發展計畫	230
5.13.7 市場及業務概況	231
5.14 跨業及共同行銷效益	232
5.15 從業員工及勞資關係	233
5.15.1 員工資料	233
5.15.2 員工福利措施、退休制度與其實施情形	243
5.15.3 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形	243
5.15.4 員工進修、訓練及發展規劃	243
5.15.5 最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及 未來可能發生之估計金額與因應措施	246
5.15.6 工作環境與員工人身安全的保護措施	246
5.16 企業責任及道德行為	247
5.17 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異	249
5.18 資訊設備	250
5.19 資通安全管理	251
5.20 重要契約	252
6. 財務概況	262
6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	262
6.2 最近五年度財務分析及最近二年度各項財務比率變動分析	267
6.3 關鍵績效指標	271
6.4 最近年度財務報告之審計委員會審查報告	273
6.5 最近年度財務報告	273
6.6 本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，是否發生財務週轉困難情事及其對本公司 財務狀況之影響	273

7. 財務狀況及財務績效檢討分析與風險管理事項	274
7.1 財務狀況	274
7.2 財務績效	277
7.3 現金流量	279
7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	280
7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	281
7.6 風險管理事項	281
7.6.1 本公司風險管理組織架構及政策	281
7.6.2 本公司衡量及控管各風險方法	282
7.6.3 子公司風險管理事項	287
7.6.4 風險曝險量化資訊	301
7.6.5 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施	301
7.6.6 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施	301
7.6.7 本公司及子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施	302
7.6.8 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	302
7.6.9 業務集中所面臨之風險及因應措施	302
7.6.10 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施	303
7.6.11 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施	303
7.6.12 訴訟或非訟事件	303
7.6.13 其他重要風險及因應措施	303
7.7 危機處理應變機制	303
7.8 其他重要事項	303
8. 特別記載事項	304
8.1 關係企業相關資料	304
8.1.1 關係企業合併營業報告書	304
8.1.2 關係企業合併財務報表	319
8.1.3 關係報告書	319
8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	319
8.3 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	319
8.4 其他必要補充說明事項	319
8.5 最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	319
附表：富邦金控及其子公司 2022 年 12 月 31 日合併財務報告	320

1. 致股東報告書

各位親愛的股東：

回顧 2022 年全球經濟情勢，雖疫情對主要經濟體之影響已逐漸淡化，然歷經俄烏戰爭僵持，通貨膨脹加劇，以及中國經濟增長放緩等影響下導致全球經濟成長動能趨緩，資本市場震盪及防疫險衝擊影響金融業之獲利，富邦金控稅後淨利 469.3 億元，每股盈餘 3.54 元，連續十四年蟬聯台灣金控業每股獲利龍頭，金控合併總資產達 10.6 兆。

富邦金控除深耕台灣市場外，亦持續推動區域佈局並透過異業結盟開啟創新金融模式，於自身優勢基礎上，結合同業與跨業資源，深化金融服務實力，持續為新舊客戶提供多元金融百貨服務，並透過金融科技挹注創新能量，推動金控資源整合，在大中華地區業務範疇涵蓋銀行、保險與資產管理，打造多元金融服務平台，將觸角延伸至亞洲其他區域，並於 2022 年 11 月 11 日正式與日盛金控合併，創下國內首樁「金金併」里程碑，未來將持續尋求各項合作機會，除致力於提升現有海外事業營運成果，並以大中華地區及亞洲為重心，持續評估併購及參股機會，穩定朝向成為「亞洲一流金融機構」的目標邁進。

政經情勢多變且資本市場波動劇烈 連續十四年榮登金控每股獲利龍頭

回顧 2022 年，台灣經濟持續受到新冠疫情影響，4 月下旬本土疫情爆發衝擊第二季內需消費，出口及投資支撐經濟成長。然而，高通膨及主要央行快速升息削弱終端需求，與存貨去化壓力使下半年出口成長急速減慢，打擊企業投資意願。所幸隨疫情影響減弱，民間消費反彈支撐全年經濟溫和成長。

2022 年全球政經情勢多變，伴隨資本市場波動劇烈下影響金融業之獲利，加上受防疫險賠款衝擊，富邦金控全年稅後淨利達 469.3 億元，每股盈餘 3.54 元，連續十四年蟬聯台灣金控業每股獲利龍頭！獲利來源主要來自富邦人壽與台北富邦銀行。富邦金控資產報酬率（ROA）及股東權益報酬率（ROE）分別為 0.45% 和 6.19%。

富邦金控 2022 年雖受到資本市場波動影響，合併總資產仍能維持成長趨勢，至 2022 年 12 月底達 10 兆 5,878 億元，較 2021 年底成長 1%，穩居國內第二大金控公司。

富邦人壽財務穩健 獲利續創佳績

2022 年因新冠疫情持續、全球通膨居高不下、美國聯準會加速升息等因素，導致全球資本市場動盪及經濟成長動能趨緩，整體壽險市場經營面臨重大挑戰。因應市場劇烈變化，富邦人壽以彈性商品策略及多元化通路方針，持續創造穩定的績效表現。業務面，2022 年初年度保費收入約 1,063 億元，業界排名第二；總保費收入近 3,461.7 億元，業界排名第二。財務面，總資產穩定成長，2022 年底合併總資產已超過 5.6 兆元，位居業界第二，全年稅後淨利約 655.4 億元，位居業界獲利第一，為富邦金控重要獲利引擎。

客戶服務面，導入行動身分識別(Mobile ID)服務等新科技應用，強化風險控管，優化流程，提升作業效率。此外，富邦人壽於全台客戶櫃檯導入手語翻譯服務、配置多國語言翻譯機，提供優質服務實踐公平待客原則，保障客戶權益。

海外佈局方面，越南子公司著重強化業務團隊及開發多元通路，朝穩健成長模式經營。富邦現代人壽保險經營將著重資本管理，持續穩固退休金市場經營規模，確保公司穩定成長。香港子公司逐步導向多元化商品銷售，針對目標客戶提供區隔化商品及服務策略。

台北富邦銀行暨日盛銀行發揮核心競爭力 獲利再創新猷

台北富邦銀行暨日盛銀行 2022 年雖面臨通膨、戰爭、地緣政治以及氣候變遷等國際重大事件考驗，整體營運表現依舊傑出，其中台北富邦銀行營收及稅後淨利皆達雙位數成長締建新猷，日盛銀行則透過對齊台北富邦銀行調整營運策略並提升員工生產力，稅後淨利亦創近 10 年新高。

台北富邦銀行持續發揮核心競爭力，藉妥善運用集團資源提升獲客能力，並透過多元數位平台與場景金融開發，滿足客戶金融服務需求，更戮力推動數位服務創新，建置台幣 ETF「奈米 2 號」投資組合並搭配信用卡邊刷邊投模式，為投資人提供量身打造之奈米投數位理財服務；同時推出視訊金融核身、線上房貸申請、銀行與證券客戶線上開戶等功能以提升客戶數位體驗；更致力於結合數據科技與風險預防，攜手刑事局建置防詐欺 AI 模型，實踐守護客戶資產與權益之責任。此外，亦發展綠色金融，除落實綠色授信流程外，並強化推廣創新綠色金融產品以及成立 Think ESG 知識交流平台，展現與客戶共同實現環境永續之決心。

台北富邦銀行於 2022 年積極響應政府政策，聚焦中小企業客群經營並榮獲中小企業信保基金「紓困振興獎」及央行中小企業專案貸款「績效卓越獎」等獎項肯定，亦致力於高齡友善城市政策推動，透過導入分行高齡專屬全方位服務流程及提供手語服務，連續四年榮獲金管會評鑑「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績優銀行殊榮。

富邦產險市佔率達 24.4% 連續 41 年穩居市場龍頭

富邦產險雖受防疫險賠款影響致稅後虧損，但仍藉由集團資源及善用多元通路策略，2022 年簽單保費 538.7 億元再創新高，市佔率 24.4%，連續 41 年蟬聯產險市場龍頭。

永續作為上，於 2021 年底取得 ISO 14067 財產保險服務產品碳足跡查核認證，並於 2022 年 4 月取得環保署碳標籤，透過持續建立、優化低碳數位行銷流程，內部作業推動無紙化流程，以及推展數位服務平台，減少服務階段的交通碳排放量，同步取得環保署減碳標籤，成為同時擁有碳標籤與減碳標籤雙標籤認證的產險公司。

數位轉型上，富邦產險導入 RPA(Robotic Process Automation)，2022 年共完成 75 項作業導入，橫跨 23 個部門，平均每月節省近 3,000 小時。而在金融專利領域，累計共取得 10 件發明專利、18 件新型專利，未來也將持續深化金融專利領域的戰略佈局。

富邦產險深耕台灣，亦持續拓展海外版圖。目前有大陸及越南產險子公司，泰國及菲律賓保險經紀人公司，以及北京、馬來西亞及印尼代表人辦事處。越南子公司設有胡志明市總公司及河內、平陽分公司，提供越南台商與當地客戶財產安全保障。

富邦證券暨日盛證券各項業務並重 積極推展多元商品業務

2022 年全球金融市場處於空頭，台股受國際市場影響價跌量縮，影響證券獲利表現，富邦證券稅後淨利 27.4 億元，日盛證券稅後淨利 21.5 億元。儘管市況不如 2021 年，富邦證券暨日盛證券仍持續積極推展業務並順應市況，在借券業務與海外債業務均有顯著成長。經紀市佔率方面，富邦證券為 4.93%、日盛證券為 2.96%，合計排名維持市場第三名。

富邦證券暨日盛證券，導入客戶分群經營管理機制，以客戶需求出發，提供差異化或客製化服務；持續開拓新戶及加深既有客戶黏著度，提升各類商品實動率。此外，亦持續優化數位平台，提升客戶體驗，搶攻年輕客群，擴大客戶規模，促進業務穩健與多元發展。

展望未來，富邦證券與日盛證券整併後，預計將擴大業務規模發揮綜效。經營策略上，除持續鞏固經紀商品核心業務外，更積極拓展財管業務，並擴大持續性收益規模。同時持續發揮集團資源生態圈之導客綜效，進一步擴大客戶基盤及業務商機；積極爭取優質及指標性案件，擴大承銷規模，維持市場地位及提高自營報酬。

富邦銀行(香港)致力提升競爭力 富邦華一銀行深化台商經營及推動科技賦能

在面臨香港經濟衰退及國際金融市場動盪下，富邦銀行(香港)2022年仍穩步成長，透過持續擴大優質貸款資產、增加投資規模及受惠升息，帶動全年營收及稅後淨利均達雙位數增長。富邦銀行(香港)除持續多元產品及精進服務以滿足客戶金融需求外，並透過虛實通路並進策略提升競爭力。在虛擬通路上推出全新個人流動銀行APP「Fubon+」及股票買賣APP「富邦投資+」以滿足投資人自主理財之期待；在實體通路上除於觀塘及尖沙咀開設中小企銀行服務中心外，亦於太古城開設首間綠色分行，引領客戶體驗綠色金融服務。

富邦華一銀行2022年業績表現受中國經濟放緩、房地產市場疲弱及政府封控政策等不利因素影響，業以優化資產負債結構為主要營運目標，並秉持服務台商及落實普惠金融宗旨，持續深化中國市場經營，26家營業網點圍繞台資企業聚集地區，規模及覆蓋率均領先其他台資銀行。富邦華一銀行除持續豐富金融產品種類及優化服務以滿足客戶需求外，並積極強化數位科技能力以提升客戶服務體驗及往來黏著度，以及借助集團多元佈點優勢提升協作效能，以成為台商首選銀行及提升富邦品牌於中國之知名度。

富邦投信提供全方位理財服務 建構全面資產管理產品平台

2022年在通膨、升息與經濟成長動能趨緩下，富邦投信仍積極發展多元產品以滿足投資人理財需求，資產管理規模穩健成長。資產管理業務方面：ETF已成為投資人重要理財工具之一，除持續發行元宇宙、REITs、全球ESG綠色電力等主題型ETF外，亦發行台美雙星多重資產基金以因應通膨升溫壓力，並積極參與政府基金及法人全權委託案以提升市場份額。轉投資業務方面：中國方正富邦基金積極發展固定收益型基金，規模顯著提升；富邦基金(香港)持續擴增ETF產品線；富邦私募股權則規劃推出第二檔私募股權基金。

落實風險控管 維持強健資本結構

全力拓展金控版圖的同時，富邦金控以落實風險控管為首要，維持優於市場平均水準的資產品質以及強健的資本結構。2022年底富邦金控的資本適足率(CAR)約125.29%，遠高於法定的100%。

台北富邦銀行2022年底資本適足率(BIS)達15.49%，展現強健資本；資產品質亦維持優異水準，2022年底逾放比及備抵呆帳覆蓋率分別達0.19%及701.78%，均維持穩健水準。

穆迪、標普全球評級及中華信用評等對富邦金控之評等結果，充分反映富邦金控優於同業之財務表現與領先的市場地位。

最近一期富邦金控信用評等結果如下表所示：

評等類別	評等機構	信用評等等級	展望	評等日期
		長期；短期		
國際評等	穆迪	Baa1	穩定	2022/8/26
	標普全球評級	BBB+；A-2	穩定	2022/11/15
國內評等	中華信用評等	twAA；twA-1+	穩定	2022/11/15

領航綠色金融 接軌國際奠定永續基石

富邦金控 2021 年擘劃全新永續願景工程，以「Run For Green 奔向綠色」為主軸，聚焦低碳、數位、激勵、影響四大 ESG 策略，持續領航台灣綠色金融發展。

自 2017 年起，富邦金控陸續簽署或承諾遵守赤道原則(EPs)、責任投資原則(PRI)、永續保險原則(PSI)、責任銀行原則(PRB)等國際準則與規範，2019 年成為 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures，氣候相關財務揭露小組)支持者，並透過持續發佈 TCFD 報告書引領金融業提升氣候議題的透明度，2020 年加入世界經濟論壇組織，成為低碳資本市場的驅動者，2022 年成為破核算金融聯盟會員(PCAF)、亞洲投資人氣候變遷聯盟(AIGCC)、氣候行動 100+倡議(Climate Action 100+)、1.5°C 企業升溫目標(Business Ambition for 1.5°C)及奔向淨零行動(Race to Zero Campaign)等國際永續組織的一員，以積極正向態度，向國際標竿學習並爭取交流機會，全方面因應國際永續發展趨勢。

有感於金融業掌握資金，面對氣候風險的威脅，除了肩負金融穩定性，更擔負社會穩定性的重要責任。富邦金控 2021 年透過訂定高碳排產業准入撤資的標準，關注產業轉型進度、敦促產業善用資金提升技術與能力，保障工作權益與收入來源，維持社會經濟的穩定。

富邦金控更於 2022 年完成兩項重要永續里程碑：正式成為 RE100 會員，承諾 2040 年全球 600 餘處營運據點全面使用綠電，是能源管理之重大突破，亦能提升綠色能源政策之完整性及效益；正式通過科學基礎減碳目標審查，依循 1.5°C 情境設定營運減碳目標，未來將透過自主節能、增建太陽光電設備及採購再生能源三管齊下，降減營運碳排，預計至 2030 年減碳 42%。

連六年入選 DJSI 世界指數 社會面向勇冠全球保險業

富邦金控持續以國際級標準深耕永續經營，並屢獲國際肯定，已連續六年入選道瓊永續指數最高榮譽「世界指數」成分股，其中「社會面向」表現更居全球保險業第一名；並連續七年入選道瓊永續指數「新興市場指數」成分股；亦連續六年入選 MSCI 永續指數成分股。

除了永續經營上的卓越成果，在公司治理面，富邦金控是台灣最早引進獨立董事制度的金控公司，董事會成員的獨立性與多元化為業界典範。富邦金控董事長蔡明興 2022 年獲《哈佛商業評論》評選為「台灣 CEO100 強」、《機構投資者》評選為「最佳執行長」，自 2017 年起連四年獲頒《亞洲公司治理》亞洲企業領袖成就獎，表彰其對公司治理、企業永續經營的領導與貢獻。

子公司傑出表現 屢獲大獎肯定

富邦金控更透過子公司攜手各界一同推動永續行動，包括：人壽攜手荒野保護協會推動川廢調查；銀行推出永續連結指數貸款、全台首件經第三方機構認證之綠色授信案；產險為全台最大的綠能保險業者，協助綠能產業發展。

富邦人壽連續 11 年獲《世界金融(World Finance)》頒發「台灣最佳保險公司」，連續 6 年獲《品牌金融(Brand Finance)》評選為「全球百大保險品牌」，並獲《現代保險雜誌》保險龍鳳獎「最嚮往的壽險公司」內外勤組特優 12 連霸。

台北富邦銀行獲《品牌金融(Brand Finance)》評選「全球 500 大銀行品牌」，並獲《亞洲貨幣雜誌(Asiamoney)》「企業永續發展最佳銀行」、《HR Asia》台灣最佳雇主品牌、《全球金融雜誌(Global Finance)》「台灣最佳私人銀行」、《財資雜誌(The Asset)》「全球年度最佳再生能源購併案」。

富邦產險連續 12 年蟬聯《現代保險雜誌》保險龍鳳獎「最嚮往的產險公司」特優，也獲《讀者文摘(Reader's Digest)》頒發「信譽品牌產險公司類金獎」、連續 2 年獲《數位銀行家(The Digital Banker)》「卓越數位客戶體驗獎」。

富邦證券連續 5 年榮獲《財訊》「最佳財富管理」、連續 4 年獲「最佳服務」、連續 2 年獲「最佳平面行銷」、「消費者金融品牌獎最佳券商服務金質獎」，並獲《工商時報》「數位資訊安全獎金質獎」，與《亞洲貨幣雜誌(Asiamoney)》「台灣區最佳證券商」等殊榮。

四家基金會以全人的公益平台 持續發揮正向影響力

隨著時代的演進，富邦依當時社會的需求成立，陸續成立四家基金會，全面的關懷社會、陪伴每一個族群。

富邦慈善基金會以扶助社會弱勢為宗旨，「用愛心做朋友」助學活動，各界捐款逾 1.1 億元，助學逾 1.5 萬名學生。「急難救助」個案補助、醫療專戶、扶育金、儲蓄脫貧等專案投入近 4,000 萬元經費，受惠個案 84,324 人次。

富邦文教基金會與集團合作「理財教育」透過 12 場希望小富翁校園理財講座，讓逾千名師生受益更影響其家庭，更與 18 家台北富邦銀行分行合作 30 場「小富翁理財營」邀請家長陪伴孩子建立基本理財觀念。

富邦藝術基金會為了讓藝術更貼近生活，以 Art Office 方案提升公共空間美感，2022 年提供藝術家 16 位、作品數 66 件；並與 momo 合作設立品牌旗艦館，自各大國際美術館引進 880 件新品與熱銷回購商品，創造逾 23 萬次瀏覽。

台北富邦銀行公益慈善基金會持續關懷長者、身心障礙者，2022 年結合才藝獎表演類得主與原聲合唱團舉辦「富邦聽見天籟原聲」音樂會，並持續推動「富邦家庭照顧者喘息之旅」，減輕家庭照顧者生理及心理的負擔。

經濟成長動能放緩 持續提升客戶服務及產品多元化

展望 2023 年，防疫措施持續放寬、邊境開放及基本工資調高增加家戶可支配所得，皆有助增強民眾支出意願，驅動消費為經濟成長主要動能。然而，全球景氣轉弱下，終端需求不振與產業庫存去化，抑制出口及民間投資成長，預期全年經濟成長較 2022 年放緩，海外市場需求強弱增添景氣不確定性。

此外，富邦金控已於 2022 年 11 月 11 日正式合併日盛金控，達成台灣金融史上首宗「金金併」之第一階段，預計 2023 年上半年完成子孫公司之整併，將有助於強化銀行及證券業務，擴大整體規模經濟與效益，均衡金控業務發展與收益來源，提供客戶更優質多元的產品與便捷的金融服務，同時可促進國內金融整併，帶動台灣金融產業的正向發展，亦表彰富邦金控看好整體台灣產業前景，持續深耕投資台灣。

2023 年富邦金控主要子公司之發展策略，重點如下：

(一) 富邦人壽：展望 2023 年，全球經濟趨勢逆風未減，壽險市場受總體經濟因素影響外，主管機關監理力度嚴謹、同業競爭加劇，整體壽險經營仍面臨嚴峻挑戰。富邦人壽將持續因應市場環境變化，適時調整商品策略，並擴大數位科技應用，整合集團資源，提供暖心客戶服務。

(二) 台北富邦銀行暨日盛銀行：以優化資產負債結構、打造全新數位品牌、重視理財客戶資產保全、多元海外佈局發展、發揮日盛合併經營綜效及落實富邦形象永續經營等六大策略為營運主軸，持續秉持誠信、親切、專業、創新等核心價值，為股東、客戶與社會創造最大福祉，朝「成為亞洲一流的金融機構」願景穩步邁進，致力使富邦品牌價值壯大且深植人心。

(三) 富邦產險：持續發揮保險正向影響力，落實社會責任推廣永續發展，並加強風險管控，同時掌握市場趨勢，加快數位化腳步。海外發展則藉由嚴謹核保管控業務品質、提供多樣保險商品及開發多元銷售通路，掌握業績成長與獲利的契機。

(四) 富邦證券暨日盛證券：持續鞏固經紀商品業務，積極擴大財管商品滲透率，深化各類客群經營，優化系統平台功能，加強實體及數位通路之合作，並擴大雙證實動客群，提升法人服務量能。有效整合富邦金控各子公司資源，擴大集團客戶基盤，並精進 ESG 作為，落實企業永續經營及社會責任。

(五) 富邦銀行(香港)：除持續強化中小企業及個人信貸業務動能以擴大資產規模及優化結構外，並將設立境外理財服務中心以掌握台灣及大灣區跨境理財商機，同時精進數位金融服務及推動綠色金融政策，以落實客戶體驗優化及企業社會責任。

(六) 富邦華一銀行：除以穩定資產負債規模、優化結構及強化風險抵禦能力為策略主軸外，亦積極推動輕資本業務轉型及提升創新能力，並與金融科技企業策略結盟，合作開展新業務模式以擴大銀行服務範疇及提升整體經營綜效。

(七) 富邦投信：持續深耕既有產品線並視市場趨勢及投資人理財需求發行具現金流收益與受惠利率走升之股債產品，並將 ESG 與永續因子納入資產管理 DNA，透過股東行動主義發揮投資影響力，履行責任金融以達永續投資之策略目標。

展望 2023 年，在兼顧風險管理與穩健業務成長下，富邦金控將持續深耕台灣市場以及佈局亞洲，並持續評估併購及參股機會來拓展金融版圖。在追求經營績效之際，透過金融科技挹注創新能量並展現永續競爭力，朝向「亞洲一流金融機構」願景邁進！

富邦金控董事長

翁明興



2. 公司簡介

2.1 設立日期

2001 年 12 月 19 日。

2.2 公司沿革

富邦金融控股股份有限公司(以下稱本公司)係於 2001 年 12 月 19 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。

2002 年 8 月 28 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 2011 年 3 月 11 日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。2019 年 12 月 30 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。

2002 年 12 月 23 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。

2003 年 9 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。

2003 年 10 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。

2004 年 3 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，以下稱富邦銀行(香港))百分之七十五之普通股股份，並於 2011 年 6 月 13 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，富邦銀行(香港)已於 2012 年 8 月 16 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。

2004 年 8 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 2011 年 11 月 7 日解散清算。

2008 年 3 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 2008 年 9 月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於 2011 年 7 月 20 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 2021 年 8 月經其董事會決議辦理解散清算，並於 2022 年 2 月向法院聲報清算完結，完成公司清算。

2009 年 2 月 11 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 2009 年 6 月 1 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。

2014 年 1 月 7 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 2014 年 4 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 2016 年 10 月 20 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。

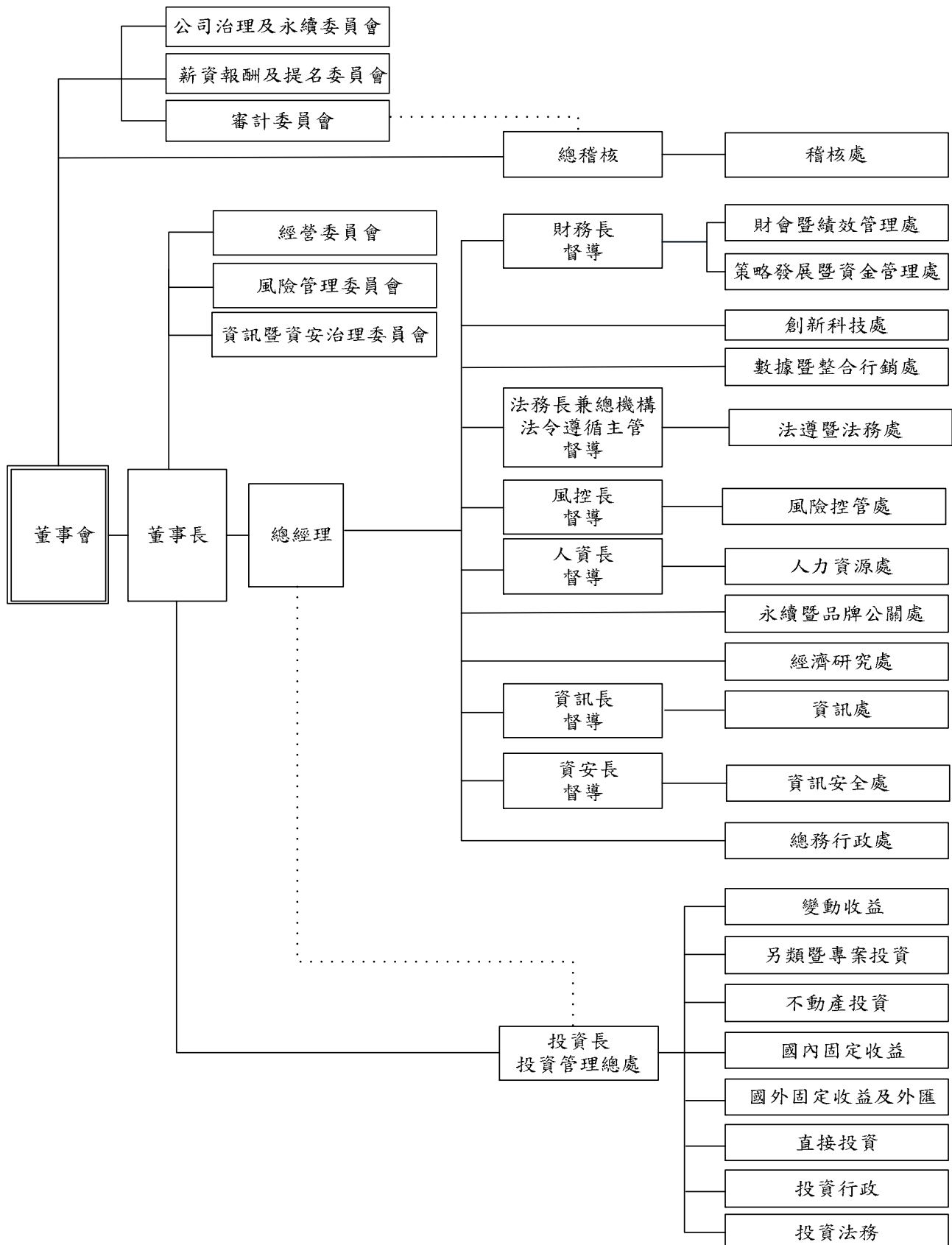
2021 年 3 月 23 日本公司完成公開收購日盛金融控股股份有限公司（以下稱日盛金控）百分之五十三點八四之股權，並於同年 3 月 30 日(收購日)完成價款支付與股票交割，使之成為本公司之子公司，而後持續增加持股至百分之百，並於 2022 年 11 月 11 日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司持有日盛國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱日盛銀行)、日盛證券股份有限公司(以下簡稱日盛證券)及日盛國際產物保險代理人股份有限公司(以下簡稱日盛國際產物保險代理人)百分之百股份。

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。

3. 公司治理報告

3.1 組織系統

3.1.1 本公司組織結構



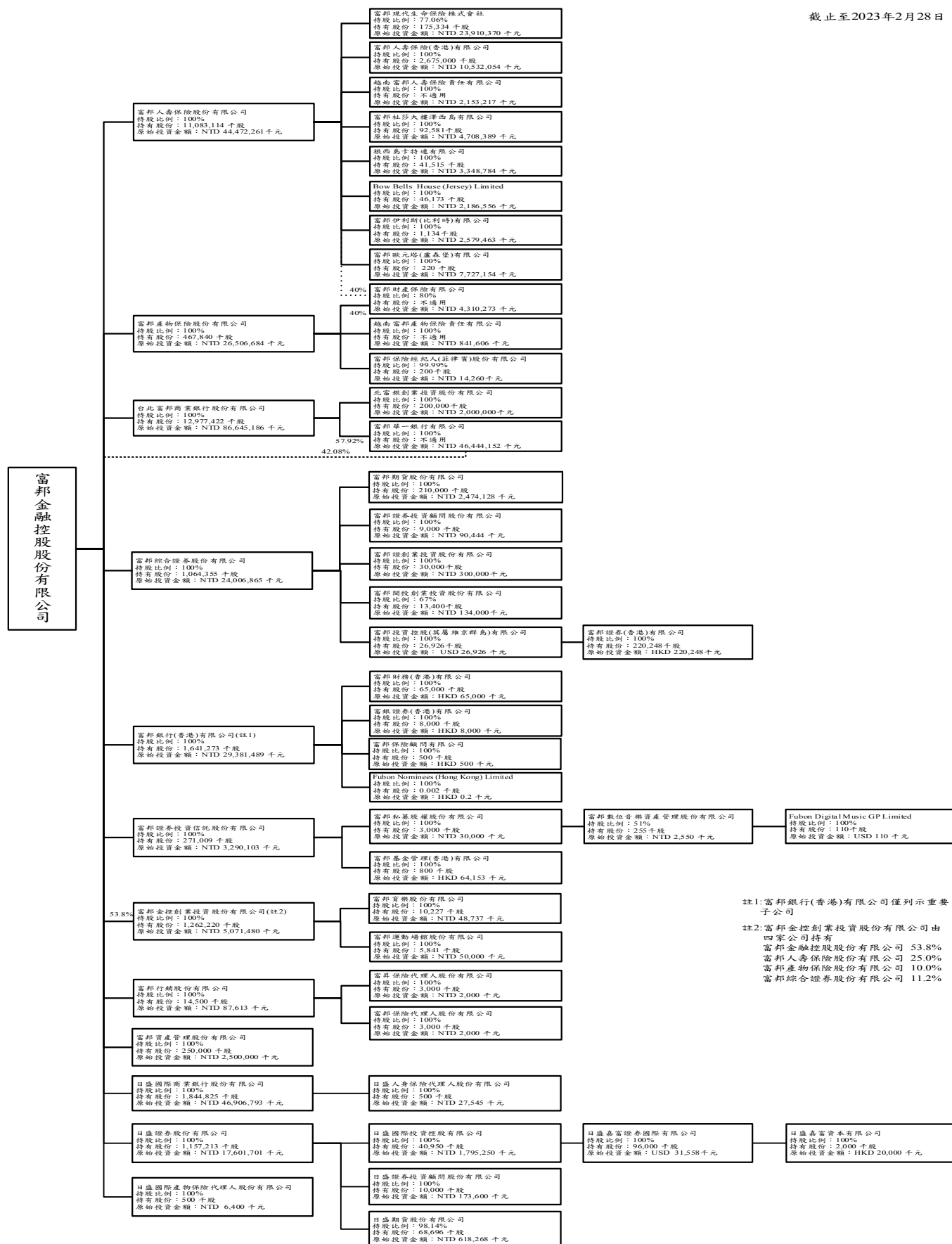
註：本組織圖係第八屆第十七次定期董事會核定並於 2023 年 02 月 01 日起生效。

3.1.2 本公司各部門業務職掌

- (1) 稽核處：
負責評估本公司旗下相關公司之內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，協助董事會及管理階層確實履行其責任。
- (2) 財會暨績效管理處：
負責帳務及稅務管理、整合本公司及子公司會計合併作業流程及一致性、研議本公司及子公司會計重大事項或議題之影響、財報編製和對外財務申報、會計政策及制度之維護更新、財稅相關政策函令之宣導、重大訊息(含記者會)之申報、投資人關係管理、金融產業訊息及同業績效追蹤、預算編製與彙整、管理指標檢視與績效評量、管理資訊分析。
- (3) 策略發展暨資金管理處：
負責金控及子公司發展策略之檢視與協調、金控策略性股權投資專案之規劃與執行、金控資本規劃及管理、金控資金營運調撥與資金部位管理、出納、保管業務及協助子公司策略性股權投資專案執行。
- (4) 創新科技處：
負責引領金控及子公司創新發展、研究新科技趨勢、評估創新技術資源及媒合數位生態系合作。
- (5) 數據暨整合行銷處：
負責建立資料治理規章制度、金控數據倉儲與維運、大數據分析技術評估與引進、大數據應用分析、推動與子公司數據專案合作、整合行銷推動與管理、共同行銷內控及跨售服務平台規劃與推展等事項。
- (6) 法遵暨法務處：
負責金控及集團之訴訟/非訟案件等相關法務工作；負責金控法令遵循制度之規劃管理與執行，並辦理金融主管機關之答詢聯絡事項；負責金控洗錢及資恐防制制度之規劃管理與執行；負責金控董事會與股東會之召開事宜、商業登記、大股東及內部人股權管理及其他相關事項。
- (7) 風險控管處：
負責金控風險管理制度與政策訂定，審閱子公司重要風險管理規範與風險限額、監督子公司風險管理實施情形，獨立監控、分析報告金控整體風險曝險及信用評等。
- (8) 人力資源處：
負責組織及職掌規劃、人力資源管理規劃與政策訂定、員工薪酬福利、績效評核、教育訓練、勞資關係之規劃、執行與管理。
- (9) 永續暨品牌公關處：
負責推動金控永續發展、金控品牌形象廣告、品牌活動、企業贊助、品牌識別及商標管理、金控媒體公關及媒體危機處理之規劃、執行與管理；永續經營執行小組相關事務統籌與推動、永續教育推廣及官網維運管理。
- (10) 經濟研究處：
負責深入研究國內外經濟金融情勢，掌握市場動向，發表研究報告並提供專業諮詢服務。
- (11) 資訊處：
負責共同作業與系統之開發維運、新興科技研究運用、督導各子公司資訊工作並協調相關事項、檢視並策進各項相關資訊規章管理辦法。
- (12) 資訊安全處：
負責規劃資安整體基礎架構與監控功能、督導各子公司資訊安全工作並協調相關事項、檢視並策進各項相關資訊安全規章管理辦法、規劃資訊安全宣導與教育訓練等事項。
- (13) 總務行政處：
負責文書收發、交換與公文檔案管理、營業場所、辦公室與其他資產設備之規劃管理、聯合採購、委外、租賃等專案之規劃與執行、大型活動之規劃與執行。
- (14) 投資管理總處：
負責督導轄下子公司管理運用資金，投資國內外固定收益商品、股權商品、衍生性商品及不動產，以達資金運用最佳報酬，確認交易及協調交割入帳等後台作業服務，確保重大投資合約之簽訂內容符合投資利益。轄下設變動收益、另類暨專案投資、不動產投資、國內固定收益、國外固定收益及外匯、直接投資、投資行政、投資法務等功能。

3.1.3 本公司與子公司之組織關係圖

截止至2023年2月28日



母子公司間交叉持股情形：無。

3.2 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

3.2.1 董事資料

(1) 董事資料

2023 年 2 月 28 日
單位：股；%

職稱	國籍 或註 冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日 期	任期	初次選任日 期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董事長	中 華 民 國	蔡明興	男 65	2020.06.12	至 2023.06.11	2001.12.19	327,125,694 *74,564	3.20 *0.01	390,926,989 *74,564	3.15 *0.00	35,221,701	0.28	-	-	- 美國紐約大學史 - 美國紐約大學商 - 國立臺灣大學商 - 國立臺灣大學商 - 系主任 - 天主教輔仁大學 - 名譽商學博士 - 台北醫學大學名 - 譽醫學博士 - 陽明交通大學名 - 譽工學博士 - 富邦綜合證券 (股)公司董事長 - 富邦人壽保險 (股)公司董事長 - 台灣大哥大(股) - 公司董事長	- 富邦人壽保險(股)公司 - 董事長 - 富邦銀行(香港)有限公 - 司副董事長 - 台灣大哥大(股)公司董 - 事 - 明東實業(股)公司董事 - 事 - 通盈實業(股)公司董事 - 事 - 天乾實業(股)公司董事 - 事 - 地坤實業(股)公司董事 - 事 - 希伯來實業(股)公司董 - 事 - 以弗所實業(股)公司董 - 事 - 忠興開發(股)公司董事 - 事 - 富邦房屋仲介(股)公司 - 董事 - 富邦證券(股)公司董事 - 事 - 國基投資(股)公司董事 - 事 - 台灣固網(股)公司董事 - 事 - 台信聯合投資(股)公司 - 董事 - 台固新創投資(股)公司 - 董事 - 台灣大新創開發(股)公 - 司董事 - 台聯網投資(股)公司董 - 事 - 聯生醫公司(股)公司 - 董事 - ABG-WTT Global Life - Science Capital Partners - GP Limited 董事 - Carnegie Hall - Corporation 董事	董事	蔡明忠	兄弟	

職稱	國籍 或註 冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日 期	任期	初次選任日 期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
															- Castle Lion Investments Limited 董事 - Cosgrove Global Limited 董事 - Eagle Legacy Limited 董事 - Fame Dynasty Enterprises Limited 董事 - Grandfull International Limited 董事 - Globotex International Limited 董事 - Key Gain Limited 董事 - Lucky Way Limited 董事 - Oceana Glory Limited 董事 - Orientland International Limited 董事 - Rainbow Cheer Limited 董事 - Star Top Ventures CO LTD 董事 - Ultimate Epoch Limited 董事 - WTT Investments Ltd. 董事					
董事	中華民國	蔡明忠	男 66	2020.06.12	至 2023.06.11	2001.12.19	308,507,129 (其中 100,000,000 為 保留運用決定 權之信託股數) *2,500,000	3.02 *0.20	368,774,386 *2,500,000	2.98 *0.16	34,008,138	0.27	-	-	- 美國喬治城大學 法學碩士 - 國立臺灣大學法 律系學士 - 富邦產物保險 (股)公司董事長 - 台北富邦商業銀 行(股)公司董事 長 - 富邦金融控股 (股)公司董事長 - 台灣大哥大(股) 公司董事長	- 台北富邦商業銀行(股)公司常務董事 - 富邦銀行(香港)有限公司董事長 - 富邦華一銀行有限公司董事 - 富邦金控創業投資(股)公司董事長兼總經理 - 富邦育樂(股)公司董事長 - 富邦運動場館(股)公司董事 - 台灣大哥大(股)公司董事長 - 富邦媒體科技(股)公司董事長 - 明東實業(股)公司董事長 - 道盛實業(股)公司董事長	董事長	蔡明興	兄弟	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
																長 • 天乾實業(股)公司董事 長 • 地坤實業(股)公司董事 長 • 希伯來實業(股)公司董事 長 • 以弗所實業(股)公司董事 長 • 忠興開發(股)公司董事 長 • 富邦房屋仲介(股)公司董事 長 • 富本營造(股)公司董事 長 • 國基投資(股)公司董事 長 • 台信聯合投資(股)公司董事 長 • 台固新創投資(股)公司董事 長 • 台灣大新創開發(股)公司董事 長 • 台聯網投資(股)公司董事 長 • 台固媒體(股)公司董事 長 • 台信電訊(股)公司董事 長 • 優視傳播(股)公司董事 長 • 台灣固網(股)公司董事 長 • 大富媒體科技(股)公司董事 長 • 臺北文創開發(股)公司董事 長 • 台灣大數位服務(股)公司董事 長 • 台灣客運科技(股)公司董事 長 • 台信財產保險代理人(股)公司董事長 • 敦復實業(股)公司董事長 長 • 領寶有限公司董事 • ABG-WTT Global Life				

職稱	國籍 或註 冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日 期	任期	初次選任日 期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
															Science Capital Partners GP Limited 董事 • Cosgrove Global Limited 董事 • Fame Dynasty Enterprises Limited 董事 • Giver Concept Limited 董事 • Globotex International Limited 董事 • Key Gain Limited 董事 • Lucky Way Limited 董事 • Orientland International Limited 董事 • Rainbow Cheer Limited 董事 • Star Top Ventures CO LTD 董事 • Ultimate Epoch Limited 董事 • WTT Investments Ltd. 董事					
董事	中 華 民 國	明東實業 (股)公司 代表人： 韓蔚廷	— 男 61	2020.06.12 至 2020.06.12	至 2023.06.11	2002.02.06	864,774,989	8.45	1,033,429,378	8.34					• 美國俄亥俄州立 大學企業管理碩 士 • 花旗銀行台北分 行副總裁 • 中國信託銀行 (股)公司資深副 總 • 台北富邦銀行 (股)公司常務董 事兼總經理	• 富邦綜合證券(股)公司 董事長 • 台北富邦商業銀行(股) 公司董事 • 富邦銀行(香港)有限公 司非執行董事 • 富邦華一銀行有限公司 董事 • 日盛證券股份有限公司 董事 • 富邦期貨(股)公司董事 • 富邦證創業投資(股)公 司董事 • 富邦閩投創業投資(股) 公司董事 • 富邦證券(香港)有限公 司董事 • 富邦基金管理(香港)有 限公司董事 • 富邦投資控股(英屬維京 群島)有限公司董事 • 富邦育樂(股)公司董事 • 富邦運動場館(股)公司				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人： 陳聖德	— 男 68	2020.06.12	至 2023.06.11	2002.02.06	864,774,989	8.45	1,033,429,378	8.34						董事 • 富邦金融控股(股)有限公司總經理 • 臺灣證券交易所(股)公司董事				
				2020.06.12		2016.10.12	- *22,800	- *0.00	166,320 *22,800	0.00 *0.00	110,250	0.00	-	-	美國密蘇里大學 企管碩士 • 卓銀資本董事長 • 花旗集團台灣區 負責人	台北富邦商業銀行(股)公司董事長 • 富邦綜合證券(股)公司董事 • 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 • 富邦華一銀行有限公司董事 • 北富銀創業投資(股)公司董事長 • 富邦育樂(股)公司監察人 • 象山投資股份有限公司監察人 • 雄獅旅行社(股)公司獨立董事 • 臺灣水泥股份有限公司董事 • 統一企業中國控股有限公司獨立董事(註冊於香港) • 統一企業中國控股有限公司獨立董事(註冊於開曼)	-	-	-	
董事	中華民國	明東實業(股)公司 代表人： 林福星	— 男 68	2020.06.12	至 2023.06.11	2002.02.06	864,774,989	8.45	1,033,429,378	8.34					臺灣大學化學工程學研究所博士 • 富邦人壽保險(股)公司執行副總經理 • 富邦金控創業投資(股)公司董事長 • 富邦媒體科技(股)公司董事長	富邦金融控股(股)公司投資長 • 富邦人壽保險(股)公司副董事長 • 富邦綜合證券(股)公司董事 • 富邦證券投資信託(股)公司董事 • 達舜精密(股)公司董事 • 弘勝光電股份有限公司董事	-	-	-	
				2020.06.12		2016.10.12	38,437	0.00	336,042	0.00	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 至	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
董事 (註2)	中華民國	明東實業 (股)公司	—	2020.06.12	至 2023.06.11	2002.02.06	864,774,989	8.45	1,033,429,378	8.34			-	-	- 國立政治大學經 營管理碩士學程 - 風險管理與保險 學組碩士 - 國立中興大學企 業管理學系學士 - 富邦財產保險有 限公司總經理	- 富邦產物保險(股)公司 董事長 - 富邦行銷股份有限公司 董事 - 深圳騰富博投資有限公 司董事 - 富邦財產保險有限公司 董事				
		代表人： 許金泉	男 63	2023.01.01		2023.01.01	0	0.00	851	0.00	26,608	0.00					-	-		
董事 (註3)	中華民國	臺北市 政府	—	2020.06.12	至 2020.06.12	2003.02.14	1,341,479,793	13.11	1,619,904,447	13.07			-	-	- 國立臺灣大學政 治學碩士 - 新北市政府主計 處處長 - 行政院主計總處 主計官 - 桃園縣政府秘書 長 - 桃園縣政府府會 聯絡副總召集人 - 桃園縣政府主計 處處長 - 臺北市政府主計 處副處長	臺北市政府主計處處長			-	
		代表人： 鄭瑞成	男 63	2020.06.12		2005.01.13	-	-	-	-	-	-								
董事 (註3)	中華民國	臺北市 政府	—	2020.06.12	至 2023.06.11	2003.02.14	1,341,479,793	13.11	1,619,904,447	13.07					- 國立政治大學地 政學系博士 - 財政部國有財產 署副署長 - 臺北市政府財政 局副局長 - 臺北市政府財政 局主任秘書 - 內政部地政司科 長	- 臺北市政府財政局局長 - 台北大眾捷運(股)有限 公司董事				
		代表人： 游通銘	男 52	2022.12.28		2022.12.28	0	0.00	0	0.00	40	-	-	-						
董事 (註3)	中華民國	臺北市 政府	—	2020.06.12	至 2023.06.11	2011.06.24	1,341,479,793	13.11	1,619,904,447	13.07					- 國立政治大學法 律學系 - 泰和法法律事務所 主持律師	- 臺北市政府法務局局長 - 高恩機械(股)有限公司 監察人				
		代表人： 建堂凱	男 38	2022.12.28		2022.12.28	0	0.00	0	0.00	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 至	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	湯明哲	男 69	2020.06.12	至 2023.06.11	2014.06.06	472	0.00	544	0.00	21	0.00	-	-	- 美國麻省理工學院企業管理博士 - 國立政治大學企業管理碩士 - 國立臺灣大學土木工程學士 - 美國伊利諾大學香檳分校副教授 - 香港科技大學訪問副教授 - 臺灣大學 EMBA 第一屆執行長 - 聯發科技(股)公司獨立董事 - 臺灣大學副校長兼財務處處長及教授 - 富邦產物保險(股)公司獨立董事	- 聯發科技(股)公司獨立董事 - 永加利醫學科技(股)公司董事 - 恆利醫學科技(股)公司董事 - 芯智控股有限公司獨立董事(註冊於香港) - 芯智控股有限公司獨立董事(註冊於開曼) - 長庚大學校長	-	-	-	
															- 德國慕尼黑大學法學院法學博士 - 國立臺灣大學法律系法學士 - 司法院大法官 - 行政院大陸委員會諮詢委員 - 行政院中央廉政會報委員 - 行政院法規委員會委員 - 中央研究院法律研究所研究員 - 富邦綜合證券(股)公司獨立董事 - 國立師範大學專任研究員兼教授 - 銘傳大學法律研究所兼任教授 - 文化大學法律研究所兼任教授	天主教輔仁大學法學院榮譽講座教授	-	-	-	
獨立董事	中華民國	陳新民	男 67	2020.06.12	至 2023.06.11	2017.06.16	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 至	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察 人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中 華 民 國	李書行	男 61	2020.06.12	至 2023.06.11	2020.06.12	-	-	-	-	-	-	-	-	- 美國紐約大學會計學系博士 - 國立政治大學企管學士 - 中華會計教育學會理事 - 國立臺灣大學財務副校長 - 國立臺灣大學管理學院院長 - 國立臺灣大學管理學院會計系暨研究所主任 - 國立臺灣大學會計系副教授 - 美國羅格斯大學會計系助理教授	- 康聯生醫科技(股)公司獨立董事 - 盛弘醫藥(股)公司獨立董事 - 明泰科技(股)公司獨立董事 - 東海大學會計系講座教授兼管理學院代理院長	-	-	-	
獨立 董事	中 華 民 國	王銘陽	男 66	2020.06.12	至 2023.06.11	2020.06.12	-	-	-	-	-	-	-	-	- 美國德州大學達拉斯分校管理科學研究所碩士 - 私立逢甲大學國際貿易學士 - 中國人壽保險(股)公司總經理、董事長 - 中華開發金融控股(股)公司董事暨總經理 - 中國平安保險(集團)(股)集團副總經理暨首席投資官 - 南山人壽保險(股)公司執行副總經理暨首席投資主管 - 中華民國壽險同業公會常務理事 - 中華開發工業銀行(股)公司常務董事	- 富邦人壽保險(股)公司獨立董事 - 日盛證券股份有限公司獨立董事	-	-	-	
獨立 董事	中 華 民 國	賴祥鈞	男 53	2022.06.17	至 2023.06.11	2022.06.17	-	-	-	-	-	-	-	-	國立政治大學政治學系博士	國立臺灣藝術大學廣播電視學系教授	-	-	-	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
(註4)															- 國立臺灣大學政治學系碩士 - 中華傳播管理學會理事長 - 財團法人中央廣播電臺總臺長 - 國立臺灣藝術大學廣播電視學系系主任 - 國立臺灣藝術大學應用媒體研究所所長 - 中國文化大學大眾傳播學系助理教授/副教授					

註 1：本表「*」為特別股。

註 2：明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於 2023.01.01 接任陳伯耀先生之董事職務。

註 3：臺北市政府法人股東代表人陳家慕董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於 2022.12.25 辭任；臺北市政府法人股東於 2022.12.28 改派任鄭瑞成董事、游適銘

董事及連堂凱董事為代表人；鄭瑞成董事 2005.01.13~2008.06.12 及 2020.06.12~迄今擔任本公司董事。

註 4：張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任；賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任。

表一：法人股東之大股東

2023 年 2 月 28 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
台北市政府	無
明東實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司16.38%、富本營造股份有限公司13.91%、福記投資股份有限公司12.64%、儒記投資股份有限公司12.64%、道記投資股份有限公司12.64%、忠興開發股份有限公司11.78%、道盈實業股份有限公司9.61%、富邦慈善基金會3.33%、富邦文教基金會2.45%、蔡明忠1.82%、蔡明興1.82%

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2023 年 2 月 28 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
富邦建設股份有限公司	明東實業股份有限公司22.67%、道盈實業股份有限公司16.80%、蔡明忠13.92%、蔡明興13.88%、蔡承道10.90%、蔡承儒10.90%、蔡陳藹玲5.62%、蔡翁美慧5.31%
富本營造股份有限公司	明東實業股份有限公司48.61%、道盈實業股份有限公司48.61%、蔡明忠0.97%、蔡明興0.97%、富邦建設股份有限公司0.28%、蔡承道0.28%、蔡承儒0.28%
福記投資股份有限公司	蔡明興50.25%、蔡翁美慧49.75%
儒記投資股份有限公司	蔡明忠24.98%、蔡明興24.97%、蔡承儒25.04%、蔡承道25.01%
道記投資股份有限公司	蔡明忠50.20%、蔡陳藹玲49.75%、蔡承道0.05%
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司43.33%、道盈實業股份有限公司43.33%、蔡承道4.00%、蔡承儒4.00%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.68%、富本營造股份有限公司17.68%、福記投資股份有限公司13.13%、儒記投資股份有限公司13.13%、道記投資股份有限公司13.13%、明東實業股份有限公司9.60%、忠興開發股份有限公司8.84%、蔡明忠1.52%、蔡明興1.51%、富邦慈善基金會1.01%
富邦慈善基金會	富邦產物保險股份有限公司33.33%、道盈實業股份有限公司33.30%、明東實業股份有限公司33.30%
富邦文教基金會	道盈實業股份有限公司44.00%、明東實業股份有限公司44.00%、富邦綜合證券股份有限公司12.00%
紅福投資股份有限公司(註)	明東實業股份有限公司40.00%、道盈實業股份有限公司40.00%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.50%、蔡翁美慧2.50%、蔡承道1.25%、蔡承儒1.25%

註：為增進公司治理之資訊公開，採自願揭露相關資訊，本公司自願揭露紅福投資股份有限公司相關資訊。

(2)董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

2023 年 2 月 28 日

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立董事	
		獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
蔡明興	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業、銀行業、保險業、證券業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為富邦金融控股(股)公司董事長。	-	-
蔡明忠	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業、銀行業、保險業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為台北富邦商業銀行(股)公司常務董事。	-	-
韓蔚廷(註1)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業、銀行業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為富邦金融控股(股)公司總經理。	-	-
陳聖德	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業、銀行業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為台北富邦商業銀行(股)公司董事長。	-	1
林福星(註1)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業、保險業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為富邦人壽保險(股)公司副董事長。	-	-
許金泉(註3)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備保險業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為富邦產物保險(股)公司董事長。	-	-
鄭瑞成(註3)	具會計、財務、商務、投資及併購、風險管理等專業能力，並具金融產業經驗；曾任桃園縣政府、新北市政府主計處處長，並為現任臺北市政府主計處處長，具五年以上財務、會計之工作經驗。	-	-
游適銘(註3)	具財務、法務、風險管理、營運管理、電子商務及行銷等專業能力，為現任臺北市政府財政局局長。	-	-
連堂凱(註3)	具法務、資訊/資安、風險管理等專業能力，具律師資格，具五年以上法務之工作經驗，為現任臺北市政府法務局局長。	-	-

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立董事	
		獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
湯明哲 (獨立董事)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條規定，而具備金控業之專業資格；為美國麻省理工學院 (MIT) 管理學博士，先後於長庚大學與臺灣大學任教，並曾任保險業、證券業獨立董事逾六年以上，於金融領域實務上亦有專業與豐富經驗。現為長庚大學校長。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條第 2 項及第 3 條獨立董事之獨立性相關規範(註 2)。	1
陳新民 (獨立董事)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條規定，而具備金控業之專業資格；為德國慕尼黑大學法學博士，曾/現於文化大學、銘傳大學、臺灣師範大學任教，並曾任司法院大法官，於金融法規有深厚學養與認識。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條第 2 項及第 3 條獨立董事之獨立性相關規範(註 2)。	0
李書行 (獨立董事)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條規定，而具備金控業之專業資格；為美國紐約大學會計學系博士，曾任台灣大學會計系暨研究所主任、管理學院院長、財務副校長兼財務長，現於臺灣大學任教，具財務與會計專長；曾任臺灣證券交易所上市審議委員與中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃審議委員等證券金融領域之實務經驗。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條第 2 項及第 3 條獨立董事之獨立性相關規範(註 2)。	3
王銘陽 (獨立董事)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條規定，而具備金控業、保險業之專業資格；曾任中國人壽保險(股)公司總經理、董事長及中華開發金融控股(股)公司董事暨總經理。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條第 2 項及第 3 條獨立董事之獨立性相關規範(註 2)。	1
賴祥蔚(註3) (獨立董事)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條規定，現任國立臺灣藝術大學廣播電視學系教授，並曾任中華傳播管理學會理事長、財團法人中央廣播電臺總臺長。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條第 2 項及第 3 條獨立董事之獨立性相關規範(註 2)。	0

註 1：韓蔚廷董事、林福星董事為本公司經理人。

註 2：各獨立董事於選任前二年及任職期間皆符合下列各項：

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。

- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
 - (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
 - (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
 - (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
 - (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
 - (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東，(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
 - (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
 - (10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
 - (11) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。
- 註 3：明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於 2023.01.01 接任陳伯耀先生之董事職務。
臺北市府政府法人股東代表人陳家蓁董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於 2022.12.25 辭任；臺北市府政府法人股東於 2022.12.28 改派任鄭瑞成董事、游適銘董事及連堂凱董事為代表人，鄭瑞成董事 2005.01.13~2008.06.12 及 2020.06.12~迄今擔任本公司董事。
張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任，缺額待補。
賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任。
- 註 4：全體董事皆未有公司法第 30 條各款情事之一。(公司法第 192 條第 6 項準用)

(3) 董事會多元化及獨立性：

a. 董事會成員多元化

自 2014 年起，本公司董事選舉採候選人提名制。目前除維持外部董事席次過半外，為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過九年。另依本公司「董事選任程序」第 3 條第 1、2 項及「公司治理實務守則」第 29 條第 2、3 項之規定，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。

本公司於 2020 年 03 月 27 日通過董事會第八屆董事選任標準，制訂董事會成員所需之專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景之目標：(1)董事成員應至少具銀行、保險、證券業專業資格者，至少各 1 人、(2)單一性別(女性)人數不少於 2 人、(3)會計、財務、法務、商務、金融科技、投資及併購、風險管理、營運管理、電子商務/行銷各類專業應至少 3 人...等。本公司於 2020 年 06 月 12 日股東常會全面改選第八屆董事，董事會成員均具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律等專長及產業經驗，董事多元化面向、互補及落實情形皆已達成目標且優於「上市上櫃公司治理實務守則」第 20 條載明之標準(如下表)，另為健全公司經營發展及公司治理實務運作，有 2 位董事擔任本公司經理人職務。

本公司預定 2023 年 06 月 09 日全面改選第九屆董事，董事會並於 2023 年 03 月 15 日通過第九屆董事選任標準，將董事會運作及提昇董事會效能、本公司業務屬性與發展需求等納入考量，以制訂董事會成員所需之專業知識、技術、經驗等多元化背景之目標；而未來仍就視董事會運作、營運型態及發展需求適時增修多元化政策，包括但不限於基本條件與價值、專業知識與技能等二大面向之標準，以確保董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

本公司董事會成員之多元化政策揭露於公司網站及本公司「董事選任程序」於公開資訊觀測站揭露。

董事會成員多元化之情形如下表：

2023 年 2 月 28 日

董事姓名 (註1)	性別	任期(年)			專業能力(最主要之5項)								專業資格(註2)				產業經驗 全球產業分類標準 (GICS Level I) 產業經驗	
		<3	3~6	>6	會計	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	資訊 / 資安	風險管理	營運管理	電子商務 / 行銷	金控	銀行		保險
蔡明興	男			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	Financials(金融)
蔡明忠	男			✓				✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓		Financials(金融)
韓蔚廷	男			✓		✓		✓	✓			✓	✓		✓	✓		Financials(金融)
陳聖德	男			✓		✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓		Financials(金融)
林福星	男			✓		✓		✓	✓			✓	✓		✓		✓	Financials(金融)
許金泉(註3)	男	✓				✓		✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		Financials(金融)
鄭瑞成(註4)	男		✓		✓	✓		✓	✓									Financials(金融)
游適銘(註4)	男	✓				✓						✓	✓					Financials(金融)
連堂凱(註4)	男	✓						✓				✓						Financials(金融)
*湯明哲	男			✓	✓	✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓			Healthcare(醫療保健)、Information Technology (資訊科技)、Communication Services (通訊服務)
*陳新民	男		✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓			Financials(金融)、Real Estate(不動產)
*李書行	男	✓			✓	✓		✓			✓	✓		✓	✓			Healthcare(醫療保健)、Financials(金融)、Information Technology(資訊科技)、Real Estate(不動產)、Utilities(公用事業)
*王銘陽	男	✓				✓		✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓		Financials(金融)、Real Estate(不動產)
*賴祥蔚(註5)	男	✓							✓	✓	✓	✓	✓	✓				Information Technology(資訊科技)、Communication Services (通訊服務)

*獨立董事。

註1:全體董事國籍皆為中華民國籍。

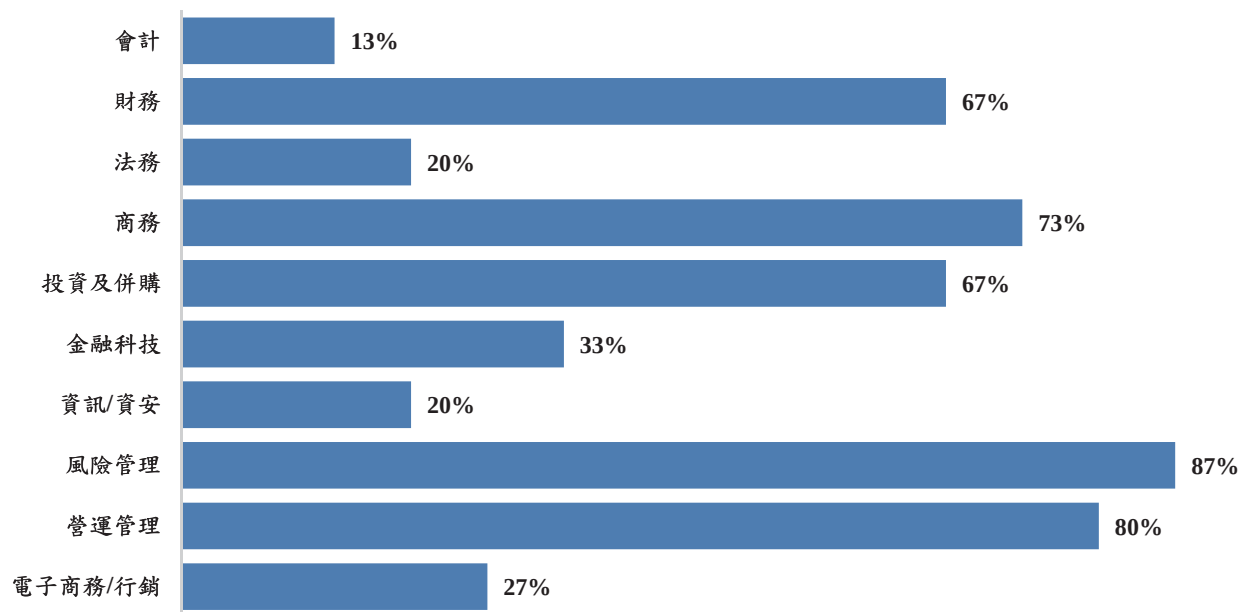
註2:符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條之規定標準。

註3:明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於2023.01.01接任陳伯耀先生之董事職務。

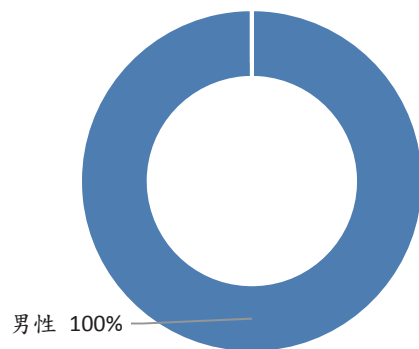
註4:臺北市政府法人股東代表人陳家豪董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於2022.12.25辭任；臺北市政府法人股東於2022.12.28改派任鄭瑞成董事、游適銘董事及連堂凱董事為代表人，鄭瑞成董事於2022.06.12及2020.06.12迄今擔任本公司董事。

註5:張榮豐獨立董事於2022.12.25辭任；賴祥蔚獨立董事於2022.06.17就任，缺額待補。

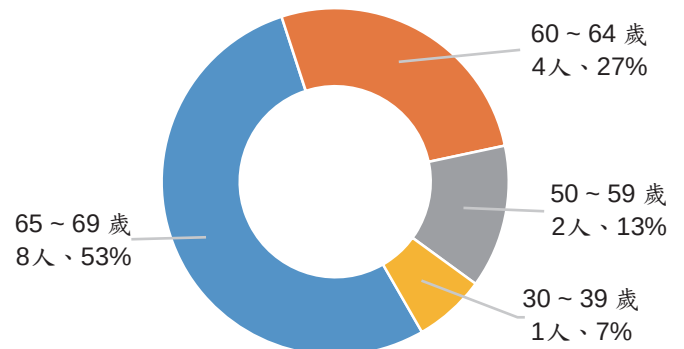
【董事專業背景】



【董事性別】



【董事年齡區間】



b. 董事會獨立性

本公司訂有「董事選任程序」，董事選任時應依其規定辦理，並依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」對獨立董事的規定及資格要件設置獨立董事，獨立董事候選人並應於獲提名前填寫「獨立董事被提名人聲明書」，本公司獨立董事獨立性資訊詳見前 3.2.1 (2)之表。本公司 15 席董事中，有 6 席獨立董事及 3 席具獨立性的外部董事(註)，獨立董事與外部董事占全體董事比例分別達 40%與 60%。為維持董事會之獨立性，除持續維持過半席次的外部董事(含獨立董事)外，並為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，本公司所選任之獨立董事連續任期均未超過 9 年，而現任全體董事之平均任期為 6.5 年。另，董事間僅 2 席具有二親等以內之親屬關係，優於法令規定。另，董事間僅 2 席具有二親等以內之親屬關係，符合證券交易法 26-3 條第 3 項規定。

註：外部董事符合獨立性情形係採用 SEC Rule 4200 Definitions 標準(如下)，下列 9 項指標需至少符合 4 項，其中前 3 項需至少符合 2 項：

- (1) 過去 5 年內，董事未任職本公司高階主管。
- (2) 本年度及過去 3 年內，董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超過 60,000 美元，但受美國 SEC 4200 條款允許者得不在此限。
- (3) 本年度及過去 3 年內，董事的家族成員未任職公司或任一子公司的高階主管。
- (4) 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問無利害關係。
- (5) 董事與公司主要顧客或供應商無利害關係。
- (6) 董事與其他企業或其經營階層間無服務契約關係。
- (7) 董事與主要受公司捐獻之非營利組織無利害關係。
- (8) 過去 3 年內，董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人。
- (9) 董事與董事會獨立運作無任何利益衝突。

3.2.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2023 年 02 月 28 日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	韓蔚廷	男	2017.10.06	3,169,333 *188,671	0.002 *0.00	-	-	-	-	美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 (M.B.A., The Ohio State University)	富邦綜合證券(股)公司董事長 台北富邦商業銀行(股)公司董事 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 富邦華一銀行有限公司董事 日盛證券(股)公司董事 富邦期貨(股)公司董事 富邦證創業投資(股)公司董事 富邦國投創業投資(股)公司董事 富邦證券(香港)有限公司董事 富邦基金管理(香港)有限公司董事 富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司董事 富邦育樂(股)公司董事 富邦運動場館(股)公司董事 臺灣證券交易所(股)公司董事	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	孫一德	男	2020.07.01	129,703 *31,921	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.B.A., The Pennsylvania State University	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	劉中平	男	2015.07.16	54,989 *35,520	0.00 *0.00	-	-	-	-	LL.M. in International Banking Studies, Boston University	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深副總經理	中華民國	劉青宜	女	2020.02.01	125,443 *12,692	0.00 *0.00	-	-	-	-	東吳大學會計系學士	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	李明州	男	2023.01.01	805,835 *180,644	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.B.A., Murray State University 臺灣大學管理學院碩士在職專班會計與管理決策組碩士	方正富邦基金管理有限公司董事 北京方正富邦創融資產管理有限公司董事	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	羅 瑋	男	2019.06.14	72,807 *49,668	0.00 *0.00	-	-	-	-	Ph.D. in Economics, University of Pittsburgh	富邦證券投資顧問(股)公司董事	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林 芑	女	2020.07.01	0 *11,541	0.00 *0.00	-	-	-	-	台北大學企業管理學碩士	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	陳文彥	男	2021.06.29	33,426 *19,460	0.00 *0.00	-	-	-	-	橫濱國立大學經營學研究所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司資深副總經理 台北外匯經紀(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	徐偉傑	男	2019.06.14	83,777 *39,975	0.00 *0.00	-	-	-	-	廈門大學經濟學博士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	蘇清偉	男	2019.05.07	55,440 *10,700	0.00 *0.00	-	-	-	-	交通大學資訊管理學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司副總經理 連線商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	鄧森文	男	2022.06.22	58,144 *9,498	0.00 *0.00	-	-	-	-	政治大學國際經營管理碩士	台北富邦商業銀行(股)公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	賴俊輝	男	2022.05.05	3,248 *1,857	0.00 *0.00	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 成功大學醫學工程所碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林茂生	女	2021.06.29	55,440	0.00	-	-	-	-	政治大學國際經營管理碩士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	陳博文	男	2019.06.14	1,349 *13,940	0.00 *0.00	6,121 *3,109	0.00 0.00	-	-	臺灣大學經濟學系碩士	台北富邦商業銀行(股)公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	蘇寶秀	女	2022.11.11	-	-	-	-	-	-	台北大學企業管理學碩士	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	蔡承儒	男	2020.04.01	-	-	-	-	18,104,657	0.001	BS in Economics, The Wharton School of the University of Pennsylvania	富邦人壽保險(股)公司董事 富邦證券投資信託(股)公司董事 之創業投資管理顧問(股)公司董事 銳瑪國際有限公司董事 Eternal Hope Limited 董事 富邦媒體科技(股)公司董事 台灣職業籃球發展(股)公司董事 利未實業(股)公司監察人 摩西實業(股)公司監察人 台灣大哥大(股)公司董事 以馬內利投資有限公司董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	樓瑾文	女	2020.08.20	59,616 *11,387	0.00 *0.00	-	-	-	-	廈門大學金融學博士	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	郭佳綾	女	2020.08.20	112,454 *15,000	0.00 *0.00	50	0.00	-	-	臺灣大學經濟學系學士	台北富邦商業銀行(股)公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	謝穎和	女	2021.09.08	57,960	0.00	-	-	-	-	臺灣大學經濟學系學士	台北富邦商業銀行(股)公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	蔡佩玲	女	2021.06.29	1,575	0.00	-	-	-	-	政治大學法律學系碩士	台北富邦商業銀行(股)公司副總經理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王家慧	女	2011.06.01	71,004 *1,377	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.S. in Economics and Finance, The University of Warwick	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳彥廷	男	2018.01.23	-	-	-	-	-	-	M.B.A., City University of Seattle	台北富邦商業銀行(股)公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡銘茹	女	2019.05.01	14,490	0.00	-	-	-	-	成功大學企業管理學系學士	台北富邦商業銀行(股)公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	劉佩琪	女	2019.08.22	2,520 *1,500	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.S., Finance, Drexel University	日盛證券(股)公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張俊揚	男	2021.08.02	-	-	-	-	-	-	政治大學公共行政學系碩士	日盛國際商業銀行(股)公司資安長	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	鍾伯君	女	2020.01.02	15,750	0.00	-	-	-	-	L.L.M. in the University of Pennsylvania	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王美惠	女	2020.09.15	51,057 *10,000	0.00 *0.00	-	-	-	-	臺灣大學法律系學士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃雯萍	女	2022.05.05	2,520	0.00	-	-	-	-	臺灣大學管理學院商學碩士財金組	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	莊梅英	女	2020.07.01	6,121 *3,109	0.00 *0.00	1,349 *13,940	0.00 0.00	-	-	清傳商職綜合商科	台北富邦商業銀行(股)公司 資深協理	副總經理	陳博文	配偶	無
資深協理	中華民國	吳雯雯	女	2015.07.01	82,281	0.00	-	-	-	-	政治大學新聞學系碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林敬恩	女	2023.02.01	-	-	-	-	-	-	政治大學外交系及新聞系學士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王怡蘋	女	2020.02.11	12,943 *3,551	0.00 *0.00	-	-	-	-	臺灣大學法律系博士候選人	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	謝 嫻	女	2020.07.01	523 *1,600	0.00 *0.00	51	0.00	-	-	中國清華大學法律系博士 臺灣科技大學 財務金融所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司 資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	廖家甄	女	2021.06.01	2,908 *7,700	0.00 *0.00	-	-	-	-	台北大學企業管理研究所碩士	台北富邦商業銀行(股)公司 資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	田政祺	男	2022.11.07	-	-	-	-	-	-	台北科技大學商業自動化 與管理碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	謝正春	男	2021.06.29	16,886	0.00	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融所 碩士	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	程如牧	男	2022.11.11	-	-	-	-	-	-	Master of Business Administration, University of South Carolina	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	侯寬	男	2022.11.11	-	-	-	-	-	-	M.B.A., University of Missouri-Columbia Master of Hospital Administration ,Yale University	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	郭煥祺	男	2022.06.01	2,868	0.00	-	-	-	-	Master of Science in Pace University	台北富邦商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張文文	女	2022.08.01	2,205 *1,300	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.B.A., Montclair State University	台北富邦商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
協理	中華民國	房大為	男	2020.07.01	-	-	-	-	-	-	MSc in Actuarial Science & Statistics, City University, London	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林靖惠	女	2019.05.01	6,297 *2,329	0.00 *0.00	-	-	-	-	臺灣大學法律學系學士	台北富邦商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
協理	中華民國	廖章汎	男	2018.06.01	36,494 8,657	0.00 *0.00	-	-	-	-	嘉義大學管理學碩士	台北富邦商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
協理	中華民國	林志鴻	男	2020.07.01	4,179	0.00	-	-	-	-	中興大學財稅系學士	台北富邦商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張碧華	女	2022.11.01	-	-	-	-	-	-	東海大學經濟系學士	日盛國際商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
協理	中華民國	謝宛蓉	女	2020.07.01	2,739	0.00	-	-	-	-	政治大學新聞學系碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊斯惠	女	2020.07.01	40,683 *9,410	0.00 *0.00	5,004	0.00	-	-	中國文化大學東方語文學系學士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳東元	男	2018.06.01	2,994 *1,753	0.00 *0.00	8,765 *170	0.00 *0.0	-	-	M.S. in San Francisco State University	無	無	無	無	無
協理	中華民國	簡懿傑	女	2021.06.29	3,499 *8,925	0.00 *0.00	-	-	-	-	M.B.A., University of Illinois at Chicago	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張弘美	女	2021.06.29	71,259 *4,479	0.00 *0.00	-	-	-	-	銘傳大學資訊管理所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	巫介唐	男	2022.03.28	-	-	-	-	-	-	Master of Statistics, University of Auckland	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳宜豐	男	2019.05.01	5,250 3,000	0.00 *0.00	1,050 *1,040	0.00 *0.00	-	-	中興大學法商學院法律系學士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳淑汝	女	2013.06.01	4,583	0.00	-	-	-	-	M.S. in Computer Science, Oklahoma City University	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理 經理	中華民國	張瑞琦	男	2019.05.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學化學研究所博士	台北富邦商業銀行(股)公司 協理	無	無	無	無
	中華民國	蔡承道	男	2021.11.22	122,599,558 *1,000,600	0.098 *0.006	-	-	-	-	Business Administration, University of Pennsylvania	富邦產物保險(股)公司董事 富邦行銷股份有限公司 監察人 Giver Concept Limited董事 Star Ilya Limited董事 Avery Version Limited董事 Hyundai Card Co., Ltd.董事 敦復實業(股)公司董事 深圳騰富博投資有限公司 副董事長	無	無	無	無
投資長	中華民國	林福星	男	2013.10.01	336,042	0.00	-	-	-	-	臺灣大學化工研究所博士	富邦人壽保險(股)公司 副董事長 富邦綜合證券(股)公司董事 富邦證券投資信託(股)公司 董事	無	無	無	無
	中華民國	林昀谷	男	2019.09.01	6,959 *1,000	0.00 *0.00	-	-	-	-	Master of International Management, American Graduate School of International Management	弘勝光電(股)公司董事 達舜精密(股)公司董事 富邦人壽保險(股)公司 資深副總經理 富邦證券投資信託(股)公司 監察人	無	無	無	無
另類暨專案投資功能主管	美國	周佳歐	男	2022.10.01	-	-	-	-	-	-	B.A. in Mathematics, minor in Economics, Columbia University in the City of New York	中信資本控股有限公司董事 富邦人壽保險(股)公司 副總經理 中信資本控股有限公司董事	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
不動產投資功能主管	中華民國	羅光育	男	2020.03.11	53,711	0.00	-	-	-	-	MS in Engineering, The University of Texas At Austin	富邦人壽保險(股)公司副總經理 富邦伊利斯(比利時)有限公司董事 Bow Bells House(Jersey) Limited 董事 富邦杜莎大樓澤西島有限公司董事 根西島卡特連有限公司董事 富邦歐元塔(盧森堡)有限公司董事	無	無	無	無
國外固定收益及外匯功能主管	中華民國	林立民	男	2008.10.31	-	-	836 21,408	0.00 *0.00	-	-	M.B.A., Syracuse University	富邦人壽保險(股)公司資深副總經理	無	無	無	無
投資行政功能主管	中華民國	楊倩如	女	2019.06.01	59,986 *24,600	0.00 *0.00	-	-	-	-	輔仁大學法律學系	富邦人壽保險(股)公司副總經理	無	無	無	無
投資法務功能主管	中華民國	胡成建	男	2015.09.01	195,325	0.00	-	-	-	-	The Degree of Juris Doctor(LAW), University of California	富邦人壽保險(股)公司資深法務顧問	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註4：本表「*」為特別股。

註5：持股比例未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

3.3 最近年度給付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

3.3.1 一般董事及獨立董事之酬金

2022 年 12 月 31 日
單位：新臺幣千元,%

職稱	姓名	董事酬金						A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)註1		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				
														本公司			財務報告內所有公司	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額		現金金額	股票金額
董事長	蔡明興	40,972	484,707	無	347	38,758	38,758	5,185	11,095	84,915	534,907	108	108	57	無	132,043	582,035	無
董事	蔡明忠									0.18%	1.14%					0.28%	1.24%	
董事	明東實業																	
法人董事代表	韓蔚廷																	
法人董事代表	陳聖德																	
法人董事代表	林福星																	
法人董事代表	陳伯耀(已辭任)																	
董事	臺北市政府																	
法人董事代表	陳家棻(已辭任)																	
法人董事代表	袁秀慧(已辭任)																	
法人董事代表	鄭瑞成																	
法人董事代表	游適銘																	
法人董事代表	連堂凱																	
獨立董事	湯明哲																	
獨立董事	陳新民																	
獨立董事	李書行	9,936	15,686	無	無	21,242	21,242	3,447	4,942	34,625	41,870	無	無	無	無	34,625	41,870	無
獨立董事	王銘陽									0.07%	0.09%					0.07%	0.09%	
獨立董事	張榮豐(已辭任)																	
獨立董事	賴祥蔚																	

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司獨立董事之酬金支給依「富邦金融控股股份有限公司董事酬金給付政策」規定，區分報酬、酬勞、車馬費及出席費等業務執行費用，茲說明如下：

(1)本公司獨立董事每月支給固定報酬，若有其他兼職子公司獨立董事者，由兼職子公司依其規定給予報酬(含獎金)。

(2)董事酬勞

a.董事酬勞總額：依公司年度營運績效及盈餘良窳，由薪資報酬及提名委員會依公司章程核定之成數提撥年度之董事酬勞總數，經董事會特別決議，並提報股東會。

b.個別董事之分配標準：係依所擔任董事(董事長、非獨立董事)、功能性專門委員會之職務及特殊貢獻之功勳獎金組成，每年交由薪資報酬及提名委員會及董事會檢視核定後，於股東會後次月月底發放。其中獨立董事係依其參與功能性委員會之貢獻程度，如擔任召集人或成員，而有不同之酬勞。

(3)其他業務執行費用，包括每月固定支領車馬費，按次支領之出席費，因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等，申請及支領等程序依本公司暨子公司國內外出差準則、費用動支暨核銷請款審查準則等相關規定辦理。倘有兼職子公司獨立董事者，如有擔任審計委員會或風險管理委員會等董事會功能性委員會者，並依子公司規定支給出席費。

(4)本公司獨立董事不得由本公司或本公司之轉投資公司，支領非關董事酬金之其他報酬。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：

本公司於2022年11月11日合併日盛金控，日盛金控2022年度董事酬勞合計為774千元。

註1：財務報表所屬年度所估列之全部董監酬勞。

註2：另有給付司機報酬\$4,556千元及因公務出差搭乘包機累計費用\$14,668千元，但不計入酬金。

註3：上表係列示截止2022.12.31止董事名單暨其領取相關酬金。2022年度及截至年報刊印日止董事異動情形：

明東實業(股)公司法人代表人許金泉董事於2023.01.01接任陳伯耀先生之董事職務。

原臺北市府府法人股東代表人陳家綦董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於2022.12.25辭任；臺北市政府於2022.12.28改派任鄭瑞成董事、游適銘董事及連堂凱董事為代表人，

鄭瑞成董事2005.01.13~2008.06.12及2020.06.12~迄今擔任本公司董事。

張榮豐獨立董事於2022.12.25辭任。

賴祥蔚獨立董事於2022.06.17就任。

註4：本公司未有符合年報應行記載事項準則規定應採行個別揭露董事或總經理、副總經理酬金之情形，故以彙總配合級距揭露方式辦理。

董事酬金級距表

2022 年 12 月 31 日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	韓蔚廷、陳聖德、林福星、陳伯耀(已辭任)、陳家碁(已辭任)、袁秀慧(已辭任)、鄭瑞成、游適銘、連堂凱	陳家碁(已辭任)、袁秀慧(已辭任)、鄭瑞成、游適銘、連堂凱	陳聖德、林福星、陳伯耀(已辭任)、陳家碁(已辭任)、袁秀慧(已辭任)、鄭瑞成、游適銘、連堂凱	陳家碁(已辭任)、袁秀慧(已辭任)、鄭瑞成、游適銘、連堂凱
1,000,000 元(含)～ 2,000,000 元(不含)				
2,000,000 元(含)～ 3,500,000 元(不含)	賴祥蔚	賴祥蔚	賴祥蔚	賴祥蔚
3,500,000 元(含)～ 5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	蔡明忠、湯明哲、陳新民、李書行、王銘陽、張榮豐(已辭任)	陳伯耀(已辭任)、湯明哲、陳新民、李書行、王銘陽、張榮豐(已辭任)	蔡明忠、湯明哲、陳新民、李書行、王銘陽、張榮豐(已辭任)	陳伯耀(已辭任)、湯明哲、陳新民、李書行、張榮豐(已辭任)
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	明東實業、臺北市府	明東實業、臺北市府、王銘陽	明東實業、臺北市府	明東實業、臺北市府、王銘陽
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)		韓蔚廷		
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)		蔡明忠	韓蔚廷	蔡明忠
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	蔡明興	陳聖德	蔡明興	韓蔚廷、陳聖德
100,000,000 元以上		蔡明興、林福星		蔡明興、林福星
總計	19	19	19	19

3.3.2 總經理及副總經理之酬金

2022 年 12 月 31 日
單位：新臺幣千元，%

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等(C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額 及占稅後純益之比例(%)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內所 有公司		本公司	財務報告內 所有公司			
						現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額					
總經理	韓蔚廷													
資深副總經理	孫一德													
資深副總經理	劉中平													
資深副總經理	劉菁瑋													
資深副總經理	羅 芑													
資深副總經理	林 芑													
資深副總經理	陳文彥													
資深副總經理	王 瑋(已卸任)													
副總經理	徐偉傑													
副總經理	蘇清偉													
副總經理	鄧森文													
副總經理	賴俊輝													
副總經理	林茂生													
副總經理	陳博文													
副總經理	蘇寶秀	55,908	118,391	1,463	3,972	93,901	379,056	292	無	1,261	無	151,564 0.32%	502,680 1.07%	3,045
副總經理	蔡承儒													
副總經理	樓瑾文													
副總經理	郭佳綾													
副總經理	謝穎和													
副總經理	蔡佩玲													
副總經理	葉文正(已卸任)													
投資長	林福星													
變動收益功能主管	林昀谷													
另類暨專案投資功能主管	周佳歐													
不動產投資功能主管	羅光育													
國外固定收益及外匯功能主管	林立民													
投資行政功能主管	楊倩如													
投資法務功能主管	胡成建													
直接投資功能主管	劉美安(已辭任)													
另類暨專案投資功能主管	陳怡璇(已辭任)													

註 1：另有給付司機報酬\$2,437 千元，但不計入酬金。

註 2：賴俊輝副總經理於 2022.05.05 晉升，鄧森文副總經理於 2022.06.22 晉升，另類暨專案投資功能主管周佳歐於 2022.10.01 新任，蘇寶秀副總經理於 2022.11.11 日盛金控合併派任，李明州資深副總經理於 2023.01.01 新任；葉文正副總經理於 2022.05.06 卸任，直接投資功能主管劉美安於 2022.08.10 辭任，另類暨專案投資功能主管陳怡璇於 2022.10.01 辭任，王瑋資深副總經理於 2023.01.01 卸任。

總經理及副總經理酬金級距表

2022 年 12 月 31 日

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	陳文彥、王瑋(已卸任)、鄧森文、陳博文、謝穎和、蔡佩玲、葉文正(已卸任)、林福星、林昀谷、周佳歐、羅光育、林立民、楊蒨如、胡成建、劉美安(已辭任)、陳怡璇(已辭任)	
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	蘇寶秀	葉文正(已卸任)、陳怡璇(已辭任)
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)		劉美安(已辭任)
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	賴俊輝	賴俊輝、蘇寶秀、周佳歐
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	孫一德、劉菁宜、林芑、徐偉傑、蘇清偉、林茂生、樓瑾文、郭佳綾	孫一德、劉菁宜、林芑、徐偉傑、蘇清偉、鄧森文、林茂生、陳博文、樓瑾文、郭佳綾、蔡佩玲、羅光育、楊蒨如、胡成建
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	劉中平、羅瑋	劉中平、羅瑋、王瑋(已卸任)、謝穎和
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	蔡承儒	陳文彥、蔡承儒、林昀谷、林立民
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	韓蔚廷	
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		韓蔚廷
100,000,000 元以上		林福星
總計	30	30

3.3.3 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問之酬金

退休之董事長及總經理回任顧問資訊

2022 年 12 月 31 日
單位：新臺幣千元、%

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
高級顧問	中華民國	石燦明	男	子公司富邦產險董事長	2013/09/30	2013/11/01	1.協助海外保險官方關係與重要客戶關係維護。 2.協助國內保險重要客戶關係維護。 3.提供經營策略諮詢建議。	顧問定位為本公司所轄業務提供諮詢與建議，在組織之分工原則上並不賦與實質權限。	5,359 千元	0.01%
高級顧問	中華民國	龔天行	男	子公司富邦產險董事長	2015/06/30	2015/07/01	1.對金控大陸經營策略提供諮詢與建議；含各合資項目、併購、參股，以及其它投資機會評估等。 2.對國際金融及投資情勢，不定期向經營階層提供建言，做為決策之參考。			
高級顧問	中華民國	鄭本源	男	子公司富邦人壽董事長	2016/10/14	2016/10/15 (2022/10/14 停聘)	1.協助整合行銷業務推展諮詢。 2.協助人壽各業務通路發展諮詢。 3.提供保險業界人脈經營。 4.激勵領導傳承。			
高級顧問	中華民國	黃錦瑋	男	子公司日盛金控董事長	2021/08/30	2022/11/17	1.提供重大經營策略諮詢。 2.推薦與維繫優質客源與人脈。			
業務顧問	中華民國	羅建明	男	子公司富邦產險總經理	2021/12/31	2022/01/01	1.提供科技保險策略諮詢建議。 2.協助國內保險重要客戶關係維護。			

3.3.4 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

最近年度(2022 年)經董事會通過擬議配發員工酬勞金額，計新臺幣 5,830 千元。

2022 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	職稱	姓 名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	韓蔚廷	0	291.5	291.5	0.001%
	資深副總經理	孫一德				
	資深副總經理	劉中平				
	資深副總經理	劉菁宜				
	資深副總經理	羅 瑋				
	資深副總經理	林 芑				
	副總經理	徐偉傑				
	副總經理	蘇清偉				
	副總經理	賴俊輝				
	副總經理	林茂生				
	副總經理	蘇寶秀				
	副總經理	蔡承儒				
	副總經理	樓瑾文				
	副總經理	郭佳綾				

3.3.5 最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額及占本公司稅後純益暨與經營績效等關聯性

(1) 最近二年度給付董事、總經理及副總經理酬金總額及占本公司稅後純益比例之分析

單位：新臺幣千元;%

項目 職稱	本公司				財務報告內所有公司			
	2021 年		2022 年		2021 年		2022 年	
	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例
一般董事及獨立董事之酬金	318,196	0.22%	166,668	0.36%	1,199,936	0.83%	623,905	1.33%
總經理及副總經理之酬金	162,187	0.11%	151,564	0.32%	705,426	0.49%	502,680	1.07%
稅後純益	144,559,046	-	46,925,627	-	144,559,046	-	46,925,627	-

(2) 酬金給付政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

a. 本公司依公司章程規定，經薪資報酬及提名委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付政策」(下稱本政策)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞、車馬費及出席費。

(a) 報酬：董事長及其他董事之報酬數額得經本公司薪資報酬及提名委員會及董事會參酌對公司營運參與程度及貢獻價值議定。獨立董事每月支領固定報酬，報酬金額明定於本政策，若有其他兼職子公司獨立董事者，由兼職子公司依其規定給予報酬。

(b) 酬勞：

◎董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會，於股東會後依本政策所訂之權數以現金予以配發。

◎本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，故對董事之績效評估乃納入董事對公司目標與任務之掌握、職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業與持續進修、內部控制等項目，而權數分配標準係依董事所擔任職務、各功能性專門委員會之職務及特殊貢獻之功勳獎金等組成為整體配置，並經薪資報酬及提名委員會審議進行年度審議後經董事會決議通過。

(c)其他業務執行費用：

◎董事車馬費之支給依本政策規定按月核發與各董事，功能性委員會之出席費則依實際開會出席次數支領。

◎如因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等，申請及支領等程序依本公司暨子公司國內外出差準則、費用動支暨核銷請款審查準則等相關規定辦理。

子公司董監事酬金給付之相關規定，依各子公司訂定之「董監事酬金給付準則」等規定辦理，原則上董事長、副董事長及經常性執行業務之董事得經董事會決議支領報酬，獨立董事則支領固定金額之報酬。子公司董監事並依規定支領董事會及功能性委員會之出席費。

b. 本公司經理人

(a)本公司整體薪酬結構分為薪資、津貼、績效獎金等項目，並訂有「經理人報酬政策」依個人資歷及所擔負職責，並參考市場同業水準，核予合理薪酬，並依年度績效表現辦理調薪，以達市場競爭力及以達留才之效。

(b)為使公司能永續經營及發展，本公司將發展策略與營運及財務績效、ESG 之推動與執行等納入重要業務指標，且為建立獎酬與各績效指標之貢獻及未來風險之關聯合理性等機制，依據本公司「績效評核政策」，經理人年度績效目標，分為重要業務指標(70%)、領導特質(30%)等二大類。其中，對於「公司營運與財務績效」、「ESG 的推動與執行」等項目，需依職責於「重要業務指標」項下設定相關指標及權重，並依「經理人績效考核及酬金給付政策」按公司獲利結果及個人績效，核發年度績效獎金，本公司並設置「薪資報酬及提名委員會」定期檢視管理階層薪酬及提報「董事會」討論。

(c)為落實公司治理與風險控管，本公司對經理人訂有「獎金遞延政策」，明確規範遞延獎金之遞延比例、遞延年限、遞延方式及索回機制，以強化經理人整體薪酬與公司經營及風險連結性。

3.4 公司治理運作情形

3.4.1 董事會運作情形

第八屆董事(任期：2020.06.12~2023.06.11；本年計期期間 2022.01.01~2022.12.31)

最近年度(2022 年)第八屆董事會開會 9 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
董事長	蔡明興	8	1	88.9%	
董 事	蔡明忠	8	1	88.9%	
董 事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	9	0	100%	
董 事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	9	0	100%	
董 事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	8	1	88.9%	
*董事	明東實業(股)公司 代表人：陳伯耀	9	0	100%	
*董事	臺北市府 代表人：陳家蓁	7	1	87.5%	董事於 12 月 25 日 辭任，應出席會議 8 次。
*董事	臺北市府 代表人：袁秀慧	7	1	87.5%	董事於 12 月 25 日 辭任，應出席會議 8 次。
*董事	臺北市府 代表人：鄭瑞成	8	1	87.5%	董事於 12 月 25 日 辭任，12 月 28 日 新任，應出席會議 9 次。
*董事	臺北市府 代表人：游適銘	1	0	100%	董事於 12 月 28 日 新任，應出席會議 1 次。
*董事	臺北市府 代表人：連堂凱	1	0	100%	董事於 12 月 28 日 新任，應出席會議 1 次。
獨立董事	湯明哲	9	0	100%	
獨立董事	陳新民	9	0	100%	
獨立董事	李書行	9	0	100%	
獨立董事	王銘陽	9	0	100%	
*獨立董事	張榮豐	7	1	87.5%	獨立董事於 12 月 25 日辭任，應出席 會議 8 次。
*獨立董事	賴 祥 蔚	5	0	100%	獨立董事於 6 月 17 日選任，應出席會 議 5 次。

*明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於 2023.01.01 接任陳伯耀先生之董事職務。

*臺北市府法人股東代表人陳家蓁董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於 2022.12.25 辭任；臺北市府法人股東於 2022.12.28 改派任鄭瑞成董事、游適銘董事及連堂凱董事為代表人；鄭瑞成董事 2005.01.13~2008.06.12 及 2020.06.12~迄今擔任本公司董事。張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任；賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任。

其他應記載事項：

- (1) 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
 - a. 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，故改適用證交法第 14 條之 5。
 - b. 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。
- (2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：如下表

序號	董事會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	2022.01.20	陳聖德 韓蔚廷	子公司富邦銀行（香港）有限公司董事派任案。	董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	子公司富邦產物保險股份有限公司董事改派案。	1. 董事蔡明忠為新任產險董事之一親等血親。 2. 董事長蔡明興為董事蔡明忠之二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷 林福星 陳伯耀	本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之 2021 年度獎金案。	董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
2	2022.03.10	蔡明興 蔡明忠	本公司擬續向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓 2 樓及 5 樓、6 樓部份等 2 筆不動產使用權資產案。	董事為出租方簽約代理人（富邦經建）之實質大股東。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	本公司 2021 年度董事酬勞總額暨分配標準及特殊貢獻權數核定案。	1. 董事蔡明忠為特殊貢獻支領之對象。 2. 董事長蔡明興為董事蔡明忠之二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
3	2022.05.05	蔡明興 蔡明忠 陳聖德 韓蔚廷 王銘陽	擬解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案。	董事為解除競業禁止限制之當事人。	討論及表決時無須迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳聖德 林福星 韓蔚廷	本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。	董事個人為特殊貢獻支領之對象。	討論及表決時離席迴避。

序號	董事會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		陳伯耀			
4	2022.07.08	蔡明興 蔡明忠	本公司人事案。	1. 新任經理人為董事長蔡明興之一親等姻親。 2. 董事蔡明忠為董事長之二親等血親。	討論及表決時離席迴避。
		賴祥蔚	本公司擬與國立臺灣藝術大學簽訂產學合作契約，溯自選任之日起生效案。	獨立董事本人參與之關係人交易。	討論及表決時無須迴避。
5	2022.08.18	蔡明興 蔡明忠	本公司擬向富邦一號不動產投資信託基金承租取得富邦人壽大樓8樓部份1筆使用權資產案。	董事為出租方簽約代理人(富邦經建)之實質大股東。	討論及表決時無須迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳伯耀	本公司擬參與認購子公司富邦產物保險股份有限公司現金增資案。	1. 董事蔡明忠為子公司富邦產險董事蔡承道之一親等血親，董事長蔡明興為董事蔡明忠之二親等血親。 2. 董事陳伯耀兼任子公司富邦產險之董事長。	討論及表決時離席迴避。
6	2022.11.17	林福星 韓蔚廷	訂定本公司2023年度稽核業務工作計畫。	董事本人兼任本公司內部經理人。	討論及表決時無須迴避。
		蔡明興 蔡明忠	子公司富邦人壽、富邦投信及富邦行銷董監事改派案。	1. 董事長蔡明興為子公司富邦人壽新任董事及富邦投信新任監察人蔡承儒之一親等血親。 2. 董事蔡明忠為子公司富邦行銷新任監察人蔡承道之一親等血親。	討論及表決時離席迴避。
7	2022.12.29	陳伯耀	子公司富邦產險、富邦人壽及富邦行銷董事改派案。	董事本人為本改派案之當事人(舊任者)。	討論及表決時無須迴避。
		蔡明興 蔡明忠	子公司富邦投信董監事指派案。	1. 董事長蔡明興為本案受派任人蔡承儒之一親等血親、董事蔡明忠與董事長為二親等血親。 2. 董事林福星為本案之當事人。	討論及表決時離席迴避。

(3) 董事會自我評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等董事會評鑑執行情形資訊如下表：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
內部績效評估：每年執行一次。	2022年1月1日至2022年12月31日	包括董事會、個別董事成員及功能性委員會。	董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估。	a. 本公司董事會績效評估之衡量項目應依據本公司狀況及需求訂定，並至少應包括下列六大面向： (a) 對公司營運之參與程度。 (b) 提升董事會決策品質。 (c) 董事會組成與結構。 (d) 董事之選任及持續進修。 (e) 內部控制。 (f) 對永續經營(ESG)之參與。 b. 董事成員(自我)績效評估之衡量項目應至少包括下列六大面向： (a) 公司目標與任務之掌握。 (b) 董事職責認知。 (c) 對公司營運之參與程度。 (d) 內部關係經營與溝通。 (e) 董事之專業及持續進修。 (f) 內部控制。 c. 功能性委員會績效評估之衡量項目應至少包括下列五大面向： (a) 對公司營運之參與程度。 (b) 功能性委員會職責認知。 (c) 提升功能性委員會決策品質。 (d) 功能性委員會組成及成員選任。 (e) 內部控制。

(4) 當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

a. 致力企業永續經營之落實：

- (a) 本公司 2015 年底於公司治理及永續委員會(原為公司治理委員會)下設永續經營(ESG)執行小組，現行分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等六個工作小組。
- (b) ESG 執行小組需於每年年初提出當年度執行計畫、前一年執行成果，每半年追蹤各項計畫之執行成果，並向公司治理及永續委員會以及董事會報告，以深化本公司 ESG 的作為。ESG 執行小組於 2022 年 01 月 28 日向公司治理及永續委員會報告六個工作小組之 2021 年執行成效與 2022 年工作計畫，另於 2022 年 08 月 12 日報告 2022 年上半年執行成效與下半年執行計畫，並於會後再提報董事會。
- (c) 本公司自 2015 年底展開「永續經營(ESG)願景工程」，近七年的推動成績斐然，2017 年底簽署加入赤道原則、2018 年底導入氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)框架，並於 2019 年 09 月簽署成為 TCFD Supporter。2021 年發布金融業第一本 TCFD 報告書，並於 2020-2021 年，富邦金控連續兩年於 CDP (Carbon Disclosure Project，碳揭露專案)氣候變遷評等及供應鏈議合評比雙項 A 級榮譽，2022 年獲 A-等級。
- (d) 在 ESG 評選方面，富邦金控持續深受世界肯定。2022 道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Indices, DJSI) 評選結果，連續六年入選最高等級「世界指數(DJSI World)」成分股-保險業類，同時亦連續七年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，今年在治理、社會、環境面向得分皆高於業界平均，其中社會面向表現名列全球第一，並在 23 個評選項目中，在政策影響力、環境報告、社會報告、人權、人力資源發展及金融包容性等 8 個項目居同業之首獲得滿分。另外，富邦金控已連續六年入選 MSCI 永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，MSCI ESG Rating 亦再次評選富邦金控為保險業 (Life & Health Insurance)評等 AA 級。此外，也持續七年入選「富時社會責任新興市場指數」成分股(FTSE4Good Emerging Index)，更連續五年入選財星雜誌(Fortune)全球五百大企業榜單，顯示富邦金控於公司治理、企業社會責任、永續績效之優異表現。

b. 定期執行董事會績效評估(內評)：

2022 年董事會績效評估執行結果說明

(a) 依據：本公司「董事會及功能性委員會績效評估政策」。

(b) 評估週期及期間

本公司董事會及功能性委員會每年年度結束時執行一次內部績效評估。

(c) 評估指標

- ◎ 董事會績效評估，包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制、對永續經營(ESG)之參與等六大面向，共計 48 項指標。
- ◎ 董事成員(自我)績效評估，包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等六大面向，共計 23 項指標。
- ◎ 功能性委員會，包括對公司營運之參與程度、提升委員會決策品質、委員會組成與結構、委員會之選任及持續進修、內部控制等五大面向，各委員會各約 19-22 項指標。

(d) 評估程序

- ◎ 每年年度結束時依各項指標進行前一年度之績效評估，並將績效評估結果，於次一年度開始後三個月內召開之公司治理及永續委員會與董事會報告檢討、改進。
- ◎ 2022 年董事會及功能性委員會績效評估結果，於 2023 年 03 月 15 日之公司治理及永續委員會與董事會進行報告檢討、改進。

(e) 評估結果

董事會及各功能性委員會整體運作完善，符合公司治理之要求，各委員會均克盡職責，有效提昇董事會職能。

◎董事會績效評估，評量項目 48 項指標中，各面向平均分數介於 4.9~5.0 分之間(滿分 5 分)。

考核項目	平均得分
	2022 年
一、對公司營運之參與程度	4.93
二、提升董事會決策品質	4.99
三、董事會組成與結構	4.97
四、董事之選任及持續進修	4.94
五、內部控制	4.97
六、對永續經營(ESG)之參與	4.94

◎董事成員(自我)績效評估，評量項目 23 項指標中，各面向平均分數介於 4.8~5.0 分之間(滿分 5 分)。

考核項目	平均得分
	2022 年
一、公司目標與任務之掌握	4.88
二、董事職責認知	4.97
三、對公司營運之參與程度	4.85
四、內部關係經營與溝通	4.88
五、董事之專業及持續進修	4.91
六、內部控制	4.94

◎功能性委員會，審計委員會評量項目 22 項指標；薪資報酬及提名委員會評量項目 21 項指標；公司治理及永續委員會評量項目 19 項指標。功能性委員會各面向平均分數如下。

委員會 考核項目	審計 委員會 2022 年	薪資報酬 及提名委員會 2022 年	公司治理及 永續委員會 2022 年
一、對公司營運之參與程度	5.00	5.00	5.00
二、功能性委員會職責認知	5.00	4.91	4.97
三、提升功能性委員會決策品質	5.00	5.00	4.95
四、功能性委員會組成及成員選任	5.00	4.93	5.00
五、內部控制	5.00	---	---

註：評分標準為「優(5)、佳(4)、好(3)、尚可(2)、有待加強(1)」五種等級(得分)。各項考核評分之滿分為 5 分。

◎精進措施：

①關於董事會及董事成員(自我)績效評估，今年相較去年得分均有進步，針對得分 4.90 分以下之項目，列出辦理情形：

➤ 董事會績效評估

指標項目	精進措施
A. 對公司營運之參與程度 6. 公司之所有的董事都在董事會上做出有效的貢獻。(平均 4.82 分)	● 提供董事多元化、人性化、彈性化之課程保持其核心價值及專業優勢與能力。本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、資訊安全、業務及企業社會責任等範圍，列為董事進修地圖之專業課程。
A.對公司營運之參與程度 11. 董事會有定期且徹底的檢視經營團隊的管理績效，並及時給予獎懲。(平均 4.82 分)	● 年度每季定期報告營運報告或相關重大議案，使董事各瞭解公司營運及經營團隊的管理績效。另依據本公司章程第 26 條第 1 項、「董事酬金給付政策」第 5 條及「薪資報酬及提名委員會組織規程」第 4 條第 1 項等規定辦理年度整體績效表現，提報本公司董事長、經理人暨各子公司董事長、副董事長及總經理之年度績效評估及薪資報酬案，提報薪資報酬及提名委員會審議及董事會。
D.董事之選任及持續進修 32.公司制定有嚴謹與透明之選任董事程序及接班人計畫。(4.73 分)	● 本公司於辦理第九屆董事全面改選時，提案董事會訂定「第九屆董事選任標準」，並依該標準辦理提名作業，辦理改選時之評估考量。本公司設有關鍵職位制度，金控及主要子公司董事長、總經理及對組織運營具有重要影響之主管均列為關鍵職位者，其年度績效目標設定及評核流程、獎酬管理制度均有不同於其他管理職之設計；每一位關鍵職位者之年度績效目標均包括重要策略方向、關鍵指標、企業社會責任及領導特質等面向；其績效目標設定及績效檢視均須經董事長予以核定，藉由績效展現情況及領導風格的了解，進而發掘合適的內部董事之人選。
D.董事之選任及持續進修 33.董事會成員選任程序，係依據公司董事成員多元化政策衡量標準來進行。(4.82 分)	
F.對永續經營（ESG）之參與 46.董事會成員了解公司所處產業之重大 ESG 議題。(平均 4.82 分)	● 永續經營（ESG）執行小組每半年報告執行情形及下半年執行計畫報告。本公司每年針對董

	事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、資訊安全、業務及企業社會責任等範圍，列為董事進修地圖之專業課程，不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，如 ESG 相關議題、法令遵循、財務報告資訊、風險管理等課程，以鼓勵董事持續進修。

- 董事會及董事成員(自我)績效評估，謹列出得分 4.73 分（含）以下且同時有二位（含）以上委員評分為 4 分之項目，列出現行辦理情形：

指標項目	精進措施
C. 對公司營運之參與程度 7. 董事實際出席董事會情形（不含委託出席）（全勤(5 分)、缺席 1 次(4 分)、缺席 2 次(3 分)，以此類推。)(平均 4.73 分)	● 訂定年度董事會時間時，先行調查各董事時間，並配合市議會開議時程，以期所有董事均可與會。若有臨時會議，亦儘可能協調各董事皆可出席之時間。
C. 對公司營運之參與程度 14. 董事未兼任多家公司的董監事職務？(4.73 分)	● 兼任情形符合「金控負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」等相關法令規定。

- ②有關功能性委員會績效評估，謹列出得分 4.50 分以下之評估指標，列出現行辦理情形或其他建議：

指標項目	精進措施
薪資報酬委員會 A. 功能性委員會職責認知 11. 薪資報酬及提名委員會定期聽取高階經理人之績效評估及發展計畫。(平均 4.40 分)	● 有鑑於高階經理人為金控或子公司之重要管理階層，亦為落實公司經營方向重要執行者，同時需對國內外金融整體環境及法規面等等有所掌握，為能更充份說明高階經理人年度除績效以外之經歷範疇，擬增修現行「高階經理人之績效評估及發展計畫彙整表」，增列高階經理人於年度內參與內部重要會議（如經營委員會、風險管理委員會等）及內外部訓練課程參與狀況。

c. 董事成員及重要管理階層接班規劃運作情形：

本公司設有關鍵職位制度，金控及主要子公司董事長、總經理及對組織運營具重要影響之主管均列為關鍵職位者，其年度績效目標設定及評核流程、獎酬管理制度均有不同於其他管理職之設計；每一位關鍵職位者之年度績效目標均包括重要策略方向、關鍵指標、企業社會責任及領導特質等面向；其績效目標設定及績效檢視均須經董事長予以核定，藉由績效展現情況及領導風格的了解，進而發掘合適的內部董事之人選。

本公司自 2014 年起董事選舉採候選人提名制，目前除維持外部董事席次過半外，為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過九年。另依本公司「董事選任程序」第 3 條第 1、2 項及「公司治理實務守則」第 29 條第 2、3 項之規定，董事會成員組成應考量多元化並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。本公司董事會成員皆均具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律等專長及產業經驗之董事多元化面向。另本公司「董事會及功能性委員會績效評估政策」，每年執行董事會績效評估，以確保董事會運作有效，績效評估結果應作為遴選或提名董事時之參考依據。

為維持董事會成員專業性並提升公司治理效能，本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、資訊安全、業務及企業社會責任等範圍，列為董事進修地圖之專業課程，不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，如 ESG 相關議題、法令遵循、財務報告資訊、風險管理等課程，以強化董事會成員專業能力及掌握最新經營趨勢等。

本公司依管理職責範疇，業務執行之規模、複雜度等面向，設有基層、中階及高階主管等不同層級，依業務發展需要，每年定期召開人才盤點會議(Talent Inventory Review)，發掘各階主管儲備人選；另對組織運營具重要影響或具發展潛力者，列為關鍵職位，其年度績效目標設定及評核流程、獎酬管理制度均有不同於其他管理職之設計；每一位關鍵職位者之年度績效目標均包括重要策略方向、關鍵指標、企業社會責任及領導特質等面向；其績效目標設定及績效檢視均須經董事長予以核定，每年度召開關鍵職位績效評核會議，由金控董事長與關鍵職位者所屬子公司董事長、總經理共同檢視年度績效達成狀況及領導統御能力，藉由績效展現情況及領導風格的了解，進而發掘合適的內部董事之人選，亦做為後續職務安排的重要依據。此外，每年年初呈報金控一級主管及子公司董事長、總經理之績效評核結果暨年度發展計畫，提請董事會核議。

本公司訂有「績效評核政策」及「經理人績效考核及酬金給付政策」等制度，每年年底視當年度公司經營績效與個人績效連結發放年終獎金，且依個人績效表現做為高階主管之選任、報酬決定之重要參考依據；其中，中、高階以上主管之年度調薪則均須提請薪資報酬及提名委員會與董事會核議，除檢視重要經營團隊之績效表現外，更將薪酬條件一併納入檢視，以達留任優秀人才之目的。

針對重要管理階層培育，除選派培養高階主管擔任金控轄下子/孫公司董事會成員，同時亦規劃不同功能之職務調動及兼任重要職務，刺激成長與傳承培育，以形塑領導梯隊。每年度均會規劃各階主管領導力訓練、工作管理、金融發展趨勢及法令遵循等主題課程。2022 年中、高階主管參訓人次達 10,052 人次、受訓時數達 19,675 小時。另為持續培養國際化管理人才，定期推派優秀主管參加海外領袖培訓學程，促進人才跨界交流，培養前瞻思維，並於回訓後安排重要職務歷練，做為重要管理階層之接班培養計畫。

2022 年度董事情形說明如下：

賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任，符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條第 2 項及第 3 條獨立董事之獨立性相關規範。

臺北市政府法人股東於 2022.12.28 改派任鄭瑞成董事，具會計、財務、商務、投資及併購、風險管理等專業能力，並具金融產業經驗；曾任桃園縣政府、新北市政府主計處處長，並為現任臺北市政府主計處處長。

臺北市政府法人股東於 2022.12.28 改派任游適銘董事，具財務、法務、風險管理、營運管理、電子商務及行銷等專業能力，為現任臺北市政府財政局局長。

臺北市政府法人股東於 2022.12.28 改派任連堂凱董事為代表人，具法務、資訊/資安、風險管理等專業能力，具律師資格，為現任臺北市政府法務局局長。

明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於 2023.01.01 接任陳伯耀先生之董事職務，新任許金泉董事具備金控業及保險業之專業資格，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條規定，而具備保險業之專業資格，並具豐富之金融產業經驗。現為富邦產物保險(股)公司董事長。

d. 精進董事專業：

本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍。2022 年為金管會發布「綠色金融行動方案 3.0」，方案內容涵蓋五大推動重點，包括推動金融機構碳盤查及氣候風險管理、發展永續經濟活動認定指引、促進 ESG 及氣候相關資訊整合、強化永續金融專業訓練，以及協力合作凝聚淨零共識，期能深化我國永續發展並邁向淨零轉型的目標。為使董監事更了解公司治理與 ESG 的關聯性及 ESG 投融資影響力與永續金融實務，乃於 2022 年 10 月 7 日邀請中華公司治理協會副理事長與優樂地永續服務股份有限公司朱竹元董事長至本公司講授「全球永續金融（Sustainable Finance）的趨勢與因應」課程。又為使董事了解後疫情時代之金融科技未來展望，於 2022 年 11 月 25 日乃邀請 KPMG 安侯建業數位創新服務賴偉晏先生營運長至本公司講授「新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略」課程。為提昇董事會整體應具備之能力，包括營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、資安治理、產業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力等，持續與國際性組織或民間機構合作提供多元化課程或研討會訊息以協助董事持續進修及隨時充實新知。

2022 年本公司董事均完成當年度至少進修 6 小時之規定，全體董事總進修時數達 152.5 小時。

董事 2022 年進修情形：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	蔡明興	2022.03.04	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座 一公平待客原則解析	1.5
		2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.08.12	財團法人保險事業發展中心	「【遠距教學】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座一接軌IFRS17實務探討」	3.0
		2022.09.30	安永諮詢服務股份有限公司	政府與主管機關資安監理策略分享_供應鏈資訊安全與金融服務	2.0

董事	蔡明忠	2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制—台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.10.07	社團法人中華公司治理協會	全球永續金融（Sustainable Finance）的趨勢與因應	3.0
		2022.11.02	社團法人中華獨立董事協會	公平待客原則暨金融友善服務	3.0
		2022.11.25	社團法人中華獨立董事協會	新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略	3.0
		2022.12.09	社團法人中華獨立董事協會	AI人工智慧科技新領域之運用：金融科技及洗錢防制	3.0
董事	明東實業(股)公司 代表人： 韓蔚廷	2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制—台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.11.25	社團法人中華獨立董事協會	新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略	3.0
		2022.12.09	社團法人中華獨立董事協會	AI人工智慧科技新領域之運用：金融科技及洗錢防制	3.0
董事	明東實業(股)公司 代表人： 陳聖德	2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制—台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.05.06	社團法人中華獨立董事協會	臺灣石化業的淨零挑戰、產業低碳技術與市場轉型分析	3.0
		2022.06.23	社團法人中華獨立董事協會	俄烏戰爭之國際制裁與企業控險	2.0
		2022.11.02	社團法人中華獨立董事協會	公平待客原則暨金融友善服務	3.0
董事	明東實業(股)公司 代表人： 林福星	2022.03.04	財團法人保險事業發展中心	重事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座 —公平待客原則解析	1.5
		2022.08.12	財團法人保險事業發展中心	「【遠距教學】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座—接軌IFRS17實務探討」	3.0

		2022.08.12	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座－國際反貪腐與揭弊者保護實務兼論洗錢防制	1.5
		2022.08.31	安永諮詢服務股份有限公司	政府與主管機關資安監理策略分享－供應鏈資訊安全與金融服務	2.0
*董事	明東實業(股)公司 代表人： 陳伯耀	2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制－台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.05.06	社團法人中華獨立董事協會	臺灣石化業的淨零挑戰、產業低碳技術與市場轉型分析	3.0
		2022.10.07	社團法人中華公司治理協會	全球永續金融（Sustainable Finance）的趨勢與因應	3.0
		2022.11.25	社團法人中華獨立董事協會	新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略	3.0
*董事	臺北市府代表人： 陳家蓁	2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制－台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.06.23	社團法人中華獨立董事協會	《富邦洗防講堂-制裁/反武擴專題——俄烏戰爭之國際制裁與企業控險》	2.0
		2022.10.07	社團法人中華公司治理協會	全球永續金融（Sustainable Finance）的趨勢與因應	3.0
*董事	臺北市府代表人： 袁秀慧	2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制－台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.05.06	社團法人中華獨立董事協會	臺灣石化業的淨零挑戰、產業低碳技術與市場轉型分析	3.0
*董事	臺北市府代表人： 鄭瑞成	2022.03.18	社團法人中華公司治理協會	用投資改變世界－影響力投資與SDGs的實踐	3.0
		2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制－台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
獨立董事	湯明哲	2022.06.28	台灣董事學會	【2022 董事學會年會 劇變的年代 探究下一代的核心競爭力】	3.0

		2022.07.29	社團法人中華公司治理協會	國際稅和國內稅最新發展與修法趨勢(上)	3.0
		2022.07.29	社團法人中華公司治理協會	國際稅和國內稅最新發展與修法趨勢(下)	3.0
		2022.11.25	社團法人中華獨立董事協會	新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略	3.0
獨立董事	陳新民	2022.09.08	社團法人中華獨立董事協會	董事會審查資產價值的風險與實務運作	3.0
		2022.10.07	社團法人中華公司治理協會	全球永續金融（Sustainable Finance）的趨勢與因應	3.0
獨立董事	李書行	2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.04.29	社團法人中華獨立董事協會	碳定價機制-台灣如何選擇？、氣候變遷之下的TCFD評估	3.0
		2022.05.06	社團法人中華獨立董事協會	臺灣石化業的淨零挑戰、產業低碳技術與市場轉型分析	3.0
獨立董事	王銘陽	2022.03.04	財團法人保險事業發展中心	重事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座 一公平待客原則解析	1.5
		2022.04.21	社團法人中華獨立董事協會	淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
		2022.08.12	財團法人保險事業發展中心	「【遠距教學】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座一接軌IFRS17實務探討」	3.0
		2022.08.12	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座-國際反貪腐與揭弊者保護實務兼論洗錢防制	1.5
		2022.08.31	安永諮詢服務股份有限公司	【董監事暨高階主管資安訓練課程】政府與主管機關資安監理策略分享-供應鏈資訊安全與金融服務	2.0

*獨立董事	賴祥蔚	2022.10.07	社團法人中華公司治理協會	全球永續金融（Sustainable Finance）的趨勢與因應	3.0
		2022.11.25	社團法人中華獨立董事協會	新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略	3.0
		2022.12.09	社團法人中華獨立董事協會	AI人工智慧科技新領域之運用：金融科技及洗錢防制	3.0
		2022.12.16	證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	3.0
*獨立董事	張榮豐	2022.06.22	社團法人中華公司治理協會	2022 低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機題	3.0
		2022.09.06	社團法人中華公司治理協會	循環與低碳創新所創造的真實價值-看懂循環經濟與治理	3.0

*明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於 2023.01.01 接任陳伯耀先生之董事職務。

*臺北市府政府法人股東代表人陳家蓁董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於 2022.12.25 辭任；臺北市府政府法人股東於 2022.12.28 改派任鄭瑞成董事、游適銘董事及連堂凱董事為代表人；鄭瑞成董事 2005.01.13~2008.06.12 及 2020.06.12~迄今擔任本公司董事。張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任；賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任。

3.4.2 審計委員會運作情形

(1) 審計委員會之組成與會議方式

- 本公司依證券交易法第 14 條之 4 規定，由全體獨立董事組成審計委員會。
- 本委員會每季至少召開一次，並得視需要隨時召開會議。

(2) 審計委員會職責範圍

依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條規定，本公司審計委員會之職責範圍如下：

- 依證交法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。
- 內部控制制度有效性之考核。
- 依證交法第 36 條之 1 規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 審議涉及董事自身利害關係之事項。
- 審議重大之資產或衍生性商品交易。
- 審議重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 審議募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 審議簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 審議財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 審議由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章並須經會計師查核簽證之年度及第二季財務報告。
- 審議併購計畫與交易之公平性、合理性。
- 審議特別股股息發放事宜。
- 審議營業報告書及盈餘分派或虧損撥補。
- 審議年度預算、營運計畫及其執行情形之追蹤；審議風險管理政策與執行情形，及資訊安全政策、策略及重大資安事件之改善。
- 審議重大會計政策或會計估計變動。

p. 審議其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 審計委員會出席情形

第五屆審計委員會(任期：2020.06.12~2023.06.11；本年計期期間 2022.01.01~2022.12.31)

當年度(2022 年)第五屆審計委員會開會 9 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事(召集人)	李書行	9	0	100%	
獨立董事	湯明哲	9	0	100%	
獨立董事	陳新民	9	0	100%	
獨立董事	王銘陽	9	0	100%	
獨立董事	*賴祥蔚	5	0	100%	獨立董事於6月17日就任應出席會議5次。
獨立董事	*張榮豐	7	1	87.5%	獨立董事於12月25日辭任應出席會議8次。

*賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任

*張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任。

其他應記載事項：

a. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，詳如下表：

(a) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項；

(b) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
2022.01.20 第 8 屆第 11 次 定期董事會	修訂本公司「對子公司重大資產交易提報本公司董事會管理政策」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.01.20)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	修訂本公司暨子公司「經營危機應變處理政策」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.01.20)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.03.10	本公司2021年度營業報告書案。	✓	-

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
第 8 屆第 12 次 定期董事會	本公司2021年度財務報表案。	✓	-
	本公司簽證會計師獨立性評估暨2022年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	-
	出具本公司2021年度內部控制制度聲明書案。	✓	-
	續報金管會檢查局2020年4月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	✓	-
	本公司擬發行無擔保普通公司債案。	✓	-
	修訂本公司組織圖、組織規程及分層負責表案。	✓	-
	訂定本公司暨子公司客戶資料共享管理政策案。	✓	-
	修訂本公司取得或處分資產處理程序案。	✓	-
	本公司擬向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓2樓部份及5樓、6樓部份等2筆不動產使用權資產案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.03.03)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.05.05 第 8 屆第 13 次 定期董事會	擬規劃辦理長期資金募集案。	✓	-
	擬自公開市場向不特定人（含利害關係人）持續買進日盛金融控股(股)公司普通股股份案。	✓	-
	擬配合本公司之大陸轉投資公司廈門銀行之穩定股價計畫，規劃增持廈門銀行股權案。	✓	-
	本公司2021年度盈餘分配案。	✓	-
	本公司資本公積轉增資發行新股案。	✓	-
	修訂本公司內部重大資訊處理作業程序案。	✓	-
	增訂本公司分層負責表附表暨修訂分層負責表案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司防制洗錢及打擊資恐政策案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司投資管理業務員工行為政策案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.05.05)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
	擬解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.05.05)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.05.05 第 8 屆第 6 次 臨時董事會	本公司配合日盛金融控股股份有限公司辦理2021年度盈餘分配，擬進行合併對價之調整暨增補合併契約案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.05.05)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.07.08 第 8 屆第 7 次 臨時董事會	修訂本公司組織圖、組織規程及分層負責表案。	✓	-
	本公司擬與國立臺灣藝術大學簽訂產學合作契約，溯自選任之日起生效案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.07.08)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.08.18 第 8 屆第 14 次 定期董事會	本公司 2022 年上半年度財務報表案。	✓	-
	本公司擬參與認購子公司富邦產物保險股份有限公司現金增資案。	✓	-
	本公司擬向富邦一號不動產投資信託基金承租取得富邦人壽大樓 8 樓部份 1 筆使用權資產案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.08.11)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.09.15 第 8 屆第 8 次 臨時董事會	擬呈報關於本公司與日盛金融控股股份有限公司合併案，經審計委員會追認會計師之委任程序及改善辦理情形。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.09.15)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.11.17 第 8 屆第 15 次 定期董事會	本公司同意百分之百持股之銀行子公司台北富邦商業銀行股份有限公司與日盛國際商業銀行股份有限公司之合併案。	✓	-
	本公司同意百分之百持股之證券子公司富邦綜合證券股份有限公司與日盛證券股份有限公司之合併案。	✓	-

董事會日期期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交 法14-5 所列 事項	未經審計 委員會通 過，而經 全體董事 三分之二 以上同意 之議決事 項
	訂定本公司2023年度稽核業務工作計畫案。	✓	-
	依主管機關對本公司建立跨集團資料分析應用平台缺失案指示事項，擬具改善報告，暨修訂本公司暨子公司「組織與員額管理準則」案。	✓	-
	修訂本公司「分層負責表總則」及「分層負責表」案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「經營危機應變處理政策」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.11.17)：出席委員審議修訂通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2022.12.29 第8屆第16次 定期董事會	本公司2023年度預算與營運計畫案。	✓	-
	修訂暨更名本公司資訊治理委員會組織規程案。	✓	-
	修訂本公司組織圖及組織規程案。	✓	-
	本公司會計主管更換案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2022.12.26)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

b. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

序號	委員會 日期	應迴避委員	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	2022.05.05 第5屆 第15次定期 審計委員會	王銘陽	擬解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案。	董事解除董事自身之競業責任，涉及自身利害關係。	討論及表決時離席迴避。
2	2022.07.08 第5屆 第7次臨時 審計委員會	賴祥蔚	本公司擬與國立臺灣藝術大學簽訂產學合作契約，溯自選任之日起生效案。	獨立董事本人參與之關係人交易。	討論及表決時無須迴避。

c. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(a) 本公司稽核單位除每季向董事會及審計委員會報告稽核業務外，亦不定期將各項內部稽核報告送交獨立董事，並定期辦理與獨立董事之座談(每年至少一次)，相關會議紀錄並提董事會報告。

(b) 簽證會計師每年至少一次與獨立董事召開年度查核規劃溝通會議。

(c) 定期溝通情形如下表：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2022.01.20	審計委員會	本公司總稽核	本公司 2021 年度第四季稽核業務報告。	同意洽悉。
2022.03.03	審計委員會	本公司總稽核	出具 2021 年度「內部控制制度聲明書」。	經審議後，送董事會決議。
	審計委員會	本公司總稽核及本公司相關單位主管	續報金管會檢查局 2020 年 4 月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表 A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。	經審議後，送董事會決議。
	審計委員會	本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師	本公司及各子公司 2021 年度財務報表。	經審議後，送董事會決議。
2022.03.10	稽核座談會	本公司總稽核、富邦產險總稽核、富邦財險總稽核及本公司稽核同仁	富邦財險內部審計工作報告。	依建議事項辦理。
2022.05.05	審計委員會	1.本公司總稽核 2.本公司會計主管及簽證查核會計師	1.本公司2022年第一季稽核業務報告。 2.報告本公司 2022 年第一季財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 同意洽悉。
2022.07.08	會議	本公司簽證查核會計師	1. 審議會計師針對本公司及子公司提出之 2022 年第二季查核規劃。 2. 本公司 2022 年第二季關鍵查核事項。	1. 同意會計師所提之查核規劃，進行 2022 年第二季財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之 2022 年第二季本公司關鍵查核事項。

2022.08.11	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師	1. 本公司 2022 年第二季稽核業務報告案。 2. 本公司 2022 年上半年度財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 經審議後，並提請董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核、富銀香港總稽核及本公司稽核同仁	富銀香港稽核業務報告。	依建議事項辦理。
2022.11.17	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司總稽核 3. 本公司總稽核 4. 本公司會計主管及簽證查核會計師	1. 本公司 2022 年第三季稽核業務報告案。 2. 金管會檢查局 2022 年 4 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告。 3. 訂定本公司 2023 年度稽核業務工作計畫。 4. 報告本公司 2022 年度第三季財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 同意洽悉。 3. 經審議後，送董事會決議。 4. 同意洽悉。
2022.12.26	審計委員會	本公司總稽核	對已設置稽核之子公司辦理「2022 年度稽核作業成效考核」結果報告案。	同意洽悉。
2023.01.12	會議	本公司及子公司簽證查核會計師	1. 審議會計師針對本公司及子公司提出之 2022 年度查核規劃。 2. 本公司 2022 年度關鍵查核事項。	1. 同意會計師所提之查核規劃，進行 2022 年度財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之 2022 年度本公司關鍵查核事項。

(4)審計委員會執行成效

2022 年度共召開 9 次審計委員會，有關本委員會依證券交易法第 14 條之 5 審議之案件請參閱本年報 3.4.2(3)審計委員會出席情形之其他應記載事項，其他重要議案及執行成效如下：

- a. 2022 年 01 月 20 日：
 - (a) 本公司 2021 年第四季稽核業務報告案。
 - (b) 本公司 2021 年度洗錢及資恐風險執行情形報告案。
- b. 2022 年 03 月 03 日：
 - (a) 本公司 2021 年度營運報告案。
 - (b) 本公司 2021 年度風險管理報告案。
 - (c) 本公司 2021 年度整體資訊安全狀況及策進作為報告案。
 - (d) 本公司 2021 年下半年度防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
 - (e) 本公司 2021 年下半年度法令遵循制度執行情形報告案。
 - (f) 子公司富邦華一銀行成都分行受中國銀行保險監督管理委員會四川監管局裁罰案。
- c. 2022 年 05 月 05 日：
 - (a) 本公司 2022 年第一季營運報告案。
 - (b) 本公司 2022 年第一季財務報表案。
 - (c) 本公司 2022 年第一季風險管理報告案。
 - (d) 本公司 2022 年第一季稽核業務報告案。
 - (e) 子公司富邦銀行(香港)有限公司認列北京燃氣藍天控股有限公司(Beijing Gas Blue Sky Holdings Ltd)之債權減損損失案。
 - (f) 子公司富邦人壽保險(股)公司認列俄羅斯公債及公司債之減損損失案。
 - (g) 子公司富昇保險代理人(股)公司辦理保險代理人業務違反保險法及個人資料保護法遭裁罰報告案。
- d. 2022 年 08 月 11 日：
 - (a) 本公司 2022 年上半年度營運報告案。
 - (b) 本公司 2022 年上半年度風險管理報告案。
 - (c) 本公司轄下子公司 2022 年度盈餘預算目標調整報告案。
 - (d) 本公司 2022 年第二季稽核業務報告案。
 - (e) 本公司 2022 年上半年度資訊安全工作報告案。
 - (f) 本公司 2022 年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。
 - (g) 本公司 2022 年上半年防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
 - (h) 子公司日盛期貨股份有限公司違反芝加哥商業交易所規則之重大違反法令事件缺失暨改善報告案。
 - (i) 子公司富邦銀行(香港)有限公司認列「世茂集團控股有限公司(Shimao Group Holdings Ltd)」之債權減損損失報告案。

- e. 2022 年 09 月 15 日：
 - 本公司合併日盛金控案有關金融檢查意見報告案。
- f. 2022 年 11 月 17 日：
 - (a) 本公司 2022 年前三季營運報告案。
 - (b) 本公司 2022 年第三季財務報表案。
 - (c) 本公司 2022 年第三季風險管理報告案。
 - (d) 本公司 2022 年第三季稽核業務報告案。
 - (e) 金管會檢查局 2022 年 4 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
 - (f) 子公司富邦產物保險股份有限公司防疫保單事件之改善報告案。
 - (g) 子公司台北富邦商業銀行股份有限公司認列「PT Satyamitra Surya Perkasa」之債權減損損失報告案。
 - (h) 子公司富邦銀行（香港）有限公司匯入資料闕漏調查報告案。
- g. 2022 年 12 月 26 日：
 - (a) 對已設置稽核之子公司辦理 2022 年度稽核作業成效考核報告案。
 - (b) 因應富銀香港洗防系統資料匯入闕漏，本公司執行「金控對子公司督導機制總體檢專案」報告案。

3.4.3 公司治理及永續委員會運作情形

(1) 公司治理及永續委員會之組成與會議方式

- a. 本公司之公司治理及永續委員會，依其組織規程之規定，由本公司董事會決議至少 3 名董事組成之，其中應有半數以上為獨立董事。目前係由本公司全體獨立董事及 2 位法人董事代表人擔任委員。
- b. 本委員會每年至少召開二次，並得視需要隨時召開會議。

(2) 公司治理及永續委員會職責範圍

依本公司「公司治理及永續委員會組織規程」第 5 條規定，本公司之公司治理及永續委員會職責範圍如下：

- a. 監督企業社會責任及永續經營事項之落實，並評估執行情形。
- b. 審議本公司企業社會責任實務守則、公司治理實務守則、誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南等重要章則制度之制定及修正，並提請董事會決議。
- c. 審議本公司章程、股東會議事規則、董事選任程序及董事會議事規範等重要章則制度之制定及修正，並提請董事會決議。
- d. 審議本公司董事會之功能性專門委員會組織規程之制定及修正，提請董事會決議。
- e. 監督並指導本公司參與各項公司治理評鑑/評量結果，及董事會績效評估/效能評估結果提報董事會檢討、改進。
- f. 研議董事會下年度計畫及評估當年度計畫之執行情形，並分別提請董事會決議及報告。
- g. 評估董事會之資訊蒐集管道，及其所得資訊之品質與即時性。
- h. 檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。
- i. 對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認前送本委員會核備。
- j. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 公司治理及永續委員會出席情形

第七屆公司治理及永續委員會(任期：2020.06.12~2023.06.11；本年計期期間2022.01.01~2022.12.31)

當年度(2022年)第七屆公司治理及永續委員會開會5次(A)，獨立董事/董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	湯明哲	5	0	100%	
獨立董事	陳新民	5	0	100%	
獨立董事	李書行	5	0	100%	
獨立董事	王銘陽	5	0	100%	
獨立董事	*張榮豐	4	1	80%	獨立董事於 12月25日辭 任，應出席 會議5次。
獨立董事	*賴祥蔚	2	0	100%	獨立董事於 6月17日就 任，應出席 會議2次。
董事	蔡明興	5	0	100%	
董事	*陳家蓁	5	0	100%	董事於12月 25日辭任， 應出席會議 5次。

*賴祥蔚獨立董事於2022.06.17就任。

*張榮豐獨立董事於2022.12.25辭任。

*陳家蓁董事於2022.12.25辭任。

(4) 公司治理及永續委員會執行成效

2022 年度共召開 5 次公司治理及永續委員會，重要議案及執行成效如下：

- a. 2022 年 01 月 20 日：
 - (a) 本公司 2021 年董事會年度計畫之執行情形評估報告案。
 - (b) 本公司永續經營(ESG)執行小組「2021 年執行情形及 2022 年執行計畫」案。
 - (c) 修訂本公司「董事進修推行政策」案。
- b. 2022 年 03 月 10 日：
 - (a) 本公司暨子公司 2021 年度捐贈執行情形報告案。
 - (b) 本公司 2021 年董事會績效評估結果報告(內評及外評)案。
 - (c) 修訂本公司章程案。
- c. 2022 年 05 月 05 日：
 - (a) 本公司 2021 年永續報告書架構報告案。
 - (b) 本公司溫室氣體盤查與查證之揭露情形報告案。
 - (c) 修訂暨更名本公司企業社會責任守則案。
 - (d) 修訂暨更名本公司供應商企業社會責任守則案。
 - (e) 修訂本公司股東會議事規則案。
 - (f) 修訂本公司暨子公司人權政策案。
- d. 2022 年 08 月 18 日：
 - (a) 本公司 2022 年度智慧財產管理計畫及執行情形報告案。
 - (b) 本公司 ESG 執行小組 2022 年上半年執行情形及下半年執行計畫案。
 - (c) 修訂本公司薪資報酬及提名委員會組織規程案。
 - (d) 修訂本公司公司治理實務守則案。
- e. 2022 年 11 月 17 日：
 - 訂定本公司 2023 年度董事會年度計畫案。

3.4.4 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參考本公司網站：<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>

3.4.5 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一) 公司訂定「機構投資人關係維護政策」及「處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項作業辦法」，並設置投資人關係部及董事會事務部以處理股東建議、疑義、糾紛等事宜。 股東於股東會開會時，所行使之出席、提名、提案、表決、選舉、訴訟等股東固有權均於本公司「股東會議事規則」、「董事選任程序」、「辦理董事候選人提名及股東提案處理政策」及相關法令中明定其權利內容、行使之方式。
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二) 本公司按月申報之同一人或同一關係人之持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三) 本公司於董事長轄下設有風險管理委員會，負責監督本公司及子公司之風險管理制度有效運作。本公司已制訂完備的風險管理政策及相關管理規範，並設有獨立之風險管理單位負責金控集團之風險控管。依據金控法第44及45條等相關規定，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理辦法」，以規範利害關係人交易，供金控及子公司一致性遵循。此外，本公司並制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防火牆管理政策」，規範人事區區防火牆、資源共用防火牆、業務交易行為防火牆及資金運用防火牆等機制。

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明
二、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	✓		(一) 自 2014 年起，本公司董事選舉採候選人提名制。目前除維持外部董事席次過半外，為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過九年。另依本公司「董事選任程序」第 3 條第 1、2 項及「公司治理實務守則」第 29 條第 2、3 項之規定，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。如現任董事會成員均具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律等專長及產業經驗。本公司預定 2023 年 06 月 09 日全面改選第九屆董事，董事會並於 2023 年 03 月 15 日通過第九屆董事選任標準，將董事會運作及提昇董事會效能、本公司業務屬性、發展需求等納入考量，以制訂董事會成員所需之專業知識、技術、經驗等多元化背景之目標；而未來仍就視董事會運作、營運型態及發展需求適時增修多元化政策，包括但不限於基本條件與價值、專業知識與技能等二大面向之標準，以確保董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。
(二) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		(二) 本公司為強化管理機能，董事會下除依法設置「審計委員會」及「薪資報酬及提名委員會」，另設有「公司治理及永續委員會」。 「公司治理及永續委員會」之設立目的係為協助董事會發展、建議董事會之組織運作及管理事宜，以強化董事會職能，且致力企業社會責任及永續經營之落實，使董事會得履行其保障公司、員工、股東及利益相關者權益之職責。該委員會下設永續經營(ESG)執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等六個工作小組。

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		(三) 為建立董事回饋機制藉以提升董事會運作之效益，本公司已訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」，據以辦理評估作業。內部績效評估於年度結束時進行，外部評估則至少每三年委由外部專業獨立機構、外部專家學者團隊或其他適當方式進行評估。內部及外部績效評估結果，均提報公司治理及永續委員會及董事會檢討、改進。相關董事會績效評估結果說明，均公告於本公司官網中。且該董事會績效評估結果，已作為遴選或提名董事時之參考依據；個別董事之績效評估結果，業作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。	無
(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(四) 本公司訂有「簽證會計師獨立性及適任性評估暨聘任及報酬核定政策」，應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性，且簽證會計師之委任、解任及報酬應提報審委會及董事會通過。 本公司於2022.03.03審計委員會及2022.03.10董事會討論2022年度簽證會計師聘任及獨立性乙案，除檢具所推薦之會計師個人簡歷(詳述會計師過去及目前之客戶)、簽證會計師提供「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外，亦就簽證會計師之獨立性進行評估，評估項目包括： 1. 簽證會計師與本公司無直接或重大間接財務利益而影響獨立性之情事。 2. 簽證會計師未曾於目前或最近兩年內擔任本公司之董事、監察人，或其他直接並可重大影響本審計案件之職務。 3. 本公司無為簽證會計師之立場或意見辯護，而影響獨立性之情事。 4. 簽證會計師及其審計小組未提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務。 5. 無其他中華民國職業道德規範公報規定可能影響超然獨立之情形。	無

三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓	(一)本公司設置公司治理專責單位為董事會事務部，並於2021.08.19董事會通過由謝穎和副總經理自2021.09.08起擔任本公司治理主管，其具備於金融及公開發行公司從事法令遵循相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格。 1. 職權範圍： 董事會事務部負責金控董事會與股東會之會務事宜、商業登記、大股東及內部人股權管理、協助董事就任、進修、執行業務、法令遵循等相關事務及其他公司治理相關事項。 2. 年度業務執行重點： 請詳本年報3.4公司治理運作情形。 3. 進修情形： 公司治理主管於2022年參加社團法人中華公司治理協會舉辦之「董事會應考量之ESG相關法律議題」、「第18屆(2022)公司治理高峰論壇-提升董事職能落實公司永續治理」，與社團法人中華獨立董事協會舉辦之「淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望」、「碳定價機制-臺灣如何選擇?、氣候變遷之下的TCFD評估」、「公平待客原則暨金融友善服務」、「新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略」，進修時數達21小時。 (二)公司治理專責單位2022年度業務推展情形業經提報本公司2022.01.20及2022.08.18公司治理及永續委員會、董事會備查： 1. 為充份保障股東權益、精進董事會/功能性委員會職掌與提升公司治理能力，修訂公司治理相關辦法，如：「公司治理實務守則」、「股東會議事規則」、「薪資報酬及提名委員會組織規程」及「永續發展守則」...等。 2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息，公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。 3. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，定期通知董事會成員。 4. 針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；對於新任董事，公司均有提供相關就任參考資料；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」，並	無

		至董事會報告。 5. 不定期召集會計師、獨立董事、稽核主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄並提報董事會備查。 6. 擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十天內完成董事會議事錄。 7. 為落實公司治理，定期依本公司訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」對董事會及個別董事進行績效評核，且至少三年一次由外部執行評核。 8. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。 (三) 為宣示善盡企業公民責任及落實永續經營之決心，本公司於公司治理及永續委員會下設置ESG執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，由總經理擔任執行長，並分設企業永續經營及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾共六個工作小組。	無

四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但 不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公 司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害 關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓ ✓	(一) 本公司設置發言人與代理發言人為對外發言之管道。 (二) 本公司設置投資人關係部，並於公司網站揭露聯繫方式， 以服務投資人提問及建議。其他經常性之溝通管道，包括 舉辦法人說明會、參加券商舉辦之海內外論壇會議、與投 資人訪談接洽等事項。於2022年度每季舉辦法人說明會， 不定期參加投資論壇，由投資人關係專職部門，與投資人 建立多元性溝通管道。 (三) 本公司網站設有「企業社會責任－利害關係人專區」，以 回應各方利害關係人所關切之議題，並設有CSR信箱，由 品牌管理暨公關處專人維護，此外，針對不同利害關係 人，皆提供專屬之溝通管道，並揭露特定人之聯絡方式， 以即時回應各方利害關係人之需求及提問。本公司積極 回應利害關係人關切之永續議題，並於官網揭露之重大 性與利害關係人細節作為。同時，透過實際行動積極與利 害關係人溝通，截止2023年1月，已拜會9名永續領域專家 學者，傳達富邦永續作為、請益ESG可精進方向；2022年 亦參與主管機關及相關單位的永續研討會，包括：財務報 表與ESG策略性投資的價值意涵、金融機構如何實現ESG 研討會、安永TNFD工作坊、證交所「上市櫃公司永續發 展路徑圖說明會」及「推動我國採用國際財務報導準則宣 導說明會」等；2022.12.22舉行供應商CSR線上交流會， 回應供應商落實永續服務公司線上分享「建立ESG績效，創 造供應鍵價值」深化供應商夥伴永續意識。 (四) 公司網站另設有「獨立董事信箱」，由審計委員會召集人 親自管理，提供所有利害關係人另一溝通管道。 (五) 本公司透過多元的溝通管道了解同仁的想法，並積極溝 通理念、經營方向，打造一個包容、開放、友善溝通的職 場環境。 1. 申訴專區：對內提供人員申訴專線電話、傳真和專用 信箱等各種不同管道，對外官網則設有「申訴信箱」， 內外部申訴案件均由專人負責處理，對申訴個案盡絕 對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。 2. 團體協約：本公司率先簽訂團體協約並獲得勞動部頒 獎表揚，為持續維護公平、進步的勞資關係，團體協 約每三年進行修訂，以打造勞資和諧的職場環境。	無 無 無 無 無 無

			3. 高階主管面對面活動：本公司不定期舉辦與高階主管直接互動之活動，會中與同仁溝通公司的近況與未來展望、對組織的期許等，並傾聽員工的心聲。 4. 員工意見調查：為形塑開放溝通的企業文化，了解同仁的想法，本公司每兩年定期推動員工意見調查，了解員工敬業度及對重要議題的認同度。 5. 行動版溝通平台-HR+APP：我們特別為同仁設計HR+APP，同仁可隨時取得公司重要訊息、內部職缺資訊、查詢員工福利，並透過「關懷信箱」功能，更方便地即時反應意見，有助於本公司了解同仁的需求並給予關懷、協助。 (六) 本公司依規定於公開資訊觀測站發布重大訊息，該等訊息亦同步於公司網站揭露，以確保股東知悉之權利。並於網站上提供股務代理機構等完整聯絡資訊，溝通管道順暢。 (七) 本公司之子公司均設有客戶申訴專線與管道，若有重大或跨子公司申訴發生時，依照客訴相關規範辦理，一旦發生跨子公司客訴時，子公司間將共同處理，以確保處理品質與效率，並保障客戶消費權益。 (八) 本公司網站設有「採購專區」，公告合格供應商申請資格說明及文件、最新標案資訊、「供應商永續發展守則(中英文)」、「廠商記點暨停權規則」及溝通窗口資訊，每年亦藉由辦理供應商CSR評鑑及交流大會等活動進行雙向溝通，主動了解並回饋建議，溝通管道順暢，細部資訊請詳3.4.7推動永續發展執行情形及與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因。	無	
	✓			無	
	✓			無	
	✓			無	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、資訊公開 (一)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		(一)本公司設有對外網站，其中於投資人關係專頁(中英文)揭露財務業務狀況以及投資人關係相關活動，並按季揭露本公司及子公司經會計師查核(核閱)之財務報告書；網站亦設有公司亦架設英文對外網站，落實網站中英文資訊之對稱。有關法人說明會之中英文相關資料及會議過程錄音檔，皆放置於本公司網站以及臺灣證券交易所指定網頁。另本公司配合每月自結盈餘公告，主動上傳重點說明文件於本公司網站。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。	無
(二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)？	✓		(三)本公司於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告。	無
(三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		本公司於規定期限前公告各月份營運情形，並自願公告每月自結盈餘。	無
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	✓		(一)員工權益、僱員關懷 本公司為確保員工權益、促進健康安全，提供員工年節獎金、各項福利補助(如：婚喪生育、休閒育樂、子女教育、生日禮金、社團活動等補助)、勞/健保/團保、退休金、職災補償、一般災害死亡撫卹、其他員工購物優惠等多元福利，另推動員工身心照護與關懷之相關計畫，包括： 1. 推動四大安全計畫，即女性員工母性健康保護計畫、人因性危害預防計畫、職場不法侵害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫，以打造健康安全的職場環境。 2. 提供優於法令之生產、育兒補助政策，及各項員工照護計畫：包括優於法令的10週有薪產假、每胎新生兒補助10萬元、6歲以下子女每年補助育兒津貼1.5萬元。另有優於同業之喪假天數，若父母、養父母、繼父母、配偶偶喪亡者喪假天數由8天調整為12天，以及彈性出	無

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
			摘要說明 勤時間、托兒措施優惠方案、不限子女人數的團保優惠、育嬰留停制度、產檢與安胎休養假、溫馨哺乳室、結婚補助等，以實質的方式照顧同仁與家庭的需求。 3. 推動性別友善措施：為打造多元包容的職場環境，本公司持續推動以女性照護為主題之講座，並設置性別友善廁所。 4. 設置幸福食堂，提供舒適明亮的用餐環境，並採用最高規格的食品認證團膳廠商，同時與小農契作有機米，兼顧同仁的飲食健康與友善農作。 5. 持續推動健康檢查、講座與專職護理師聘僱：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司每兩年定期提供全體員工優於法令週期及項目的免費「定期健康檢查」福利，經由與多家優質醫療院所合作，讓員工盡早了解自己健康狀況及改善重點，以降低或避免疾病發生。另為擴大照顧層面，與醫療院所協議時亦納入員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。 本公司每年依據員工健康檢查結果掌握同仁最需要的醫療保健需求，規劃系列健康講座，聘請各領域專家分享醫療新知並提供諮詢服務。 本公司依規定聘任專職護理師、定期安排特約醫師訪視，以滿足員工基本醫療照護需求；另子公司北富銀為提供同仁更全方位的醫護資訊，持續推動擴大臨場服務與多元科別諮詢服務，並推動員工傷病復工關懷計畫，主動關懷延長病假/公傷假即將復職的同仁，以了解其準備復工所需的協助與支援。 子公司台北富邦銀行、富邦人壽均持續取得國民健康署認證之健康促進標章。 6. 持續推動免費按摩紓壓、免費心理及法律諮詢：為增進員工福利、促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「華心基金會」合作，透過網路問卷、電話、面對面等形式提供員工免費心理諮商服務；另為協助同仁在面臨生活上的法律問題時，能獲得專業的諮詢以安心工作，提供免費法律諮詢服務。

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明
			7. 推動各式健康促進活動：除各類型社團日常活動外，為凝聚員工向心力及推廣運動風氣，持續推動集團員工運動會、集團籃球賽、家庭日、登山健行等活動。 8. 員工運動中心：鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，公司於員工較集中之辦公地點設置「員工運動中心」，並於開放時段配置專業駐點教練，提供同仁專業的健身器材使用諮詢；另開辦瑜珈、韻律舞及體適能等相關課程，俾使員工得以適時放鬆身心和紓發工作壓力。
	✓		(二) 投資人關係 為確保本公司對外所傳達訊息的一致性與正確性，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司機構投資人關係維護政策」，對於對外訊息揭露的規範、對外溝通的管理以及投資人與分析師會議的進行皆有明確規範。
	✓		(三) 利益相關者權益 本公司網站設有「利害關係人專區」，針對各方利害關係人所關切之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過專區上的聯繫管道進行反應。相關作為亦請參閱本公司「富邦金控2022年永續報告書」。
			無
			無

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
	✓		(四) 董事進修情形 本公司每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍。2022年為金管會發布「綠色金融行動方案3.0」，方案內容涵蓋五大推動重點，包括推動金融機構碳盤查及氣候風險管理、發展永續經濟活動認定指引、促進 ESG 及氣候相關資訊整合、強化永續金融專業訓練，以及協力合作凝聚淨零共識，期能深化我國永續發展並邁向淨零轉型的目標。為使董監事更了解公司治理與 ESG 的關聯性及 ESG 投融资影響力與永續金融實務，乃於2022年10月7日邀請中華股份有限公司朱竹元董事長至本公司講授「全球永續服務股份有限公司朱竹元董事長與優樂地永續金融(Sustainable Finance)的趨勢與因應」課程。又為使董事了解後疫情時代之金融科技未來展望，於2022年11月25日乃邀請 KPMG 安侯建業數位創新服務賴偉晏先生營運長至本公司講授「新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略」課程。為提昇董事會整體應具備之能力，包括營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、資安治理、產業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力等，持續與國際性組織或民間機構合作提供多元化課程或研討會訊息以協助董事持續進修及隨時充實新知。 詳參本年報「董事2022年進修情形」之內容。

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
	✓		(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 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、新興風險管理政策、信譽風險管理政策、新與風險管理標準則及氣候變遷管理標準則等，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。 (六) 個人資料保護管理 為完備個人資料之保護與管理，降低營運風險，及保護個人資料當事人權利，本公司除設置個人資料保護督導委員會，督導重要個人資料保護管理事宜，並建立妥適之個人資料保護管理機制，採行以「計畫-執行-檢查-行動」為基礎之個人資料保護管理體系運作架構，包括制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料保護管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」等個人資料保護管理相關規章；每年年初制定個人資料保護管理執行計畫，並依計畫之時程，完成個人資料保護管理相關工作。 (七) 客戶政策之制定及執行情形 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司金融消費者保護管理政策」，除明訂對於金融消費者保護管理之相關規定供子公司一致性遵循外，並規範子公司應依業別主管機關對於金融消費者保護之規定事項納入內部控制及稽核制度，確實執行，以落實對金融消費者權益之保護。
	✓		無
	✓		無
	✓		無

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
	✓		(八) 為董事及監察人購買責任保險之情形 為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及子公司所承擔之法律及財務風險，本公司每年評估為金控及子公司董監事及重要職員購買額度合宜之「董監事及重要職員責任保險」。 無
	✓		(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 本公司以「社會發電機」自許，將回饋社會視為使命，並基於「飲水思源」的精神，將永續發展的落實內化為企業文化。多年來本公司致力於對股東、對員工、對客戶、對環境、對社會等不同面向的承諾，並積極回應各方利害關係人所關注的議題；此外，本公司每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，透過四家基金會發展出全人的公益平台，投入不同領域的公益活動，並鼓勵員工共襄盛舉，將大量資源挹注弱勢族群，同時在教育、藝文等方面也不遺餘力。並隨著國際趨勢，結合核心職能發展理財教育，針對氣候變遷、社會變遷開發相關產品與服務，並藉由贊助體育藝文活動，發揚「正向力量 成就可能」品牌精神。 2. 總計本公司及營業執照所載明之子公司彙整2022年度之捐贈金額為新臺幣368,724,332元。本公司及各子公司並未對政黨做任何捐贈。細節請參閱年報「捐贈執行情形」章節內之相關內容。 無

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	✓		(十)防制洗錢及打擊資恐之執行情形 為強化洗錢及資恐風險管理，富邦金控在法遵暨法務處下設有金控洗錢防制部負責金控集團之防制洗錢/打擊資恐制度之規劃、管理及督導各子公司執行防制洗錢及打擊資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行，並於每半年將辦理情形報告予金控審計委員會及董事會，以循序建立全集團之防制洗錢及打擊資恐的法令遵循文化。富邦金控訂定集團層次之「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐集團政策」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防制洗錢與打擊資恐計畫」、「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐資訊分享辦法」及「富邦金融控股股份有限公司國家地區、職行業、產品服務與客戶風險評估辦法」，從制度面提升富邦金控暨子公司對防制洗錢及打擊資恐之風險意識。 金控洗錢防制部要求本金控及轄下子公司對防制洗錢及打擊資恐採以風險基礎方法(RBA, risk-based approach)的風險管理、並於每年執行機構風險評估報告(IRA, Institutional Risk Assessment)使各子公司瞭解其洗錢及資恐風險、控管措施或執行效能不足之情形，以及應採取之改善計畫並將風險評估報告結果呈報各子公司及金控董事會。 另，金控洗錢防制部彙集各子公司機構風險評估報告呈報金控董事會，使管理階層得以適時且有效地瞭解金控集團公司所面對之整體洗錢與資恐風險、決定應建立之機制及發展合宜之抵減措施。 同時，金控洗錢防制部致力於建立與形塑集團洗錢防制及打擊資恐文化，發布「富邦金控金融安全數位轉型藍圖」，及持續辦理「富邦洗防講堂」等推廣，透過強化集團董監事、高階經理人、員工、客戶及金融同業洗錢防制風險意識及落實執行保障集團客戶金融安全，並實踐社會責任。	無

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。 本公司積極配合臺灣證券交易所之公司治理評鑑之發展策略方向、公司治理 3.0-永續發展藍圖、國際重要公司治理及永續發展趨勢，自主與優先達成相關年度之新增或重要評鑑項目，重點如下：			
1. 2022 年本公司股東會已優先採行線上直播視訊輔助，股東可登入平台、觀看直播、進行文字提問及參與議案投票等，提升股東參與率，有效提升公司治理，落實股東行動主義，並可減少現場出席股東人數，降低群聚感染風險，落實防疫。			
2. 2022 年本公司股東常會議事錄，已記載股東提問及公司回覆之重要內容，以強化股東間溝通、營造良好互動管道、持續提升股東會議事之透明度，請詳如 https://doc.twse.com.tw/pdf/2022_2881_20220617F05_20230216_153201.pdf 。			
3. 2021 年新增評鑑項目「於公司網站上傳英文版永續報告書」，本公司已自主率先自 2011 年起，於公司網站上傳英文版永續報告書，以滿足外資機構對英文資訊的需求，並提升公司資訊透明度、國際知名度與國際接軌。			
4. 2021 年新增評鑑項目「依氣候相關財務揭露建議書(TCFD)架構，揭露企業對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊」：本公司自主於 2019 年 09 月簽署成為 TCFD Supporter，並於 2021 年率先發布金融業第一本 TCFD 報告書，並已連 2 年發布 TCFD 報告書。請詳如本公司官網 https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/downloadlist/downloadlist_report.html 。			

3.4.6 薪資報酬及提名委員會運作情形

(1) 薪資報酬及提名委員會之組成與會議方式

- a. 本公司依證券交易法第 14 條之 6 規定設置薪資報酬及提名委員會，並依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法，及本公司「薪資報酬及提名委員會組織規程」之規定，成員由本公司董事會決議委任，其成員不得少於 3 人，其中應有半數以上為獨立董事。目前係由本公司全體獨立董事組成。
- b. 本委員會每年至少開會二次，並得視需要另行召開會議。

(2) 薪資報酬及提名委員會職責範圍

依本公司「薪資報酬及提名委員會組織規程」第 4 條規定，本公司薪資報酬及提名委員會之職責範圍如下：

- a. 訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- b. 定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬，及其兼任子公司職務所領之酬金。
- c. 定期評估並訂定子公司董事長、副董事長及總經理之薪資報酬，及其兼任本公司及子公司職務所領之酬金。
- d. 考量經驗、專長及獨立性，制定董事之選任標準，提請董事會決議通過。
- e. 向董事會推薦本公司董事及子公司董事、監察人之候選人。
- f. 向董事會建議除本委員會外之董事會各功能性委員會成員名單。但審計委員會之組成應依法令相關規定。各委員會之成員任期應配合董事之任期為原則，連選得連任。
- g. 訂定並定期檢討董事會及功能性委員會績效評估政策及績效評估指標。
- h. 定期聽取高階經理人之績效評估及發展計畫。
- i. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 薪資報酬及提名委員會成員資料

2023 年 2 月 28 日

姓名	條件 身分別	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數
陳新民	獨立董事 (召集人)	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業之專業資格；為德國慕尼黑大學法學博士，曾/現於文化大學、銘傳大學、臺灣師範大學任教，並曾任司法院大法官，於金融法規有深厚學養與認識。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第3條獨立董事之獨立性相關規範(註1)。	0
湯明哲	獨立董事	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業之專業資格；為美國麻省理工學院(MIT)管理學博士，先後於長庚大學與臺灣大學任教，並曾任保險業、證券業獨立董事逾六年以上，於金融領域實務上亦有專業與豐富經驗。現任長庚大學校長。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第3條獨立董事之獨立性相關規範(註1)。	0

姓名	條件 身分別	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數
李書行	獨立董事	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業之專業資格；為美國紐約大學會計學系博士，曾任台灣大學會計系暨研究所主任、管理學院院長、財務副校長兼財務長，並曾/現於東海大學、臺灣大學任教，具財務與會計專長；曾任臺灣證券交易所上市審議委員與中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃審議委員等證券金融領域之實務經驗。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第3條獨立董事之獨立性相關規範(註1)。	3
王銘陽	獨立董事	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業、保險業之專業資格；曾任中國人壽保險(股)公司總經理、董事長及中華開發金融控股(股)公司董事暨總經理。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第3條獨立董事之獨立性相關規範(註1)。	0
張榮豐 (註2)	獨立董事	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定，而具備金控業之專業資格；為國立政治大學東亞所博士，曾於臺灣大學任教，並曾任國家安全會議副秘書長，擁有國家情報系統的蒐集以及協助高科技產業建置保護營業秘密之整合性反情報系統之資安相關經驗；曾任保險業擔任獨立董事逾四年以上，於金融領域實務上亦有專業與豐富經驗。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第3條獨立董事之獨立性相關規範(註1)。	0
賴祥蔚 (註2)	獨立董事	符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第9條規定。現任國立臺灣藝術大學廣播電視學系教授，並曾任中華傳播管理學會理事長、財團法人中央廣播電臺總臺長。。	符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第3條獨立董事之獨立性相關規範(註1)。	0

註1：各獨立董事於選任前二年及任職期間皆符合下列各項。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事，事互相兼任者不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (11) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 2: 賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任，張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任。

(4) 薪資報酬及提名委員會出席情形

第四屆薪資報酬及提名委員會委員計 6 人。(任期：2020.06.12~2023.06.11，計期期間 2022.01.01~2022.12.31)

當年度(2022 年)第四屆薪資報酬及提名委員會開會 6 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A) (註)	備註
獨立董事 (召集人)	陳新民	6	0	100%	
獨立董事	湯明哲	6	0	100%	
獨立董事	李書行	6	0	100%	
獨立董事	王銘陽	6	0	100%	
獨立董事	賴祥蔚	3	0	100%	獨立董事於06月17日選任，應出席會議3次。*
獨立董事	張榮豐	4	1	80%	獨立董事於12月25日辭任，應出席會議5次。*

*賴祥蔚獨立董事於 2022.06.17 就任。

*張榮豐獨立董事於 2022.12.25 辭任。

其他應記載事項：

- a. 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- b. 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(5) 薪資報酬及提名委員會執行成效

2022 年度共召開 6 次薪資報酬及提名委員會，重要議案及執行成效如下：

- a. 2022 年 01 月 20 日：
 - (a) 子公司富邦產物保險股份有限公司董事改派案。
 - (b) 富邦銀行（香港）有限公司董事派任案。
 - (c) 本公司董事長、經理人暨各子公司董事長、副董事長及總經理之 2021 年度年終獎金案。
- b. 2022 年 03 月 03 日：
 - (a) 本公司 2021 年度員工酬勞分派案。
 - (b) 本公司第八屆獨立董事補選及公告受理董事候選人提名期間等相關事宜案。
 - (c) 本公司 2021 年度董事酬勞總額暨分配標準及特殊貢獻權數核定案。
 - (d) 子公司富邦證券股份有限公司董事增派案。
- c. 2022 年 05 月 05 日：
 - (a) 提名本公司第八屆獨立董事候選人暨資格審查事宜案。
 - (b) 本公司「公司治理及永續委員會」成員任命案。
 - (c) 子公司富邦金控創業投資(股)公司董事改派案。
 - (d) 本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。
- d. 2022 年 07 月 08 日：

子公司台北富邦商業銀行股份有限公司董事改增派案。
- e. 2022 年 11 月 17 日：
 - (a) 修訂本公司暨子公司「獎金遞延政策」案。
 - (b) 子公司富邦產險、富銀香港及富邦資產董事改派案。
 - (c) 子公司富邦資產董監事派任案。
 - (d) 子公司富邦人壽、富邦投信及富邦行銷董監事改派案。
- f. 2022 年 12 月 29 日：
 - (a) 子公司高階主管固定報酬案。
 - (b) 子公司富邦產險、富邦人壽及富邦行銷董事改派案。
 - (c) 子公司富邦投信董監事指派案。

3.4.7 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？(金融控股公司應填報執行情形，非屬遵循或解釋。)	✓		(1) 本公司 2015 年設立 ESG 執行小組，擔任永續發展之專責推動單位，下設六個工作小組，公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護及社會關懷，並依職掌由相關單位中高階主管擔任小組組長。同時，四家主要子公司富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險及富邦證券，亦各自成立 ESG 執行小組，呼應金控永續推動方向並落實於業務發展。 (2) 2020 年增設企業永續部專責單位，考量強化富邦對永續的重視及辨識度，2022 年更名為「永續發展部」，所屬的品牌管理暨公關處同步更名為「永續暨品牌公關處」。擔任 ESG 執行小組秘書單位，統籌六個工作小組，每半年向公司治理及永續委員會、董事會報告 ESG 執行情形及執行計畫，2022 年 1 月 20 日提報委員會及金控董事會「永續經營(ESG)執行小組 2021 年執行情形及 2022 年執行計畫」及 2022 年 8 月 18 日提報委員會及金控董事會報告「永續經營(ESG)執行小組 2022 年上半年執行情形及下半年執行計畫」。 (3) 董事會 2022 年督導「ESG 策略及 2025 年目標」，「2021 年永續報告書」架構(含重大議題鑑別)，於 2022 年 5 月 5 日提報委員會及董事會；承第 2 點，透過 ESG 執行小組每半年執行情形及執行計畫報告，追蹤並檢討永續目標執行情形及行動方案。
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(金融控股公司應填報執行情形，非屬遵循或解釋。)	✓		(1) 2022 年風險評估及控管範圍涵蓋本公司及營業執照所載之子公司。 (2) 環境、公司治理相關重大性議題之風險評估標準、過程、結果及風險管理政策或策略如下：富邦金控透過 ESG 執行小組下設六個工作小組檢視與鑑別重大主題，並考量永續發展趨勢、國內外同業、主管機關關注焦點及本公司營運策略，建立重大主題清單。透過問卷調查利害關係人對於 ESG 議題的關注度，並邀請主管與 ESG 執行小組成員參與重大性分析，衡量每個永續議題對於企業營運的影響程度。每年定期檢視各項重大性議題，並依據重大性調查與分析結果，提報公司治理及永續委員會與董事會，確認重大主題。富邦金控針對重大主題進行辨識風險與機會，研擬妥適之管理因應措施，以及制定 2025 年之長期目標、策略與行動方案，學劃富邦 ESG 永續策略藍圖。

			a 環境 (a)本公司依據責任投資原則(PRI)、永續保險原則(PSI)與赤道原則(EPS)制定「永續金融政策」，於辦理投資、授信與保險業務時納入 ESG 議題之考量，以促進環境永續與經濟發展共榮。 (b)本公司已制定「氣候變遷管理準則」，鑑別與衡量氣候變遷可能帶來之潛在機會與風險，於營運策略規劃和決策過程中納入氣候變遷影響因素；訂定氣候變遷風險管理程序與機制，並納入整體「風險管理政策」內。為與國際氣候變遷架構接軌，依 TCFD 建議框架：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，發布國內金融業首本 TCFD 報告書，持續精進氣候相關策略與管理以因應大環境的變遷。 (c)本公司為建立低碳營運模式，訂定環境永續願景及目標，持續推動減碳、節電、節水、影印紙及廢棄物減量等措施，並使用綠電，落實綠色採購，要求供應商遵循本公司「供應商永續發展守則」，共促永續轉型。 b 公司治理 (a)本公司已制定完備的風險管理制度與政策規章並經董事會核定，涵蓋市場風險、信用風險、國家風險、作業風險、資產負債暨流動性風險、保險風險、氣候變遷、新興風險與信譽風險等各類風險管理機制，子公司一致性遵循，有效辨識、衡量、監控與管理各類風險。 (b)為建立良好的公司治理環境，本公司訂有「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」等重要公司治理制度，並為持續跟進國內外公司治理制度、法令及實務運作，進行內部章程修訂。另訂有「道德行為準則」規範董事及經理人之道德標準，因應國內外誠信經營規範之發展訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動亦採行防範措施，訂有「捐贈管理政策」及「金融消費者保護管理政策」、「防制洗錢與打擊資助恐怖主義(AML/CFT)計畫」等規章。 c 社會 (a)本公司於 2011 年訂定「企業社會責任守則」，訂出本公司落實的四個面向：落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、強化企業社會責任資訊揭露，以管理企業經營對經濟、環境及社會風險與影響。 (b)本公司遵守國內相關勞動法規並爰引「世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)」、「全球盟約(The UN Global Compact)」、「國際勞工組織公約(International Labor Organization Convention)」等各項國際人權公約之精神，訂定本公司人權政策、人權管理框架，以及申訴、溝通機制，以保障員工之權益。

三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓	本公司依國際趨勢及政府減碳暨環保政策建立環境管理制度，並持續落實精進： (1) 2016年制定「氣候變遷管理準則」，宣告「環境政策聲明」。 (2) 2022年通過SBT(科學基礎減碳目標)審核，加入RE100(百分百再生能源)倡議。 (3) 依前項準則聲明及精神訂定環境永續願景與目標，2022年持續以下工作： a. 遵循主管機關要求持續辦理ISO14064-1溫室氣體盤查、查證及揭露。 b. 持續辦理 ISO 14001 環境管理系統認證、ISO 50001 能源管理系統認證。 c. 更新水電設備，落實減耗管理及宣導，舉辦節能競賽，深化內部共識。 d. 增購再生能源，增建太陽能光電板。 e. 推動宣導行政程序及作業無紙化。 f. 宣導及落實垃圾分類，減降不可回收廢棄物量。	無
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使 用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓	(1) 提升能源使用效率措施：(2022年用電量10,341萬度) a. 2022年更換LED燈具，建置銀行能源管理系統，增設金融大樓照明開關分區配置，汰換 證券據點冷氣，前述共可節電287.2萬度/年，減碳1,462噸CO ₂ e。 b. 持續落實節電管理： (a) 大樓電梯依平假日與尖離峰時段調節運轉台數及停靠樓層。 (b) 夏季空調採室溫26~28°C控轉，冬季單主機運轉，非營業時段送風運轉。 (c) 非營業區域中午熄燈，公共區域換裝感應光源。 (d) 事務機及員工電腦設定節能機制，冬季關閉飲水機冰水功能。 (2) 使用低環境負荷衝擊產品： a. 採購環保、節能及綠建材產品，2022年綠色採購金額合計384,400千元。 b. 停購塑膠杯水，宣導辦公場所進用免洗餐具餐盒，減少一次性垃圾產生。	無
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未 來的潛在風險與機會，並採取相關之因 應措施？	✓	本公司為持續精進氣候變遷管理及強化氣候韌性，已依TCFD架構完成重大氣候風險鑑別、策略 評估與衝擊管理，順應國際資本市場之低碳經濟趨勢，並回應外部利害關係人對氣候透明揭露的 要求。針對公司內部，每年定期評估實體風險對本公司及子公司自有大樓在遭受極端天氣事件之 影響程度，並制訂緊急應變辦法以避免財務遭受損失。 此外，本公司體認金融業之氣候風險來自於客戶端，也是財務衝擊的主要來源。為進一步強化投 資、融資與承保業務之氣候韌性，我們訂定永續金融風險管理框架與信用風險管理政策，並建立 授信審查程序及貸放控管機制，研擬循序漸進的策略及建立管理能力以指導未來業務方向，2021 年更進一步增訂「永續金融政策」，作為推動永續金融之最高指導方針。為力行低碳策略，本公 司2021年起不再承做新的燃煤電廠專案融資，承諾不再新增燃煤比大於50%之電廠投資，除非 資金明確用於綠能轉型的計畫；2022年本公司科學基礎減碳目標通過SBTi審核，將科學基礎減	無

			b.減碳管理目標：以2017年範疇一、二合計碳排放量為基準，至2022年減6%，2025年減12%，持續藉更新設備，落實節約管理及宣導並使用再生能源達成目標。 c.因應2022年9月通過SBT目標審查及加入RE100倡議，嗣於2023年調整營運減碳目標改以2020年範疇一、二合計碳排放量為基準，至2030年減碳42%(範疇一減5%，範疇二減45.5%)，至2040年減碳92.3%(範疇一維持減5%，範疇二減100%)。 (2) 用水量及節水管理： a.近兩年用水量： <table><tr><th colspan="3">單位：水度</th></tr><tr><th>年度</th><th>2021 年</th><th>2022 年</th></tr><tr><td>用水量</td><td>565,692</td><td>531,475</td></tr></table> b.節水管理目標：以2017年用水量為基準，至2022年節水5.5%，2025年節水10%，持續透過更新節水裝置，回收部分空調冷凝水轉供庭園噴灌，環保競賽評核及偵測異常追蹤改善等作為達成目標。 (3) 廢棄物重量及減量管理： a.近兩年人均一般事業廢棄物重量： <table><tr><th colspan="3">單位：公斤、公斤/每人</th></tr><tr><th>年度</th><th>2021 年</th><th>2022 年</th></tr><tr><td>一般事業廢棄物量</td><td>1,013,364</td><td>901,998</td></tr><tr><td>人均一般事業廢棄物量</td><td>25.82</td><td>23.49</td></tr></table> 註：人均一般事業廢棄物量係經量秤計算本公司及四大子公司管理大樓與營業據點之日均量，再依全體員工數及全年工作日數計算全體年人均量。 b.廢棄物減量管理目標：以 2021 年人均一般事業廢棄物量為基準，至 2022 年減 2%，2025 年減 5%，持續透過鼓勵環保器具替代免洗餐具，依垃圾極小化資源回收最大化原則落實垃圾分類及廚餘資源回收及環保競賽評核等管理及宣導作為達成目標。	單位：水度			年度	2021 年	2022 年	用水量	565,692	531,475	單位：公斤、公斤/每人			年度	2021 年	2022 年	一般事業廢棄物量	1,013,364	901,998	人均一般事業廢棄物量	25.82	23.49			
單位：水度																											
年度	2021 年	2022 年																									
用水量	565,692	531,475																									
單位：公斤、公斤/每人																											
年度	2021 年	2022 年																									
一般事業廢棄物量	1,013,364	901,998																									
人均一般事業廢棄物量	25.82	23.49																									
			為致力維護基本人權，富邦金控參考聯合國工商業與人權指導原則(United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights)，並支持與遵循聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞工組織公約》、《責任投資原則》、《赤道原則》及《當地法令》制定並對外公開支持「人權政策」，以維護員工、供應商、客戶、合作廠商等各層面的人權，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，確保每個人獲得公平而有尊嚴的對待。																								
			富邦金控依「人權管理框架」，藉由人權盡職調查程序進行人權的承諾、管理、補救等措施，針對不同對象定義可能面臨之風險議題後進行評估，並依評估結果之風險程度進行控制與減緩措施，以審慎態度保障各個面向的人權。例如：內部訂有「人員意見申訴及處理準則」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」等，且各規章辦法																								
四、社會議題	✓		無																								
(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？																											

			均定義申訴流程及處理程序，對於員工可能面臨的人權風險議題，提出因應的減緩及補償措施。目前性騷擾防治議題為全體員工必修課程，另利用會議、內部網站進行宣導，以建立員工相互尊重之觀念。										
			員工之人權管理議題與減緩措施：										
			<table><tr><td>議題</td><td>減緩措施</td></tr><tr><td>強迫勞動(工時過長)</td><td>(1)「工作規則」制定正常工時每日不超過8小時，每週不超過40小時為原則。 (2)每月定期檢視各部門加班狀況，並由主管協助工時較長之同仁適度調配工作。 (3)加班須取得員工同意，並且符合法規要求。</td></tr><tr><td>騷擾(包括性騷擾、非性騷擾)、歧視、職場不法侵害</td><td>(1)內部網站設置員工申訴專區，同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲。 (2)定期「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，針對風險程度高者應優先規劃、執行控制措施並定期檢視與複評。 (3)性騷擾防治議題列為全體員工必修課程，另利用會議、內部網站進行宣導。 (4)制定「禁止歧視與騷擾聲明」，對職場中性騷擾或非性騷擾之行為，採取預防、糾正、懲處等相關措施。 (5)「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」列為新進人員必修之數位課程，2022年完訓率近100%。</td></tr><tr><td>職場健康</td><td>(1)每兩年進行全體員工健康檢查，有助同仁掌握自身健康狀況。 (2)定期檢視與報告異常工作負荷的調查結果。</td></tr><tr><td>職場安全</td><td>(1) 每年定期實施一般勞工安全衛生教育訓練。 (2) 每年定期舉辦逃生演練。 (3) 每半年定期委外進行作業環境監測。 (4) 推動四大安全計畫：女性員工母性健康保護計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫。</td></tr></table>	議題	減緩措施	強迫勞動(工時過長)	(1)「工作規則」制定正常工時每日不超過8小時，每週不超過40小時為原則。 (2)每月定期檢視各部門加班狀況，並由主管協助工時較長之同仁適度調配工作。 (3)加班須取得員工同意，並且符合法規要求。	騷擾(包括性騷擾、非性騷擾)、歧視、職場不法侵害	(1)內部網站設置員工申訴專區，同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲。 (2)定期「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，針對風險程度高者應優先規劃、執行控制措施並定期檢視與複評。 (3)性騷擾防治議題列為全體員工必修課程，另利用會議、內部網站進行宣導。 (4)制定「禁止歧視與騷擾聲明」，對職場中性騷擾或非性騷擾之行為，採取預防、糾正、懲處等相關措施。 (5)「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」列為新進人員必修之數位課程，2022年完訓率近100%。	職場健康	(1)每兩年進行全體員工健康檢查，有助同仁掌握自身健康狀況。 (2)定期檢視與報告異常工作負荷的調查結果。	職場安全	(1) 每年定期實施一般勞工安全衛生教育訓練。 (2) 每年定期舉辦逃生演練。 (3) 每半年定期委外進行作業環境監測。 (4) 推動四大安全計畫：女性員工母性健康保護計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫。
議題	減緩措施												
強迫勞動(工時過長)	(1)「工作規則」制定正常工時每日不超過8小時，每週不超過40小時為原則。 (2)每月定期檢視各部門加班狀況，並由主管協助工時較長之同仁適度調配工作。 (3)加班須取得員工同意，並且符合法規要求。												
騷擾(包括性騷擾、非性騷擾)、歧視、職場不法侵害	(1)內部網站設置員工申訴專區，同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲。 (2)定期「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，針對風險程度高者應優先規劃、執行控制措施並定期檢視與複評。 (3)性騷擾防治議題列為全體員工必修課程，另利用會議、內部網站進行宣導。 (4)制定「禁止歧視與騷擾聲明」，對職場中性騷擾或非性騷擾之行為，採取預防、糾正、懲處等相關措施。 (5)「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」列為新進人員必修之數位課程，2022年完訓率近100%。												
職場健康	(1)每兩年進行全體員工健康檢查，有助同仁掌握自身健康狀況。 (2)定期檢視與報告異常工作負荷的調查結果。												
職場安全	(1) 每年定期實施一般勞工安全衛生教育訓練。 (2) 每年定期舉辦逃生演練。 (3) 每半年定期委外進行作業環境監測。 (4) 推動四大安全計畫：女性員工母性健康保護計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫。												

(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	✓	富邦金控每年定期參與市場調查維持薪酬競爭力,全體員工薪酬係參考同業水準並考量個人表現、公司經營績效核給;另設置「薪資報酬及提名委員會」訂定並定期檢討薪資報酬之政策及合理性,以致力各階層之男女薪酬平等。 富邦金控提供多元的福利措施,包括優於法規的生產育兒補助(每胎新生兒補助 100 千元、6 歲以下子女每年補助育兒津貼 15 千元)、年節獎金、員工持股信託、資深員工獎勵金、各項補助(如:結婚補助、旅遊補助、子女教育補助、語言、專業證照補助與獎勵、生日禮金、社團補助、勞/健保、退休金、員工急難救助和撫卹、不限子女人數的團保優惠等);在休假方面,公司提供優於法規之 10 周有薪產假、12 天喪假,以及婚假、育嬰留停制度等。 為尊重少數差異,富邦金控進用合於法規要求之身障員工人數,並提供原住民同仁「原住民歲時祭儀假」,對於外籍員工均依循「雇主聘僱外國人許可及管理辦法」協助其適應職場環境。 2022 年富邦金控女性與男性在各群體中的占比趨於平衡,其中,女性正職員工占 62.4%,女性主管占 56.1%,其高階女性主管占 42.3%。富邦金控未來會持續推動公平、合理的薪酬制度、多元的福利與休假,塑造友善平等的職場環境。 富邦金控全體員工每年均依據「績效評核政策」設定個人目標及職場行為,視單位業務訂有營運相關的指標,透過年中面談、年底評核績效幫助員工與主管對工作目標取得共識,並持續檢討改進,評核結果將與個人年終獎金、調薪、晉升、訓練有效連結,其年終獎金視年度營運績效進行合理、公平、績效導向的分配,具體並正向鼓勵同仁持續與公司政策共同努力與成長。	無
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境,並對員工定期實施安全與健康教育?	✓	富邦金控致力打造安全與健康之工作環境並定期實施相關之教育訓練,以降低對員工安全與健康的危害風險,子公司依法設置「職業安全衛生委員會」,負責制定職業安全衛生管理措施,於「每季」定期召開職業安全委員會,討論健康風險議題,並將計畫目標列入相關人員之年度績效考核目標,考核結果依「績效評核政策」運動至個人獎金,以促進各項健康安全計畫的落實,富邦金控持續推動以下健康促進計畫: (1) 全體員工健康檢查:於每兩年定期實施優於法令頻率與項目之健康檢查,並依健檢結果舉辦各式健康講座。 (2) 各式健康促進活動:包括集團運動會及籃球賽、家庭日、登山健行等活動。 (3) 打造健康之職場環境:配有專業駐點教練之「員工運動中心」、採用最高規格食品認證團體廠商之「幸福食堂」,以及專職聘任具醫護背景之護理師。 (4) 壓力管理措施:包括免費心理與法律諮詢服務、按摩小站、多樣化社團、健康講座等。 2022 年缺勤率為 0.60%。 富邦金控暨子公司共同推動之環境安全措施包括: (1) 四大安全計畫:「女性員工母性健康保護計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」等。	無

			(2) 定期維護職場安全衛生：每半年委託勞動部認可的作業環境監測機構定期檢測辦公環境二氧化碳濃度及照明強度；聘請專業檢測公司進行甲醛濃度、PM2.5 檢測，以確保空氣品質。 (3) 教育訓練與各項資源投入：透過各項職業安全衛生教育訓練與措施，提升同仁對職場安全衛生的認知與預防，包含一般勞工安全衛生教育訓練、勞工安全衛生業務主管教育訓練與急救人員教育訓練、護理人員教育訓練等。 2022 年職災受傷人數共 54 人，佔全體員工的 0.34%。 2022 年富邦金控在疫情中提供同仁各項優於法規之防疫措施，包括視病情提供最高五萬元的確診慰問金、發放快篩試劑、提供確診者有薪防疫假、婚假及特休假遞延等，以保障每位同仁的身心健康與權益。		(2) 定期維護職場安全衛生：每半年委託勞動部認可的作業環境監測機構定期檢測辦公環境二氧化碳濃度及照明強度；聘請專業檢測公司進行甲醛濃度、PM2.5 檢測，以確保空氣品質。 (3) 教育訓練與各項資源投入：透過各項職業安全衛生教育訓練與措施，提升同仁對職場安全衛生的認知與預防，包含一般勞工安全衛生教育訓練、勞工安全衛生業務主管教育訓練與急救人員教育訓練、護理人員教育訓練等。 2022 年職災受傷人數共 54 人，佔全體員工的 0.34%。 2022 年富邦金控在疫情中提供同仁各項優於法規之防疫措施，包括視病情提供最高五萬元的確診慰問金、發放快篩試劑、提供確診者有薪防疫假、婚假及特休假遞延等，以保障每位同仁的身心健康與權益。		
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		富邦金控相當重視人才培育，從各面向投注資源，以提升人員專業能力及外部競爭力，包括推動各階主管培訓及領導力精進計畫，並持續推動基層儲備主管計畫，截至目前已推動14年，培養逾550位主管，滿足組織、業務發展的人才需求；為提升全員數據應用能力，近四年安排大數據應用及數據分析能力培訓計畫，共約1.5萬人參訓；此外，同時增加專案管理、數據相關證照之獎勵及補助，鼓勵全體同仁取得外部認證；同時間依據職務、業務與職涯發展需要，規劃人才培訓計畫，從基層同仁職涯發展路徑規劃各項專業培訓課程；另也持續針對同仁在職進修學位、提升外語能力、取得金融專業證照等給予獎勵，提供充沛資源協助員工自我發展，提升能力，以因應環境變化，提供更專業、優質的金融服務。		無		
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓		為確保消費者權益，本公司依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理政策」，要求各子公司遵循；金控各子公司並制定公平待客原則政策及策略，作為提供金融商品服務之最高指導原則。同時兼顧客戶需求，風險偏好、投資經驗，落實KYC控管機制，提供客戶最適宜及安全的商品服務。關於客戶隱私保護議題，本公司除制定管理規範外，風險管理委員會下設「個人資料保護督導委員會」，督導各子公司個人資料保護之管理運作，同時建立相關控管機制，並定期舉辦教育訓練，透過日常管理，提升員工個資保護意識，以善盡管理人之責任，執行成果每年定期於高階主管會議提出檢討及向董事會報告，適時修正公平待客原則策略。各子公司均設立客戶服務部門，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透過子公司與金控的多元申訴管道，由專責單位，以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 針對產品及服務之廣告行銷及標示，本公司依據「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」、「人身保險商品審查應注意事項」、「財產保險商品審查應注意事項」、「保險商品銷售前程序作業準則」、「保險業招攬廣告自律規範」制定「廣告規劃及媒體採購作業管理準則」，以控管本公		無		

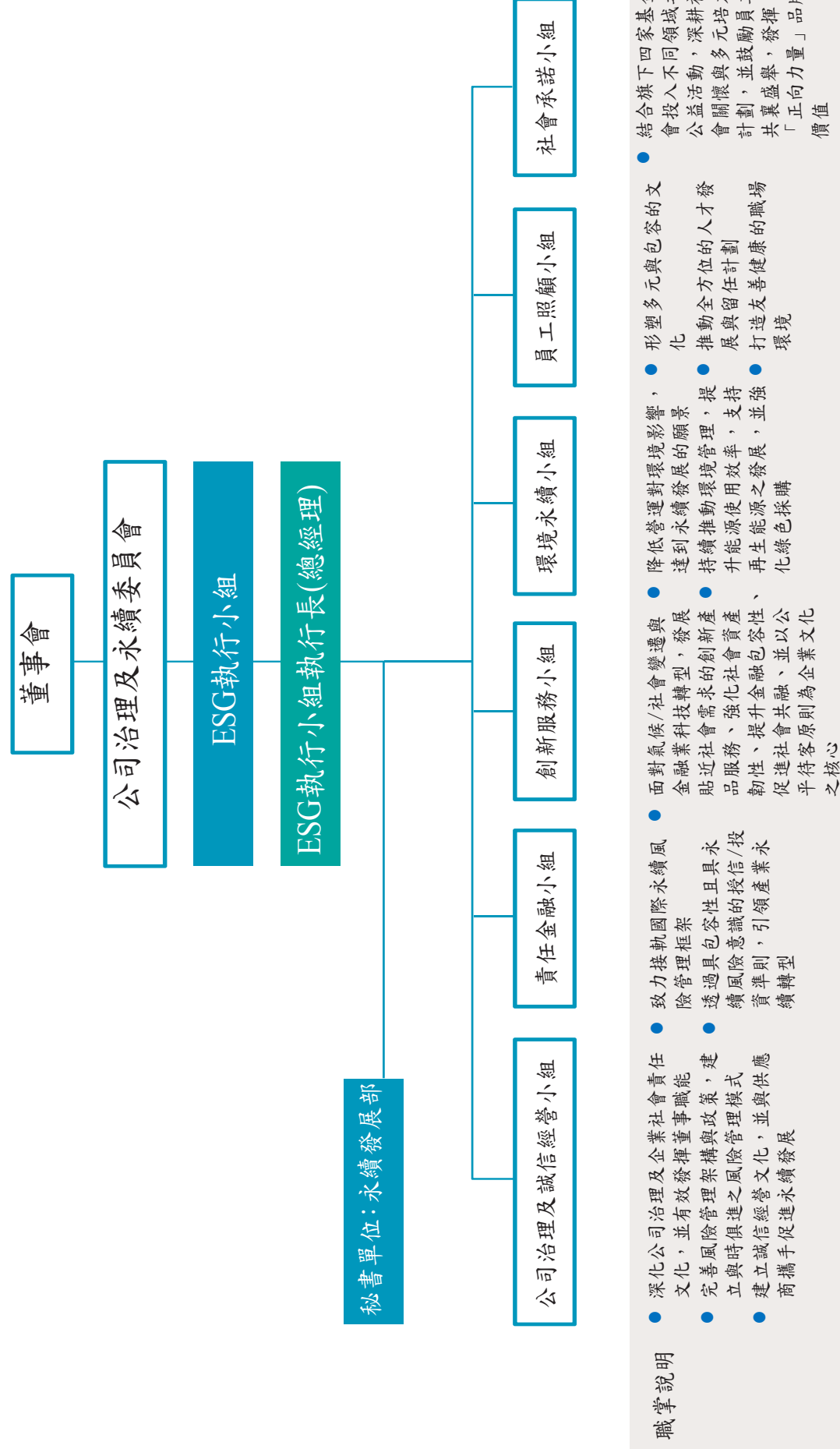
			司廣宣資料之品質、公布之作業流程，由專責單位負責，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。	
			因應新冠疫情影響，本公司配合政府防疫政策，除啟動緊急應變措施外，各子公司提供多元之數位管道，以服務客戶及降低直接接觸的風險，並創新設計防疫相關之保險商品；同時配合政府紓困措施，滿足受疫情影響之客戶資金需求及提升保險理賠服務，以保障客戶健康與安全之相關權益。	
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		本公司要求供應商應遵循 CSR 規範，已建立管理機制並持續執行以下工作： (1) 訂定「電子採購暨廠商管理辦法」規範供應商不得為我國「資恐防制法」之指定制裁對象及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體，經查核確認合法設立，正常營運，依法納稅，信用良好且無違約疑慮，始得成為本公司合格供應商。 (2) 訂定「供應商永續發展守則」規範勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護及禁止佣金回扣，要求供應商簽署「供應商行為規範承諾書」承諾遵循，新進供應商另須填覆「新供應商永續風險自評檢核表」備供檢核 CSR 落實情形。 (前述辦法守則書表已公告於富邦金控網站採購專區) (3) 持續執行「富邦供應商 ESG 永續管理專案」，每年舉辦供應商 CSR 教育訓練、評鑑及交流會，2022 年辦理情形摘要如下： a. 供應商 CSR 教育訓練：2022 年 6 月以電子採購(EP)系統開辦「從企業碳盤查到台灣 2050 淨零的距離」數位課程，分享碳盤查、訂定減碳目標、落實節能減碳及台灣 2050 零路徑等內容。 b. 供應商 CSR 評鑑：參考 PAS 7000、GRI Standards、ISO 20400 及 OECD 等標準及準則設計問卷，2022 年 7 月邀選交易實績符合門檻廠商於 EP 系統線上填卷(回覆率 94%)，由本公司進行書面審查。 評鑑期間另就其中之本公司關鍵供應商逐年分批辦理實地訪查，觀察廠商實際營運驗證書面審查結果。37 家關鍵供應商於 2021 年全數完成首輪實地訪查，故 2022 年依實往情形重新調整關鍵供應商為 40 家，並已完成其中 10 家之實地訪查。2022 年整體評鑑成績持續改善，中高成績廠商家數持續遞增。 c. 供應商 CSR 交流會：2022 年 12 月採線上方式舉辦供應商 CSR 交流會，會中表揚評鑑績優及卓越精進廠商，說明評鑑結果，回饋精進建議，並於會中分享「建立 ESG 績效，創造供應鏈價值」主題。 (4) 除持續前述管理及活動，未來亦規劃就供應商 CSR 績效納入領標要件或評選項目。	無

五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓	(1)本公司編製「富邦金控 2022 年永續報告書」，參考全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiatives, GRI) 發布之通用準則及重大主題準則撰寫，並揭露永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 發布之保險業行業指標及部分商業銀行行業指標。報告書經安侯建業聯合會計師事務所依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之確信準則 3000 號(參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)進行確信。 (2)連續 10 年榮獲台灣企業永續獎「CSR 報告書獎」肯定。	無
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則之差異情形：本公司於 2011 年已訂定「企業社會責任守則」，並於 2022 年 5 月依「上市上櫃公司永續發展實務守則」修訂完成。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：			
1. 富邦金控 ESG 願景工程、策略及目標			
(1)本公司自 2015 年即啟動「富邦金控 ESG 願景工程」，結合核心職能落實永續。為接軌國際永續趨勢，以及呼應主管機關大力推動永續發展，2021 年重新規劃 2025 年永續願景藍圖，發布新 ESG 策略「低碳、數位、激勵、影響」，並訂定 2025 年中長期目標，2022 年亦視定期檢視情形及內外環境變化調整目標；同時致力接軌國際，2022 年加入及響應 WEF「利害關係人資本主義與永續性衡量指標」、「Business Agenda on Climate Change Adaptation」、PCAF、AIGCC 及 ClimateAction100+等永續倡議組織。			
(2)富邦金控 ESG 四大策略 2022 年實績：			
低碳策略：結合子公司核心職能，透過金融產品或業務，協助客戶永續轉型。 ● 富邦金控 2022 年通過科學基礎減碳目標 (SBT) 審核，並宣示 2050 年達成淨零碳排放；同年亦成為 RE100 成員，承諾 2040 100% 使用綠電。 ● 台北富邦銀行為台灣第一家承做第三方認證綠色貸款聯貸 (Green Loan)、社會責任貸款聯貸 (Social Loan) 與永續指數連結貸款的台灣銀行，2022 年推出之全台首件永續供應鏈金融案，攜手企業實現淨零碳排放目標，榮獲《Asiamoney》「台灣 ESG 最佳銀行」、《Asian Banking & Finance》「台灣年度最佳綠色企業授信案」等獎項。 ● 富邦產險為台灣最大綠能保險業者，太陽光電與風電產業的保險市占率皆為業界第一，目前已承保全台近四分之一太陽能案場、約半數陸上風電機組。 ● 富邦產險完成 ISO14067 產品碳足跡查核認證，盤查所有險種每張保單的保險服務碳足跡，從保單印製與配送、銷售招攬到廢棄物處理等財產保險服務生命週期。以科學化方式驗證，每件財產保險服務(不分險種)之碳足跡為 1.7 公斤二氧化碳當量，另於 2022 年 4 月正式同時取得行政院環保署碳足跡標籤及減碳標籤。 ● 富邦證券協助對環境永續有貢獻之公司籌措資金，2022 年承銷該類公司相關案件之佔比達 50%，且積極協助客戶參與綠色資本市場，提高綠色金融的投融资組合與承銷綠債，2022 年參與永續及綠色債券承銷之佔比達 53.3%。 ● 富邦投信 2022 年共與逾百家公司進行 ESG 相關議合行動，同年簽署 CA100+ 國際倡議；並發行 ESG 綠色電力 ETF。			
數位策略：			
● 台北富邦銀行持續優化數位體驗及擴增零存整付方案，以提升數位通路的客戶體驗。 ● 富邦人壽積極推廣「行動理賠(easy pay)」及「線上理賠申請」服務，以帶來更便捷的理賠流程；並持續鼓勵「行動投保」及「行動保全」的使用，以帶來更優化的數位體驗。			

- 富邦產險率先獲准成為首家試辦視訊投保的產險業者並完成試辦，「Next2U APP 遠距視訊投保」結合科技，提供客戶免紙本、零接觸、專人服務的新型態快速投保體驗。
 - 富邦證券首批個人化訊息通知服務上線，將持續推送客戶所需投資資訊，以提升電子實動戶數比率。另搭配富邦說趨勢與學Bar影片、新聞議題與標的排行EDM，作為客戶投資參考，強化數位客戶實動意願。
- 激勵策略：
- 全面提升生育補助，包括：
- 優於法令的10週有薪產假
 - 每胎新生兒補助10萬元
 - 6歲以下子女每年補助育兒津貼1.5萬元
 - 陪產假由5天增加為7天，鼓勵準爸爸共同分擔生育子女的辛勞。
- 2022年共計補助近5,000名員工子女，投入逾1億元；另富邦人壽已取得ISO45001職業安全衛生管理系統認證，讓職場安全更完備。
- 影響策略：
- 落實普惠金融，在金融服務方面導入「台灣手語翻譯協會」的手語翻譯服務，2022年成為國內第一間開始手語金融服務的友善金融機構，並成功帶動超過16家金融機構及2家醫療單位響應。近期台北富邦銀行亦啟動視障友善金融服務優化行動，從用戶需求出發優化線上線下服務流程，同時針對視障兒童暨青少年提供金融教育，落實金融平權。
 - 台北富邦銀行自2021年起與松山家商合作進行羽翼分行培訓計畫，第一期於2022年中旬完成，共18位學員參訓，8位學員通過考試進入第二期分行實習。
 - 針對經濟弱勢，富邦產險及富邦人壽提供微型保險，讓弱勢民眾得以低保費獲得基本保險保障，並持續與縣市政府及公益團體合作，擴大受助民眾。
 - 富邦人壽關注高齡少子化議題，提供長照險、高齡醫療險、安養信託等樂齡商品服務，為高齡族群打造人生保障；同時亦持續與NPO合作推動失智症關懷及「防走失手鍊計畫」，回應社會需求。
2. 「Run for Green」ESG 倡議計畫：以數位創新結合全台四大馬拉松，跑者參賽達40公里，富邦即種下一棵樹，讓民眾對友善土地與減碳環保更有感。同時，邀集產官學界共同推動台灣四大馬拉松轉型綠色賽事，「Run For Green」種樹復育計畫將在5年七大縣市種下10萬棵樹，預估可吸附約4千公噸二氧化碳，2022年已種植逾7萬棵樹。
3. 台大風險中心合作舉行「富邦全球化講堂」：富邦第七年攜手臺灣大學風險社會與政策研究中心（以下簡稱臺大風險中心）舉辦富邦全球化講堂，以「淨零2.0X 轉型加速行—邁向以人為本的公正轉型」為主題，匯集海內外專家學者齊聚一堂，共同聚焦臺灣2050淨零轉型願景，呼籲各界共同努力「以人為本」正轉型，應由產官學攜手領導前行」。
4. 富邦金控暨子公司2022年度永續發展相關獲獎如下：
- 富邦金控：
- 連續六年入選道瓊永續指數(DJSI)「世界指數」成分股、連續七年入選DJSI「新興市場指數」成分股
 - 連續六年入選MSCI永續指數成分股(MSCI ESG Leaders indexes)，並獲MSCI ESG Rating人身保險業(Life & Health Insurance)評等AA級
 - 連續七年入選富時指數(FTSE Russell) FTSE4Good Emerging Indexes成分股及連續七年入選FTSE4Good臺灣指數公司臺灣永續指數成分股
 - 入選2023年永續年鑑(The Sustainability Yearbook 2023)前5%

- 富邦金控連續三年獲CDP氣候變遷評比最高領導等級。氣候變遷問卷及供應鏈議合評比於2020及2021年獲A，2022年獲A-財星(Fortune)：連續五年入選Fortune財星全球五百大企業
 - 英國品牌諮詢機構Brand Finance：入選全球500大最有價值品牌 (連續三年蟬聯台灣金控業第一)
 - 亞洲公司治理雜誌(Corporate Governance Asia)：亞洲最佳投資人關係-執行長獎、亞洲最佳企業社會責任等
 - 財資雜誌(The Asset)：最佳ESG企業白金獎、最佳多元化與包容性獎
 - 富邦金控獲行政院2022年企業類國家永續發展獎
 - TCSA台灣永續獎：「ESG綜合績效獎-台灣十大永續典範企業獎服務業第四名」、永續報告書白金獎
 - 臺灣證券交易所：連續八屆納入「臺灣公司治理100指數」成份股
 - 行政院環保署、新北市及台北市民間企業與團體綠色採購績優單位
 - 連續14年榮獲體育推手獎肯定，續獲頒贊助類金質獎、長期贊助獎、推展類金質獎，更是國內擁有最多「運動企業認證標章」之企業
 - 天下永續公民獎-第14名
- 富邦人壽
- 保險信望愛獎：最佳社會責任、最佳保險教育貢獻
 - 金管會:高齡化保險競賽-友善高齡獎、微型保險競賽-身心障礙關懷獎
 - 保險卓越獎：公益關懷專案企畫卓越獎銀質獎、資訊安全推展卓越獎銀質獎
 - 亞洲企業商會：社會公益發展會獎、永續報告書獎
- 台北富邦銀行
- 財資雜誌(The Asset)：年度最佳再生能源源案、最佳再生能源源購併案
 - 金管會:信託業推動信託2.0計畫評鑑-「最佳信託獎」第三名獎
 - TCSA台灣永續獎：創新成長領袖獎、社會共融領袖獎、資訊安全領袖獎
- 富邦產險
- 保險信望愛獎：最佳社會責任、最佳保險教育貢獻獎
 - TCSA台灣永續獎：台灣企業永續報告獎-金獎
 - 數位銀行家：卓越數位客戶體驗獎
- 富邦證券
- 臺灣服務業大評鑑榮獲「證券業-銅牌獎」
 - 工商時報：數位金融獎-數位資訊安全獎 金質獎
- 富邦投信
- 指標雜誌：ETF盡職治理大獎同級最佳、公司治理主題ETF傑出表現
- 5.2022年報「企業責任及道德行為」章節內之相關內容。
- 6.本公司官網「永續發展」專區之相關內容

富邦金控企業社會責任治理架構與職掌



3.4.8 金融控股公司氣候相關資訊

氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形(註1)
(1) 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司已將氣候變遷議題納入董事會報告中。於實際運作流程，風險管理報告明確記述重大氣候風險與機會之相關資訊，並每季提報金控風險管理委員會、審計委員會及董事會。另外，氣候變遷相關執行計畫及成效，每半年由「ESG 執行小組」提報金控董事會轄下之「公司治理及永續委員會」後，呈報金控董事會。
(2) 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	本公司辨識出立即性與長期的氣候實體風險分別為「極端天氣事件嚴重程度提高(颱風、洪水)」與「降雨(水)模式和氣候模式的極端變化」，其中，台灣發生可能性相對較高之氣候災害為淹水。除自身營運據點外，淹水災害對本公司及子公司財務衝擊相對較大之業務為房貸及財產保險。另外，短、中、長期重大氣候轉型風險為「政策及法規—強化排放量報導義務、提高溫室氣體排放定價」、「聲譽—利害關係人的關注與負面回饋日益增加」，將影響投融资對象之成本或營收，進而對本公司帶來潛在風險。 本公司透過風險分析為投融资決策提供指引方向，並運用於未來策略之規劃，同時積極尋找氣候機會，擴大低碳、綠色授信與投資，與客戶簽訂永續指數連結貸款，並規劃多樣化天災、農業、綠能保險產品。
(3) 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	自身營運：針對本公司與主要子公司營運據點，採用 50 年、100 年的 24 小時雨量重現期為情境進行淹水潛勢分析，分析結果淹水深度超過 1 公尺以上有 21 據點，其餘 95%皆為無淹水或低於 1 公尺以下。 投融资業務：評估房貸擔保品及產險承保標的實體風險衝擊尚屬可控；積極支持低碳轉型企業，降低氣候變遷對本公司之潛在風險。
(4) 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	為強化對氣候風險之關注及管理，並因應氣候變遷可能帶來的重大影響，本公司訂有「氣候變遷管理準則」，定期鑑別與評估重大氣候變遷風險與機會，於日常營運、策略規劃和決策過程中納入氣候變遷影響因素，分析可能對本公司與子公司產生之潛在衝擊，並檢視風險回應機制及研擬風險管理措施。
(5) 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	實體風險：採用 RCP 8.5 情境進行房貸擔保品及產險承保標的之世紀中(2036~2065 年)淹水災害風險分析，推估實體風險尚可可控。 轉型風險： a. 依國內、外法規變化以及 IPCC、NGFS 之 IAM 模型產製參數設定 4 種破費情境，對國家溫室氣體登錄平台高碳排廠家之授信戶進行破費情境加壓，計算客戶可能面臨之額外營業費用，評估預期損失增幅較大之前三大客戶均具一定程度氣候韌性，對銀行子公司之財務衝擊應有限； b. 壽險子公司採用英國央行、荷蘭央行情境與參數進行金融資產部位氣候壓力測試，將情境分析結果用於未來策略之規劃。

(6) 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	本公司及子公司將 ESG 風險因子納入投融资評估流程，持續強化盡職調查及永續風險評估，並自 2021 年起針對燃煤電廠、煤礦業、水泥業、石化業、鋼鐵業等碳排放敏感性產業擬定准入及撤資標準，定期盤點碳排放敏感性產業暴險，期能創造企業與社會、環境及客戶的共享價值。本公司亦已設定具體目標，於 2022 年通過科學基礎減碳目標(SBT)審核，並宣示 2050 年達成淨零碳排放。另外，本公司為了解實體風險衝擊程度，針對本公司及主要子公司營運據點進行淹水潛勢分析，並訂有各項災害緊急應變措施，以因應與降低淹水可能造成之負面衝擊。
(7) 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	a. 本公司為提升減碳投資效益，2021 年起實施隱含價格(Implicit Pricing)模式之內部碳定價「設備採購減碳效益評估方案」，本公司及子公司採購用電設備應依下述評估減碳成本效益： (a)計算設備減碳成本(碳價)，並與同類型設備平均減碳成本(平均碳價)比較效益。 (b)碳價=設備投資淨成本/耐用年期預估減碳量，平均碳價=歷年同類型設備投資淨成本總和/歷年同類型設備耐用年期預估減碳量總和。 (c)平均碳價標準每年公告更新，2022 年平均碳價介於每噸-2.5 千元~50.2 千元。 b. 為提升減碳管理效益，2022 年起於內部專區定期公告溫室氣體查證結果，並模擬試算碳排成本(碳費)提供各子公司管理參考，碳費初期先以環保署委託英國倫敦政經學院調研出版「Carbon pricing options for Taiwan」對我國徵收碳費之建議起價每噸 10 美元為基準，待後續政府後續公告碳費徵收標準後另行調整基準。
(8) 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	a. 營運減碳目標以 2017 年範疇一、二合計碳排放量為基準，至 2022 年減 6%，至 2025 年減 12%。 b. 2022 年範疇一、二合計碳排放量 57,839 噸，較基準減 10,658 噸(減碳率 16%)，前述碳排放量已扣除以下使用再生能源 607,604 度產生之減碳效益 309.26 噸 CO₂e： (a)銀行使用外購綠電 570,981 度(570 張 T-RECS)，減碳 290.62 噸。 (b)銀行中山大樓自發自用 36,623 度太陽光電(36 張 T-RECS)，減碳 18.64 噸。 除前述效益外，本公司另有三處(人壽台中文心大樓、人壽遼寧大樓及人壽建北大樓)自發自用太陽光電之 2022 年合計發電量 84,991 度，可產生減碳效益 43.26 噸。 c. 因應 2022 年 9 月通過 SBT 目標審查及加入 RE100 倡議，嗣於 2023 年調整營運減碳目標改以 2020 年範疇一、二合計碳排放量為基準，至 2030 年減碳 42%(範疇一減 5%，範疇二減 45.5%)，至 2040 年減碳 92.3%(範疇一維持減 5%，範疇二減 100%)。
(9) 溫室氣體盤查及確信情形(另填於 1-1)。	

1-1 溫室氣體盤查及確信情形 填表說明：

(1) 本表範疇一及範疇二資訊依本準則第 10 條第 1 項第 4 款第 6 目規定之令所定時程辦理，範疇三資訊企業自願揭露。

(2) 公司可依下列標準進行溫室氣體盤查：

a 溫室氣體盤查議定書 (Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol)。

b 國際標準組織 (International Organization for Standardization, ISO) 發布之 ISO 14064-1。

(3)確信機構應符合臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心訂定之永續報告書確信相關規定。

(4)子公司可個別填報、彙整填報(如：依國家別、地區別)、或合併填報(註 1)。

(5)未納入盤查計算之營運據點或子公司占總排放量之比重不得高於 5%，前揭總排放量係指依填表說明 1、規定強制盤查範圍所計算之排放量。

本公司基本資料 ☒ 資本額 100 億元以上公司、鋼鐵業、水泥業 ☐ 資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司 ☐ 資本額未達 50 億元之公司		依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露 ☒ 母公司個體盤查 ☐ 母公司個體確信 ☒ 合併財務報告子公司盤查 ☐ 合併財務報告子公司確信

範疇一	總排放量 (公噸 CO2e)	確信機構 (註 b)
富邦金控	50	英國標準協會(BSI)
子公司合計(註 a)	4,736	英國標準協會(BSI)、香港品質保證局
範疇一合計	4,786	-
範疇二	總排放量 (公噸 CO2e)	確信機構 (註 b)
富邦金控	222	英國標準協會(BSI)
子公司合計(註 a)	52,831	英國標準協會(BSI)、香港品質保證局
範疇二合計	53,053	-
範疇三	總排放量 (公噸 CO2e)	確信機構 (註 b)
員工通勤	24,270	英國標準協會(BSI)、香港品質保證局
商務差旅	109	
採購產品及服務	23	
採購能源上游(包含運輸)	8,629	
一般廢棄物處理(不含運輸)	308	
其他來源排放	3	
範疇三合計	33,342	-

註 a：子公司包含：富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、富銀香港、富邦投信、日盛證券、日盛銀行、富邦華一、富邦期貨、富邦育樂、富邦運動場館、北富銀創投、富邦投顧。

註 b：富邦金控及子公司(富銀香港除外)溫室氣體盤查經 BSI 英國標準協會確信，富銀香港溫室氣體經香港當地認證機構香港品質保證局確信。

3.4.9 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一) 本公司訂有「誠信經營守則」、「內部人道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，前述章則之制定及修正皆經「公司治理及永續委員會」與董事會決議通過後，提交股東會報告，並於公開資訊觀測站及本公司網站揭露。明定董事、高階管理階層、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信之行為，除宣示董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦確實遵循。
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(二) 本公司各單位已依業務及風險特性、損失資料及作業流程等辨識風險，範圍涵蓋不誠信行為風險，並建立作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標等風險評估機制，定期執行控制落實度自評及關鍵風險指標監測，透過評估與監測較高不誠信行為風險之營業活動態樣，量化查察已存在或潛在的不誠信行為並即時採取改善措施。 依本公司各單位2022年作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標監測結果，無偵測到不誠信行為。 本公司依守則並針對較高不誠信行為風險之營業活動，建立有嚴謹之內控機制或防範措施如下： 1. 本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對行(收)賄、收受不正當利益、非法政治獻金、不當捐贈或贊助、侵害營業秘密等智慧財產權、不公平競爭、產品或服務損害客戶或利害關係人等訂有防範方案及措施。 2. 本公司制定「工作規則」亦明定員工有遵守誠實之義務，不得以賄賂、回扣或其他不當方法爭取業務；不得藉職務上之關係要求廠商招待、饋贈、或接受佣金、酬金及其他不當利益等。 3. 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理政策」，政策中明定對關係人之捐贈或對非關係人

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明
			之重大捐贈需經董事會核定，並於董事會後辦理重大訊息公告；每一年的第一季前，亦會彙整前一年度捐贈執行情形提報董事會，並於年報中揭露。此外，為使本公司及子公司每筆捐款皆能被確實監督管理，2019年1月制定施行「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈程序管理辦法」，透過明確的管理機制，進行捐贈程序檢核以及追蹤捐款用途。 4. 本公司與往來交易對象之契約，已依個案契約性質要求往來交易對象執行合約事項不得以本公司名義為之，並應向第三人表明係依本公司合約處理特定事物之獨立受託機構，並要求交易對象之營業處所不得張掛本公司名義，俾免第三人誤認為係本公司之分支機構，交易對象之人員不得自稱為本公司人員。個案契約若有涉及營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權之交易行為，則另要求交易對象保證其執行合約事項並無侵害他人商標權、專利權、著作權、營業秘密或其他智慧財產權利之情事。 5. 相關產品、服務及消費者權益之各子公司所採防範措施如下： (1) 富邦人壽於消費者權益政策方面，提供客戶多元化溝通聯繫管道，客戶可隨時表達變更其個人資料之使用，確實尊重客戶意思表示。消費者申訴程序方面，客戶可透過24小時服務專線、官方網站、網路服務、電子信箱、申訴專線...等各項簡便迅速之方式，處理產品服務或消費爭議問題。本公司並訂立「公平待客原則」，在提供相關商品或服務時，明訂應遵照相關法令，以公平合理的方式對待客戶。 (2) 台北富邦銀行為保障消費者權益，設有明確的客訴處理規範及專責的客訴申訴窗口，以嚴謹的態度妥善處理客訴案件。此外，為增進客戶滿意度，本行重視聆聽客戶的聲音，持續進行客戶意見調查，藉以不斷進行制度與流程的改善，以提供客戶更優質、更符合需求之金融服務。 (3) 富邦產險依據組織規程，分別設置保險商品評議小

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		組與管理小組，除評估商品之妥適及合法性，檢視是否有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之內容外，對於既有保險商品亦會審視其相關法令遵循、消費者權益保護與定價之合理性。另制訂個人資料防護措施，確保消費者個人資料安全；建立與消費者溝通管道與及時回覆機制、客戶申訴處理制度程序，由各專責單位秉持合法、合理、快速處理精神，積極解決問題。此外，為讓身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融保險服務，公司亦訂定金融友善服務措施，依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施，範圍包括環境、溝通、商品、服務、資訊等，營造友善金融環境。 (4) 富邦證券為確保消費者權益，以落實「客戶需求」為導向，建立0800免付費客服專線及意見回饋機制，由客服專員專責處理話務，提供客戶問題諮詢及申訴管道，以客戶利益為優先並遵守法令規範，善盡客戶資料保密及商品資訊透明化之義務，全面提升客戶服務品質。另依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「消費爭議處理準則」及「客戶申訴事件管理要點」等制度，以及「公平待客原則政策」、「公平待客應遵循事項」及守則，於各項業務發生客戶申訴或金融消費爭議時，依相關規定適時妥善處理，以公平合理的方式對待客戶。此外，為讓身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融商品服務，公司亦訂定金融友善服務措施，依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施，範圍包括環境、溝通、商品、服務、資訊等，營造友善金融環境。 (三) 本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」及員工「工作規則」，且定期依外部主管機關及內部政策、工作需求修正，內容皆針對懲戒、申訴制度等訂有明確規範。確有違反誠信經營規定者，視情節輕重提報懲處，並於內部網站揭露相關內容及處理結果。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(一) 本公司要求供應商不得為我國「資恐防制法」之指定制裁對象及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體，經查核確認其合法設立，正常營運，依法納稅，信用良好且無違約疑慮，經簽署「供應商行為規範承諾書」及填覆「新供應商永續風險自評檢核表」，使得成為本公司合格供應商。 本公司與供應商簽訂之契約均訂有「誠信原則」條款，供應商應確實遵守金融機構應遵守之法規，不得因任何理由，以直接或間接方式，主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反，本公司並得終止或解除合約。營繕工程簽約廠商另需出具承擔工作安全衛生及環境管理承諾書，並投保營造綜合保險。
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓		(二) 本公司以董事會所屬之「公司治理及永續委員會」負責監督誠信經營之執行結果，其下設ESG執行小組之公司治理及誠信經營工作小組負責誠信經營相關事宜之推動，並每半年向董事會提出執行成果報告。
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		(三) 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」皆明定有利益迴避之規範，除規定董事、經理人及其他出(列)席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或所代表法人有利害關係時之處理方式，並針對本公司人員於執行業務時若有利害衝突情形，或可能使自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形訂有處理程序。 「內部人道德行為準則」明定董事及經理人不得藉其職位之便，使自身或親屬獲得不正當利益，另規範董事及經理人所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，應主動向本公司說明是否有潛在之利益衝突。
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		(四) 本公司為能適切表達事業之經營成果及財務狀況，進而分析比較，作為管理或釐訂決策參考，故建立符合法令規範之會計制度為本公司之會計事務參考準則。凡對於會計事務之處理皆需參照辦理，並須隨時檢視確保保制度之設計及執行持續有效。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		本公司並已建立有效之內部控制制度，配合法令異動及內部管理需求適時修正。 稽核處亦將前述遵循情形，依稽核計畫辦理查核，並定期向董事會報告缺失改善情形。 (五) 本公司新進人員到職後即進行紀律規範宣導說明及法令遵循教育訓練，全體同仁定期每年參加資訊安全、個資保護法、防制洗錢等課程，主管定期參與內控管理訓練，強化主管內控與法遵觀念，此外，全員宣導以誠信為首之核心價值，並定期推動「誠信行為指南」簽署行動及教育訓練，以提升全體同仁對誠信行為的認知，促使同仁將誠信行為落實於日常工作。
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		無 (一) 依本公司「檢舉處理政策」規定，任何人發現本公司、本公司營業執照所載之子公司或其轄下國內外公司之負責人或員工有犯罪、舞弊或違反法令之虞，得透過本公司於網站設置之檢舉管道向本公司受理單位提出檢舉。 本公司法遵暨法務處為本公司檢舉案件受理單位。 檢舉案件經調查屬實且情節重大者，本公司得酌予獎勵檢舉人。 目前本公司檢舉管道均正常運作。 本公司制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司員工意見申訴及處理準則」，於官網設置申訴信箱，並於內部網站設置員工申訴專區，同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲，由人力資源單位指派專人負責受理，依情節輕重分級後依程序妥善處理。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		無 (二) 依本公司「檢舉處理政策」規定，本公司受理單位接獲檢舉後，除有不受理或移轉案件之情形外，重大案件應呈報本公司董事長核准，由本公司總經理依案件情形指派本公司特查單位、或另指派特定人員組成三人以上具獨立行使職權之調查委員會為調查單位進行調查。本公司調查單位於調查程序中，應給予被檢舉人或相關之人員陳述意見之機會。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		本公司調查單位應於所訂期限內提出調查結果報告，經有權單位/人員核定後，本公司調查單位應將此結果以適切方式通知有載明聯絡方式之檢舉人。另本公司調查後發現檢舉案件為重大偶發事件或違法案件，應向相關主管機關或司法機關通報或告發。 自本公司受理單位接獲檢舉案件時起，任何涉及或知悉檢舉案件之人員對於檢舉案件內容、被檢舉人及檢舉人身份等相關資料應予保密，除法律另有規定外，或已無身分保密必要之情形外，不得洩漏足以識別檢舉人身份之資料，違反者將依本公司內部相關規範懲處。 本公司訂有「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」，設置性騷擾申訴處理委員會處理全性騷擾申訴案件，於申訴7個工作日內，由主任委員指派委員及相關權責人員組成3人以上之專案小組進行調查，作成調查報告書並提委員會評議，於2個月內結案。所有案件將由專人負責處理且依循環則善盡保密之義務，以確保申訴機制之可信度。 (三)依本公司「檢舉處理政策」規定，本公司、子公司及其轄下國內外公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分，以確實保護檢舉人不因檢舉而遭受不當之處置。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司誠信經營推動成效、執行情形等資訊分別於年報及公司網站中揭露，「內部人道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」亦揭露於公開資訊觀測站及本公司網站「重要章則專區」。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：			無
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)			
(一) 富邦集團在故總裁蔡萬才先生的帶領下，富邦深耕台灣逾半世紀，從10人的產物保險公司，茁壯成台灣第二大金控公司，也是產品線最完整的金融集團。富邦的成長，所憑藉的是總裁時常提起的三信條「誠信、勤儉、謙和」。而首要的「誠信」，更是富邦立業60年多來最重要的根基。			
(二) 富邦金控與旗下各子公司之核心價值為「誠信、親切、專業、創新」(請詳富邦金控官網 https://www.fubon.com/financialholdings/about/business_philosophy.html)四項理念賦予具體意義如下：			

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
「誠信-以正直的心胸，崇法務實，推展業務，善盡企業社會責任。」 「親切-以誠摯的態度，展現熱忱，服務客戶，積極滿足客戶需求。」 「專業-以敬業的精神，精益求精，提供多元優質服務。」 「創新-以突破的思維，挑戰成規，研發改進，創造公司商業價值。」 (三) 富邦金控以「誠信」為首要企業核心價值，從董事會及各成員之評核項目包含對公司核心價值觀，及全體員工績效考核皆設有「誠信」項目。全體員工績效考核個人目標中包含「內稽內控作業指標」，衡量員工在「發生違反內稽內控、法令遵循及作業風險事項的缺失」、「年度法令遵循執行考核結果」、「年度稽核專案查核」的各項表現。透過在各面向的不斷努力務求將誠信經營在企業內生根，促進企業永續發展。 (四) 本公司為不斷強化企業內部之道德倫理規範以建立誠信經營環境，並積極落實企業所應擔負之治理責任確保自由市場運作，本公司不僅於2006年即制定「道德行為準則」規範董事及經理人之道德標準，2011年制定「誠信經營守則」以本公司之受僱人、子公司與具有實質控制力之集團企業或組織為規範對象，同時規定公司於商業往來之前，應考量供應商或其他往來對象之誠信情形，避免與涉有不誠信行為者進行交易；與他人簽約時，應包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。該守則並提股東會報告，以彰顯公司積極落實誠信經營之承諾及政策理念。 (五) 為因應國內外誠信經營規範之發展，本公司於2017年初進行「誠信經營守則」之修正，增訂「誠信經營作業程序及行為指南」，並於2020年配合「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定增修，內容涵蓋反貪腐、反賄賂、反壟斷、反托拉斯、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止內線交易等防範方案，並針對利益迴避、智慧財產權、公平競爭等制定紀律守則，俾利全員落實與遵循。			

3.4.10 本公司訂定公司治理守則及相關規章查詢方式

本公司訂有「公司治理實務守則」、「內部人道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「董事會及功能性委員會績效評估政策」、「防制洗錢及打擊資恐集團政策」等公司治理相關規章，詳見本公司網站(<https://www.fubon.com/financialholdings/governance/regulation.html>)「公司治理/公司重要章則」專區，及公開資訊觀測站「訂定公司治理之相關規程規則」進行查詢。

3.4.11 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- (1) 請至本公司網站(<https://www.fubon.com/financialholdings/home/index.html>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>；公司代碼 2881)進行查詢。
- (2) 公司內部重大資訊處理作業程序：本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司內部重大資訊處理作業程序」並公告於公司內部網站，規範本公司董事、經理人、受雇人及其他因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊之人應遵守內部資訊保密及揭露之處理程序，以避免資訊不當洩漏及確保資訊揭露之一致性與正確性。
- (3) 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人及員工股權管理政策」並公告於公司內部網站，規範本公司及子公司內部人應遵守之股權申報規定、內線交易之禁止、短線交易歸入權之行使等，以落實內部人之股權交易管理。

3.4.12 內部控制制度執行狀況

(1) 本公司內部控制聲明書

富邦金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表 富邦金融控股股份有限公司 聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：

白明光



(簽章)

總 經 理：

林詩廷



(簽章)

總 稽 核：

孫一德



(簽章)

總機構法令遵循主管：

劉中平



(簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 1 5 日

富邦金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
【富邦人壽】 一、金管會對公司辦理109年一般業務檢查，有以下缺失情事： (一)對於身心障礙者之要保案件未直接送核保審核，以及有僅因被保險人為身心障礙者為由而不同意承保，影響身心障礙者之投保權益。 (二)按網路投保無須招攬人，保險公司實無須給付招攬酬金，公司給付禮券已具酬金性質，有對要保人或被保險人以錯價、放佣或其他不當折減保險費之方法為招攬情事。 (三)銷售投資型保險商品未將相關資訊充分向保戶揭露，佣獎結構易致業務員引導保戶配置較高之目標保險費，不利消費者權益之保障。 (四)辦理投資型保險商品銷售過程錄音作業及新契約電訪作業有欠妥適，不利確認銷售過程之妥適性及影響消費者權益。 (五)對於因保單借款未償還本息超逾保單價值準備金致保單停效者，未依條款約定退還保單附約之未到期保險費，不利消費者權益之保障。 (六)辦理身心障礙者承保作業及電話行銷業務之保單生效作業有欠妥適。 (七)交易室門禁控管未臻嚴謹。 (八)對於防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關檢核管控機制有欠妥	已依「保險業承保身心障礙者處理原則」，完成強化拒保件審查程序。另要求通路加強招攬人員訓練及管理，不得有拒絕送件或轉售其他商品。 已修訂「網路投保通路、虛擬保險館、放個鹿行銷活動內部控管作業流程」，不再單獨針對內勤同仁舉辦網路投保獎勵活動。 已就核保審核須加費者，提供加費專用建議書，揭露加費後各年度保險成本及各項保險費用對保單帳戶價值之影響。另就保險費含超額保險費及目標保險費之商品者，已修訂其投保規則與保全規則，將不再有客戶訂定目標保險費高於目標保險費區間平均值情形。 已修訂「銷售過程紀錄錄音覆審要點」與「銷售過程紀錄錄音參考範本」，並建立定期檢視機制。另改善新契約電訪作業，要求電訪人員於首次電訪時即應告知保戶有關契約撤銷權事宜。 已自109年11月12日起，因保單借款停效且依條款約定需退還未到期保費者，已納入每日作業進行退費。 已完成強化身心障礙者核保照會審查、未承保件申報完整性之檢核控管、電銷拒保通知一致性以及電銷件保單經承保後保單生效日溯自收受要保書日期翌日零時起生效。 已依「保險業資產管理自律規範」第7條之2，改善本公司國內股權交易室之管理。 已重新規劃「既有保單聯絡資訊集中清查」作業，明訂清查時程由專案單位定期追蹤	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
事項。 (九)辦理保險核心業務主機作業系統及網路安全管理之資訊安全控管作業有欠妥適。 (十)銷售連結投資高收益債券為訴求之目標到期新興市場債券投資信託基金投資型保險商品廣告文宣內容有欠妥適。 以上遭金管會核處新臺幣 120 萬元整並予以 8 項糾正。	進度，並建立線上交易確認密碼(OTP)之相關管控機制。 已調整密碼複雜度參數、變更密碼最短使用期限、端末電腦連線AS400主機軟體加密方式、Library之權限設定，以及加強防火牆管理作業。 已修訂商品文宣檢核表，新增投資型商品檢核項目。	
二、金管會對公司辦理110年銀髮族金融消費者保護專案檢查，有以下缺失情事： (一)就保戶繳交保險費之資金來源為貸款或保險單借款，且購買有保單價值準備金之保險商品者，電話訪問內容未依商品特性明確告知保戶因財務槓桿操作方式所將面臨之相關風險，以及最大可能損失金額。 (二)銷售投資型保險商品，有提供保戶之保單建議書試算日期早於業務員登錄日期之情事。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整並予以 1 項糾正。	電話訪問內容已依商品特性加入因財務槓桿操作方式所可能面臨之相關風險，以及最大可能損失金額之說明，並納入每月自行查核項目中。 已新增建議書使用者資格權限控管機制，僅完成登錄且具銷售資格者，始可使用建議書系統。	已完成改善
三、金管會對公司辦理「富邦人壽美利鑫旺外幣利率變動型增額終身壽險」、「富邦人壽金采利率變動型年金保險(甲型)」、「富邦人壽金采年年利率變動型增額終身保險」等三項保險商品送審之宣告利率計算公式及宣告利率訂定作業，核有違反保險法相關規定。 自處分書送達翌日起停止銷售所列三項商品。	三項保險商品已報主管機關停售，計算說明書公式之調整項訂定依據已具體化，新商品及其餘既有商品亦已配合調整，另已修訂宣告利率SOP「移除對未來市場利率預期相關之內容」。	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
四、金管會對公司辦理110年投資型保險商品業務專案檢查，有以下缺失情事： (一)對於客訴事件未充分瞭解，逕以銀行通路與保戶談妥之和解內容，以融通方式辦理契約撤銷，有未依合約約定釐清公司與銀行通路間之責任歸屬，並採取因應措施。 (二)辦理客戶之商品適合度作業，依問卷評估結果顯示，客戶投資風險屬性屬積極型之比例偏高，問卷之分數配置及問項設計有欠妥情形。 (三)以行動投保方式辦理投資型保險商品作業，有系統設計先推介並規劃保險商品，再辦理風險屬性問卷之情形，其流程設計有於瞭解客戶之風險屬性前，即先為客戶規劃保險商品之欠妥情形。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整並予以 2 項糾正。	已修訂「客戶意見處理流程控管暨新契約電訪異常案件作業」SOP。 已全面檢視保戶投資屬性問卷內容及分數配置，完成新版「保戶投資屬性問卷」之修訂並已上線使用。 已調整行動投保系統流程，並已完成上線。	已完成改善
【台北富邦銀行】 一、土城分行個金客戶經理與客戶有異常資金往來，查證作業有欠周延。 以上遭金管會核處應予糾正。	1. 已優化「關聯戶」報表檢核。 2. 已加強行員法遵訓練，並定期發送行員禁止事項通知，加強客戶之教育宣導。	已完成改善
二、辦理保險代理人業務： (一)招攬投資型保險商品，提供之商品不符客戶風險屬性，經保險公司照會後，始重新瞭解客戶之風險屬性並變更客戶風險屬性及投資標的，惟未附佐證資料並說明合理性。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。	1. 已強化系統投保之自動檢核。 2. 非系統投保者，因客戶風險屬性變更照會案件，需檢附佐證資料並經簽署人確認合理性。	已完成改善
(二)客戶投保日前三個月內有向本行辦理貸款，惟業務員招攬報告書未確實勾選揭露，或未瞭解保費資金來源。 以上遭金管會核處新臺幣 60 萬元整。	1. 已強化投保前系統檢核行內貸款記錄與業務員報告書勾選結果之一致性。 2. 已加強教育訓練及落實覆核。	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
(三) 1. 保險費資金來源檢核未涵括新契約投保當日辦理舊保單解約者，或電訪內容未依商品特性明確告知最大可能損失金額。 2. 客戶說明會簡報內容欠妥適。 3. 保戶申請投資型保單，復解約舊保單，未充分告知新保單投資標的屬舊保單可連結之投資標的。 4. 保險公司照會案件管理機制由分行管理及追蹤。 以上遭金管會核處新臺幣 120 萬元、予以糾正，及於文到一個月內改善照會案件控管機制。	已增加系統送件比對及解約資訊建檔，強化檢核時效；電訪內容已明確告知最大可能損失金額。 已強化簡報製作管理規範，應以衡平及顯著方式揭露風險。 已增列「保單權益變更確認書」應注意事項加強提醒；定期比對新舊保單投資標的可連結者，須再次照會確認。 照會案件已由總行追蹤分行處理情形，並產製月報陳送業務督導主管。	已完成改善
三、網路/行動銀行資料庫發生存取資料速度緩慢事件。	1. 已完成驅動程式軟體更新。 2. 已修訂「光纖儲存設備異地同步操作程序」、「資料庫事件處理程序」，強化應變措施及提升金融服務韌性。	已完成改善
【富邦華一銀行】 天津監管局對天津分行現場檢查發現授信業務貸款用途不合規，未單獨針對借款人進行盡職調查。 以上遭天津監管局裁罰款人民幣20萬元整。	1. 已全數收回貸款。 2. 已加強宣導及教育訓練，嗣後落實貸前盡職調查。	已完成改善
【富邦產險】 辦理防疫險保險商品之銷售前程序及銷售後管理作業，有下列缺失情事： (一)未訂定防疫險保險商品銷售限額預警與控管機制。 (二)調整防疫保險商品銷售限額，未落實評估風險胃納。 (三)保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「再保險安排有效性之分析」。 (四)保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「經營策略或潛在影響現在或未來清償能力」等事項。	1. 已於個人保險商品管理作業處理程序中，完成銷售限額制定與預警值定期監控措施，以強化監督管理機制。 2. 相關限額及預警值設定已評估考量最大可能損失及風險胃納。 3. 巨災風險評估報告及整體性風險評估報告已納入傳染病風險評估分析及防疫保單之內容，並按季更新風險評估，商品銷售後管理會議清償能力分析將依據巨災風險及整體性風險評估結果進行評估。 4. 已修訂「風險管理政策」，針對危及財務或業務狀況或法令遵循之重大暴險事件及其他重要風險管理事項，應立即採取適當措施，主動呈報至風險管理委	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
	員會，並依風險管理委員會決議提報董事會，以確保風險管理之有效執行。	
【富邦證券】 一、檢查局對公司進行「銀髮族金融消費者保護專案檢查」，有下列缺失情事： (一) 受理客戶權證申購作業，未留存客戶電話委託下單之錄音紀錄，致無法充分確認客戶是否符合專業投資人資格。 (二) 對未簽訂書面推介契約之專業投資人或年齡70歲以上之非專業投資人，有以電話聯繫推介買賣外國有價證券。 (三) 受理非客戶本人且未具客戶委任書之代理人電話委託買賣有價證券。 (四) 受理客戶申訴之調查處理，未啟動客訴處理。 以上遭金管會予以糾正併核處新臺幣 48 萬元罰鍰。	已重申應確實遵循須留存客戶電話委託下單之錄音紀錄，以避免該情事發生。 已重申應確實遵循相關法規，以避免該情事發生。 針對案內違規之營業員，已依員工獎懲相關辦法對該員進行懲處。 已修訂「客戶申訴事件管理要點」，明確訂定客訴處理小組啟動之判斷依據。	已完成改善
二、檢查局對公司進行「經紀及商品銷售業務專案檢查」，有下列缺失情事： (一) 業務人員有洩漏客戶(委託人)帳戶股票部位資訊予他人之情事。 (二) 辦理受託買賣境外結構型商品業務，對屬專業投資人之客戶以電話或傳真方式委託買賣境外結構性商品，受託買入前有未提供商品相關契約予客戶審閱。 (三) 以信託方式辦理財富管理業務，有由業務人員(介紹人)辦理評估非專業投資人客戶風險承受度等級之情事。 以上遭金管會予以糾正併核處新臺幣 48 萬元罰鍰。	已訂定「經紀業務同仁行為及行銷規範」禁止營業人員「非應依法令所為之查詢，不得洩漏客戶委託事項及其他職務上所獲悉之秘密」。 針對案內違規營業員已依獎懲作業辦法提報懲處。 針對該項缺失情節已公告宣導。	已完成改善
三、臺灣證券交易所對公司進行「資通安全事件通報單案查核」，有下列缺失情事： (一) 網路下單系統憑證申請及更新	1. 已針對所有電子平台進行系統防護強	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
之驗證方式防護力不足時，未能即刻修改且未暫停系統服務或改採其他即時確認客戶本人所為之驗證機制等強化防護措施。 (二) 未能隨時檢討內部控制制度且確實執行。 以上臺灣證券交易所函請公司注意改善併課違約金新臺幣 10 萬元整。	化，並同步進行清查及確認客戶憑證申請是否屬本人行為。 2. 所有電子平台網路下單系統憑證申請及更新之雙因子驗證機制，皆已改善完畢。 已檢討內部控制制度，完成系統優化及監控機制，並確實執行。	
四、櫃檯買賣中心對公司進行「例行查核」，有下列缺失情事： 證券後台交易系統尚存在部分久未使用帳號及未曾登入帳號，執行帳號權限審查作業時，未妥適檢討前揭久未使用帳號存在之必要性。 以上櫃檯買賣中心函請公司注意改善。	1. 已定期每月執行帳號權限審查作業，審查結果皆為有效使用之帳號。 2. 對久未使用帳號及未曾登入帳號，已重新完成審查及清理，目前皆為有效之使用帳號。 3. 嗣後辦理系統帳號權限定期審查作業時，如有久未使用帳號及未曾登入帳號部分，將針對此類帳號加註留存檢視軌跡。	已完成改善
【富邦銀行(香港)】 反洗錢交易監控系統(AMLTMS)監控之重大交易，有下列缺失情事： 108年新核心系統上線之資料擷取設定疏漏，致過去三年有三類交易(「匯入匯款」「銀行本票/禮券」及「靜止支票戶重啟」)未納入AMLTMS系統進行洗錢可疑交易監控。 另因用戶測試覆蓋範圍不足以及未徹底跟進相關交易警報顯著減少之跡象，致未及時發現錯誤。	1. 富銀香港已修正相關系統設定，重新將該三類交易匯入AML系統監控。 2. 富銀香港另就該三年資料區間「大額款項匯入交易」進行人工驗證，未發現可疑交易。除此之外，富銀香港已向AML系統回補三年資料區間之所有闕漏交易資料(「匯入匯款」「銀行本票/禮券」及「靜止支票戶重啟」)及重新產出可疑交易的警示案件，現正作出檢視。 3. 本行加強了相關用戶測試和問題處理流程，確保及時發現和跟進問題。	1. 已完成改善 2. 將於112年9月30日完成 3. 已完成改善
【富邦行銷】 子公司富昇保代於辦理保險代理人業務有違反保險法及個人資料保護法相關規定之情事。 以上遭金管會核處罰鍰新臺幣75萬元整。	1. 已停止向○○保經取得卡友個資，由○○保經提供之最後一批個資，已全數刪除，並終止合約。 2. 針對特定目的外情事完成清查，停止使用有疑慮之個資。 3. 增訂相關作業程序以確認專案服務費不得以保費一定比例計算及特定目的外個資利用之合法性。 4. 納入每月辦理「控制落實度自評」，加強控管。	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
【日盛證券】 一、公司網路下單系統登入未採多因子驗證、對於網路下單系統憑證申請及更新之驗證方式防護力不足時，未能即刻修改且無強化防護措施。 以上證券交易所函請注意改善併課違約金新臺幣 15 萬元整。	交易平台已增設雙因子驗證機制；網路交易平台建置 OTP 驗證機制。	已完成改善
二、防制洗錢及打擊資恐作業，辦理高風險客戶定期審查作業及可疑交易申報流程有未依內部規定評估之情事，且對系統產出符合可疑交易態樣個案檢核時程，有未依內部規定時程完成審核等缺失情事。 以上遭金管會予以糾正併核處新臺幣 48 萬元罰鍰。	1. 已修訂「司法機關來函處理準則」及新增「防制洗錢及打擊資恐作業評分標準」，以強化程序管控。 2. 已宣導各單位依作業程序辦理。	已完成改善

(2) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

3.4.13 最近二年度及截至年報刊印日止，本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	案由及金額	改善措施
(1)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	-
(2)違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰者	富邦人壽 富邦人壽有以下情事，遭金管會於2021.01.13 核處罰鍰新臺幣 60 萬元： 辦理離職業務員偽簽及冒貸之重大偶發事件通報，有遲延通報之情事。 富邦人壽有以下情事，遭金管會於2021.08.23 核處罰鍰新臺幣 60 萬元及 2 項糾正： (1) 對高風險客戶辦理網路投保時未執行強化客戶審查措施作業，網路投保系統控管機制不完備；另就新契約保單未依公司內部規範辦理確認客戶身分作業。 (2) 公司對客戶風險評估模組因子之設定方式有欠妥適，不利有效評估風險。 (3) 公司未確實瞭解並評估保戶之投保目的，不利有效研判保戶投保目的。 富邦人壽有以下情事，遭金管會於2022.03.11 核處罰鍰新臺幣 120 萬元及 8 項糾正： (1) 公司對於身心障礙者之要保案件未直接送核保審核，以及有僅因被保險人為身心障礙者為由而不同意承保，影響身心障礙者之投保權益，核處罰鍰 60 萬元整。 (2) 按網路投保無須招攬人，保險公	已由相關單位共同研議設置通報流程，如涉及「與業務員執行業務行為有關，或涉及挪用冒貸情事」(不限金額)，即須進行內部通報；並由業務通路合規部加強作業管理，建立通報、保留核定軌跡之程序。 (1) 已調整網路投保作業，倘客戶身分有高風險指標時，網路投保作業即婉拒受理。另已檢討確認客戶身分之控管程序及時效，完成修訂內部作業程序，規範「完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係」，惟若無法於承保前完成客戶身分確認程序時，列入例外管理作業追蹤，個案呈報部級主管，及每週檢視進度。 (2) 已定期就 AML 風險項目及因子妥適性進行檢視，並增設每日監控機制，確保未有類似個案情形發生。 (3) 已修訂法人投保規定，強化須檢附文件，取得要保人員工退休規劃計畫提報董事會或股東會通過之議事錄等，審查時並須注意要保人投保保單之契約狀況，以確認客戶投保目的。 (1) 已依「保險業承保身心障礙者處理原則」，完成強化拒保件審查程序。另要求通路加強招攬人員訓練及管理，不得有拒絕送件或轉售其他商品。 (2) 已修訂「網路投保通路、虛擬保

項目	案由及金額	改善措施
	司實無須給付招攬酬金，公司給付禮券已具酬金性質，有對要保人或被保險人以錯價、放佣或其他不當折減保險費之方法為招攬之情事，核處罰鍰 60 萬元整。 (3) 銷售投資型保險商品未將相關資訊充分向保戶揭露，佣獎結構易致業務員引導保戶配置較高之目標保險費，不利消費者權益之保障，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (4) 辦理投資型保險商品銷售過程錄音作業及新契約電訪作業有欠妥適，不利確認銷售過程之妥適性及影響消費者權益，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (5) 對於因保單借款未償還本息超過保單價值準備金致保單停效者，未依條款約定退還保單附約之未到期保險費，不利消費者權益之保障，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (6) 辦理身心障礙者承保作業及電話行銷業務之保單生效作業有欠妥適，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (7) 交易室之門禁控管未臻嚴謹，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (8) 對於防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關檢核管控機制有欠妥事項，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (9) 辦理保險核心業務主機作業系統及網路安全管理之資訊安全控管作業有欠妥適，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 (10) 銷售連結投資高收益債券為訴求之目標到期新興市場債券	險館、放個鹿行銷活動內部控管作業流程」，不再單獨針對內勤同仁舉辦網路投保獎勵活動。 (3) 已就核保審核須加費者，提供加費專用建議書，揭露加費後各年度保險成本及各項保險費用對保單帳戶價值之影響。另就保險費含超額保險費及目標保險費之商品者，已修訂其投保規則與保全規則，將不再有客戶訂定目標保險費高於目標保險費區間平均值情形。 (4) 已修訂「銷售過程紀錄錄音覆審要點」與「銷售過程紀錄錄音參考範本」，並建立定期檢視機制。另改善新契約電訪作業，要求電訪人員於首次電訪時即應告知保戶有關契約撤銷權事宜。 (5) 已自 2020.11.12 起，因保單借款停效且依條款約定需退還未到期保費者，已納入每日作業進行退費。 (6) 已完成強化身心障礙者核保照會審查、未承保件申報完整性之檢核控管、電銷拒保通知一致性以及電銷件保單經承保後保單生效日溯自收受要保書日期翌日零時起生效。 (7) 已依「保險業資產管理自律規範」第 7 條之 2，改善本公司國內股權交易室之管理。 (8) 已重新規劃「既有保單聯絡資訊集中清查」作業，明訂清查時程由專案單位定期追蹤進度，並建立線上交易確認密碼(OTP)之相關管控機制。 (9) 已調整密碼複雜度參數、變更密碼最短使用期限、端末電腦連線 AS400 主機軟體加密方式、Library 之權限設定，以及加強防火牆管理作業。 (10) 已修訂商品文宣檢核表，新增投資型商品檢核項目。

項目	案由及金額	改善措施
	投資信託基金投資型保險商品廣告文宣內容有欠妥適，不利消費者權益之保障，核有礙健全經營之虞，予以糾正。 富邦人壽有以下情事，遭金管會於2022.07.06核處罰鍰新臺幣60萬元並予以糾正： (1)就保戶繳交保險費之資金來源為貸款或保險單借款，且購買有保單價值準備金之保險商品者，電話訪問內容未依商品特性明確告知保戶因財務槓桿操作方式所將面臨之相關風險，以及最大可能損失金額。 (2)銷售投資型保險商品，有提供保戶之保單建議書試算日期早於業務員登錄日期之情事。 富邦人壽有以下情事，遭金管會於2022.10.07核處罰鍰新臺幣60萬元及2項糾正： (1)對於客訴事件未充分瞭解，逕以銀行通路與保戶談妥之和解內容，以融通方式辦理契約撤銷，有未依合約約定釐清公司與銀行通路間之責任歸屬，並採取因應措施，不利銀行通路招攬品質之控管。 (2)辦理客戶之商品適合度作業，依問卷評估結果顯示，客戶投資風險屬性屬積極型之比例偏高，問卷之分數配置及問項設計有欠妥情形。 (3)以行動投保方式辦理投資型保險商品作業，有系統設計先推介並規劃保險商品，再辦理風險屬性問卷之情形，其流程設計有於瞭解客戶之風險屬性前，即先為客戶規劃保險商品之欠妥情形。	(1)電話訪問內容已依商品特性加入因財務槓桿操作方式所可能面臨之相關風險，以及最大可能損失金額之說明，並納入每月自行查核項目中。 (2)已新增建議書使用者資格權限控管機制，僅完成登錄且具銷售資格者，始可使用建議書系統。 (1)已修訂「客戶意見處理流程控管暨新契約電訪異常案件作業」SOP。 (2)已全面檢視保戶投資屬性問卷內容及分數配置，完成新版「保戶投資屬性問卷」之修訂並已上線使用。 (3)已調整行動投保系統流程，並已完成上線。
	台北富邦銀行 台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於2022.07.06核處罰鍰新臺幣60萬元： 招攬投資型保險商品時，提供之保險商品不符客戶之風險屬性，經保	(1)已強化系統投保之自動檢核。 (2)非系統投保者，因客戶風險屬性

項目	案由及金額	改善措施
	險公司發現照會後，貴公司始重新瞭解客戶之風險屬性，並變更客戶風險屬性，惟相關變更未附佐證資料，說明其合理性。 台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於 2022.10.18 核處罰鍰新臺幣 60 萬元。 客戶投保日前三個月內有向本行辦理貸款，惟業務員招攬報告書未確實勾選揭露，或未瞭解保費資金來源。 台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於 2022.12.29 核處罰鍰新臺幣 120 萬元及糾正案，並限期一個月改善照會案件控管機制。 (1) 保險費資金來源檢核未涵括新契約投保當日辦理舊保單解約者，或電訪內容未依商品特性明確告知最大可能損失金額。 (2) 客戶說明會簡報內容欠妥適。 (3) 保戶申請投資型保單，復解約舊保單，未充分告知新保單投資標的屬舊保單可連結之投資標的。 (4) 保險公司照會案件管理機制由分行管理及追蹤。	變更照會案件，需檢附佐證資料並經簽署人確認合理性。 (1) 已強化投保前系統檢核行內貸款記錄與業務員報告書勾選結果之一致性。 (2) 已加強教育訓練及落實覆核。 (1) 已增加系統送件比對及解約資訊建檔，強化檢核時效；電訪內容已明確告知最大可能損失金額。 (2) 已強化簡報製作管理規範，應以衡平及顯著方式揭露風險。 (3) 已增列「保單權益變更確認書」應注意事項加強提醒；定期比對新舊保單投資標的可連結者，須再次照會確認。 (4) 照會案件已由總行追蹤分行處理情形，並產製月報陳送業務督導主管。
	富邦產險 富邦產險有以下情事，遭金管會於 2021.03.05 核處罰鍰新臺幣 60 萬元： 辦理「機車強制汽車責任保險駕駛人傷害附加條款」新保案件之承保作業，未取具經要、被保險人簽章之要保書。 富邦產險有以下情事，遭金管會於 2023.01.19 核處罰鍰新臺幣 180 萬元： 辦理防疫險保險商品之銷售前程序及銷售後管理作業，有下列缺失情事：	對於未投保「機車強制汽車責任保險駕駛人傷害附加條款」之客戶已不印製寄發有超商繳費功能之郵簡招攬。

項目	案由及金額	改善措施
	(1)未訂定防疫險保險商品銷售限額預警與控管機制。 (2)調整防疫保險商品銷售限額，未落實評估風險胃納。 (3)保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「再保險安排有效性之分析」。 (4)保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「經營策略或潛在影響現在或未來清償能力」等事項。	(1)已於個人保險商品管理作業處理程序中，完成銷售限額制定與預警值定期監控措施，以強化監督管理機制。 (2)相關限額及預警值設定已評估考量最大可能損失及風險胃納。 (3)巨災風險評估報告及整體性風險評估報告已納入傳染病風險評估分析及防疫保單之內容，並按季更新風險評估，商品銷售後管理會議清償能力分析將依據巨災風險及整體性風險評估結果進行評估。 (4)已修訂「風險管理政策」，針對危及財務或業務狀況或法令遵循之重大暴險事件及其他重要風險管理事項，應立即採取適當措施，主動呈報至風險管理委員會，並依風險管理委員會決議提報董事會，以確保風險管理之有效執行。
	富邦證券 富邦證券有以下情事，遭金管會於2021.03.04 核處糾正及罰鍰新臺幣 24 萬元： 證券交易所至富邦證券查核主機共置服務，發現 Co-Lo 主機與證交所連線未裝置防火牆、未訂定主機共置服務書面使用規則、未保存稽核日誌紀錄等缺失。 富邦證券有以下情事，遭金管會於2021.05.28 就執行業務未落實辦理內部人員利益衝突檢核作業等缺失核處糾正及新臺幣 24 萬元罰鍰處分： 金管會檢查局於對富邦證券進行一般業務檢查，對於未落實辦理內部人員利益衝突檢核作業、內部人員之配偶開戶帳號有未開立98帳戶之情事、辦理與客戶訂立之開戶契約書，重要內容未以顯著字體表達、未落實理財業務人員獎金考核作業、未確實辦理防制洗錢及打擊資恐風險評估作業。	(1)已完成防火牆安裝測試。 (2)已完成「主機共置服務使用管理要點」，並於公司官網完成公告客戶周知。 (3)已完成主機作業修訂，新增 log 至少留存三年。 (1)已將不同營業員間、營業員與其所屬 98 帳戶客戶或營業員與其所屬跨分公司客戶於 5 分鐘內同標的同方向股票買賣納入檢核範圍。 (2)案內人員已變更為員工 98 帳戶。 (3)已更新開戶契約，將金融商品或服務之重要內容，以顯著字體表達。

項目	案由及金額	改善措施
	富邦證券有以下情事，遭金管會 2021.08.02 予以糾正處分併處新臺幣 48 萬元罰鍰： 金管會檢查局對富邦金控進行查核，發現富邦證券部分藝術品畫作放置於非公司處所，未留存租借書面文件。 富邦證券因有以下情事，遭金管會於 2022.01.18 予以糾正處分併處新臺幣 48 萬元罰鍰： (1)受理客戶權證申購作業未留存客戶電話委託下單之錄音紀錄，致無法充分確認客戶是否符合專業投資人資格。 (2)對未簽訂書面推介契約之專業投資人或年齡 70 歲以上之非專業投資人有以電話聯繫推介買賣外國有價證券。 (3)業務人員受理非客戶本人且未具客戶委任書之代理人電話委託買賣有價證券。 (4)受理客戶第三級申訴案未啟動客訴處理小組機制且未留存不啟動之判斷標準紀錄等情事。 富邦證券有以下情事，於 2022.05.04 遭金管會核處罰鍰新臺幣 12 萬元：期交所對富邦證券進行查核，發現其業務人員有利用期貨交易人帳戶從事期貨交易等情事。	(4)已增訂「信託業務獎金制度及考核施行細則」以辦理信託業務獎金考核作業。 (5)案內人員已建檔為高風險並辦理加強客戶審查。 已於檢查期間就所查案內藝術品畫作移至符合金控規定之典藏室，另出借部分均確實填寫出借申請表，嗣後將依公司規定，持續對藝術品畫作落實管理。 (1)已向分公司重申應確實遵循須留存客戶電話委託下單之錄音紀錄，以避免該情事發生。 (2)已向分公司重申應確實遵循相關法規，以避免該情事發生。 (3)針對案內違規之業務人員已依員工獎懲相關辦法對該員進行懲處，以資懲戒。 (4)已修訂「客戶申訴事件管理要點」，明確訂定客訴處理小組啟動之判斷依據。 除加強宣導外，為避免業務人員發生違規行為，富邦證券透過以下方式加強管理： (1)強化監控業務人員交易帳戶：針對「營業員頻繁交易」、「業績集中自身」、「交易虧損」符合三項其中一項者列出後，由分公司主管進行檢核。 (2)客戶虧損管理：針對客戶虧損達一定金額，由分公司主管進行瞭解，並指派人員進行電訪，或是由主管陪同親訪關心客戶。 (3)善意關懷客戶訪談作業：針對「業績排名前三」、「強化監控業務人

項目	案由及金額	改善措施
	富邦證券有以下情事，遭金管會於 2022.12.20 核處罰鍰新臺幣 48 萬元及予以糾正： (1)台北分公司：辦理受託買賣有價證券業務，業務人員有洩漏客戶(委託人)帳戶股票部位資訊予他人之情事。 (2)板橋分公司： a.辦理受託買賣境外結構型商品業務，對屬專業投資人之客戶以電話或傳真方式委託買賣境外結構性商品，受託買入前未提供商品相關契約予客戶審閱。 b.以信託方式辦理財富管理業務，有由業務人員(介紹人)辦理評估非專業投資人客戶風險承受度等級之情事。	員交易帳戶」..等，各挑選名下兩位客戶進行訪談，瞭解業務人員是否有違規情事。 (4)網路下單查對作業：每日列印內部人員期權網路下單是否由公司配置 IP 進行交易並由分公司主管進行檢核，以避免使用手機..等其他設備下單。 (1)已訂定「經紀業務同仁行為及行銷規範」禁止業務人員「非應依法令所為之查詢，不得洩漏客戶委託事項及其他職務上所獲悉之秘密」。 (2)針對案內違規業務人員已依獎懲作業辦法提報懲處。 (3)針對該項缺失情節已公告宣導。
	日盛證券有以下情事，遭金管會於 2022.12.30 予以糾正並核處罰鍰新臺幣 48 萬元： (1)辦理高風險客戶定期審查作業，對客戶涉及負面訊息及關聯戶大額交易案關股票之情事，未進行了解並留存評估說明，與本公司「防制洗錢及打擊資恐作業準則」第 20 條第 1 項規定不符。 (2)辦理可疑交易申報流程，對司法檢調單位來函調閱客戶資料案件，未留存評估客戶交易原因及是否申報可疑交易相關紀錄，與本公司「防制洗錢及打擊資恐作業準則」第 28 條第 2 款規定不符。 (3)辦理系統產出之警示案件，檢核時程逾半年至 18 個月不等之情	(1)已修訂「司法機關來函處理準則」及新增「防制洗錢及打擊資恐作業評分標準」，以強化程序管控。 (2)已宣導各單位依作業程序辦理。

項目	案由及金額	改善措施
	形，不利申報疑似洗錢交易作業之時效掌控，與日盛證券「防制洗錢及打擊資恐作業準則」第 28 條第 2 款規定不符。	
(3)缺失經金管會糾正者	台北富邦銀行 台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於2022.03.14核處糾正： 土城分行理財專員自 2018 年起與客戶有異常資金往來，期間警方曾向該行調閱該理財專員帳戶資料，分行主管亦曾通報總行該理財專員行為異常，經權責單位調查後未發現具體事證，至 2021 年 1 月間該行主動優化管理專員關聯帳戶資金往來監控報表功能後，始發現該名理財專員與行員及客戶有資金往來等情事，顯示該行於查證理財專員相關異常事件之作業有欠周延，核有礙該行健全經營之虞。	(1)已優化「關聯戶」報表檢核。 (2)已加強行員法遵訓練，並定期發送行員禁止事項通知，加強客戶之教育宣導。
	富邦產險 富邦產險有以下情事，遭金管會於 2021.11.02 予以糾正： 辦理「富邦產物旅行平安保險－樂活人生」網路投保業務，其中「法定傳染病補償保險」承保項目，為健康保險商品，並採定額給付，富邦產險於官網銷售該人身保險商品，另提供要保人得為其 7 歲以下未成年子女網路投保。	已下架該商品並增訂網路投保商品上架前之檢核項目控管表，強化商品上架前檢核。
	富邦投信 金管會於 2022.10.21 對富邦投信以下缺失處予糾正： (1)自有資金投資作業之交易策略、投資流程及風險控管有欠妥適。 (2)由基金海外投資顧問負責辦理海外債券詢價作業，惟內部規範未明定委由他人辦理詢價之控管程序，且未於顧問契約明定代辦詢價作業、雙方權利義務關係及授權詢價人員，有欠妥當。	(1)已完成修訂「自有資金投資管理作業標準」作業程序。 (2)已依富邦投信「固定收益商品交易作業標準」自行執行海外債券詢價作業。
	日盛銀行 日盛銀行有以下情事，遭金管會於 2021.06.08 核處糾正： (1)對客戶可疑交易及疑似洗錢交易之審查作業，未確實記錄審查	所提缺失事項已採行改善措施，並就可疑交易及實質受益人之查證作

項目	案由及金額	改善措施
	內容或填載資訊錯誤，對客戶交易真實性審查有欠妥適。 (2)辦理客戶開戶之 KYC 作業，未確實辨識實質受益人並確實建檔。	業持續加強教育訓練以強化作業品質。
	日盛證券 日盛證券有以下情事，遭金管會於 2021.09.13 予以糾正： (1)內部人員有以電腦安裝客戶電子下單憑證，並使用公司配置之內部網路位址替親屬從事委託交易，核與證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 17 款規定不符。 (2)辦理客戶投資風險屬性(KYC)評估作業，未對透過網路填具投資風險屬性異動之客戶，依所訂規範確實執行查證程序及留存紀錄，核與所訂「客戶投資風險屬性（KYC）標準作業程序」規定不符。	(1)公司內部網域已修改登入規則，除內部人員本人，及該內部人員為其未成年子女之法定代理人帳戶得於公司內網登入外，其餘帳戶一律無法登入公司網域，已於 2021.06.03 上線。 (2)對於新開戶客戶 T+7 日內調高投資風險屬性之客戶產製管理性報表，每日列印報表，交由經辦、業務人員檢視，並經分公司經理人、營業部主管及財務部主管審核，已於 2021.07.07 日公告實施。 針對臨櫃系統、網路與應用程式 (APP) 三個系統進行修改，就 KYC 投資風險屬性異動之所有客戶，每日產製報表進行檢視，已於 2021.12.28 修改完成，並於 2022.01.03 實施。
	富邦期貨 富邦期貨有以下情事，遭金管會於 2021.03.09 核處糾正並請嗣後確實注意改善： 2018.02.06 因大量執行代為沖銷作業，事後重新檢視當天代為沖銷作業執行過程，始發現重複成交，而有錯帳未紀錄揭示於交易人買賣報告書及錯帳孳生之損益金額未透過錯帳專戶進行帳戶調整之情事，與富邦期貨內控制度 CA-21540 規定不符，核有違反「期貨商管理規則」第 2 條第 2 項規定。	已修改代沖銷作業程式。
(4)經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項	無	-
(5)公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對	無	-

項目	案由及金額	改善措施
股東權益或證券價格有重大影響者		
(6)符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者	富邦人壽 富邦人壽有以下情事，遭金管會於 2021.05.17 核處罰鍰新臺幣 300 萬元： 辦理支付業務推廣費及核銷控管作業，有未確實依內部規範辦理情事，請款、審核及核銷付款作業等有未落實執行內部控制作業之疏失。 富邦人壽有以下情事，遭金融監督管理委員會於 2021.08.19 核處罰鍰新臺幣 600 萬元： 有未建立高價藝術品採購作業之內部作業程序，且購置後有未依據內部作業規範落實管理之情事；另公司未建立國外出差搭乘包機相關作業程序，且費用核銷作業之分層負責程序有疏漏。	(1)已停止支付業務推廣費予保經代業務員之做法，並已完成修訂部門人員申請展業及業務推廣費用之各項控管措施，供人員遵循辦理。 (2)已新增「線上請款即時計算管控展業費可用額度」之系統功能，當申請單位於線上請款時，可即時計算管控可用額度。 (1)藝術品管理： a.公司未來將專注於現有收藏藝術品之管理，加強整合公司與集團資源及與 ESG 相關之公益策展運用，不再進行新購。 b.已制定「富邦人壽保險股份有限公司藝術品管理辦法」，於 2021 年 10 月 19 日公告生效，相關藝術品保管、陳列、保險、出借、盤點、處分等事宜悉依該辦法辦理。 (2)差旅管理： a.已修訂國外出差準則，規範出差申請單上增訂應敘明搭乘包機之理由，若有隨行人員共同搭乘包機，亦應於出差申請單一併說明隨行人員之出差目的等規範。 b.重新檢討「富邦人壽暨子公司費用動支暨核銷請款審查辦法」，費用動支前，業務需求部門須依核決權限取得權限主管對其業務目的及金額之核准，後續核銷請款依費用核銷請款規定辦理。

項目	案由及金額	改善措施
	台北富邦銀行 台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於 2021.08.19 裁罰新臺幣 900 萬元整及停止代理銷售投資型保險商品新契約 1 個月： (1) 未落實執行壽險商品招攬之認識客戶作業，且有刻意規避法令所定應檢核保費來源是否為要保前 3 個月貸款之情形。 (2) 招攬產物住宅火災保險業務，有未經要保人同意即增加投保項目加收保費，且未充分提供業務人員完整之教育訓練，致業務員未妥適向客戶說明投保之保險費率情形。 台北富邦銀行有以下情事，遭金管會於 2021.08.19 核處罰鍰新臺幣 200 萬元： 香港分行辦理防制洗錢作業，就久未往來帳戶(靜止戶)重啟作業有未建立相關作業程序及總行未確實督導確認客戶身分作業。	(1) 已強化投保前、投保後至核保通過前、核保通過後之檢核機制；已改善電話錄音流程。 (2) 已調整住火險出單系統及要保文件，並制定內部控制作業程序；已強化房貸銷售人員訓練並優化銷售文件。 (1) 已完成「外匯存款辦法」、「法人金融活期性存款作業程序」、「防制洗錢及打擊資恐管理辦法」規範修訂。 (2) 已完成香港分行同仁及總行高階管理人教育訓練。 (3) 已納入香港分行自行查核事項。 (4) 已對海外分行久未往來帳戶重啟作業辦理抽檢及對香港分行實施定期強化督導會議。
	富邦產險 富邦產險有以下情事，遭金管會於 2021.08.19 核處罰鍰新臺幣 600 萬元： ○○銀行招攬住宅火災保險業務，富邦產險於核保時未檢視要保人未於要保書勾選裝潢增額約定比例，即同意承保，有長期未經要保人同意，逕以裝潢增額比例 45% 計算保費之情事。	住宅火災保險專案要保書增列多種裝潢比例供保戶選擇，未勾選者視同不加保裝潢增額。

項目	案由及金額	改善措施
	富昇保險代理人 富昇保險代理人有以下情事，於2022.03.16 遭金管會核處罰鍰新臺幣 75 萬元： 金管會檢查局於 2020 年 9 月對富邦人壽辦理一般業務檢查，發現富昇保代執行保險代理業務有以不當方法經營業務並支付報酬予非實際招攬者之情事。	(1)已停止向○○保經取得卡友個資，由○○保經提供之最後一批個資，已全數刪除，並終止合約。 (2)針對特定目的外情事完成清查，停止使用有疑慮之個資。 (3)增訂相關作業程序以確認專案服務費不得以保費一定比例計算及特定目的外個資利用之合法性 (4)納入每月辦理「控制落實度自評」，加強控管。
(7)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額	無	-
(8)其他經金管會指定應予揭露之事項	無	-

3.4.14 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議

(1) 股東常會重要決議事項：2022 年度

- a. 通過 2021 年度營業報告書及財務報表案。

執行情形：已依法公告及函報主管機關備查在案。

- b. 通過 2021 年度盈餘分配案。

執行情形：本公司 2022 年度股東常會決議通過，分配普通股現金股利，每股配發新台幣 3.5 元，合計新台幣 41,317,375,379 元，如加計提發資本公積轉增資每股 0.5 元，合計新台幣 5,902,482,190 元，合計每股配發 4.0 元，共計新台幣 47,219,857,569 元；甲種特別股股息，每股配發新台幣 2.46 元，合計新台幣 1,476,000,000 元；乙種特別股股息，每股配發新台幣 2.16 元，合計新台幣 1,439,985,600 元；丙種特別股股息依持有期間 2021.10.26~2021.12.31 共 67 天計算，每股配發新臺幣 0.33041096 元，合計新台幣 110,135,885 元。現金股利發放日期為 2022 年 08 月 25 日。

- c. 通過本公司資本公積轉增資發行新股案。

執行情形：業獲金管會核准及經經濟部准予登記，並完成新股發放。

- d. 通過本公司配合日盛金融控股股份有限公司辦理 2021 年度盈餘分配，擬進行合併對價之調整暨增補合併契約案。

執行情形：2022 年 9 月 20 日金管會發布新聞稿核准本公司合併日盛金融控股股份有限公司，2022 年 11 月 11 日兩金控完成合併。

- e. 通過本公司擬規劃辦理長期資金募集案。

執行情形：暫無辦理長期資金募集之規劃。

- f. 通過本公司「章程」修正案。

執行情形：業獲經濟部准予登記，修正後之章程公告於本公司網站。

- g. 通過本公司「股東會議事規則」修正案。

執行情形：業已上傳於公開資訊觀測站，並公告於本公司網站。

- h. 通過本公司「取得或處分資產處理程序」案。

執行情形：業已上傳於公開資訊觀測站，並公告於本公司網站。。

- i. 通過解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案。

執行情形：業於 2022 年 6 月 17 日發布重大訊息。

- j. 通過本公司第八屆獨立董事補選案。

執行情形：已於 2022 年 6 月 17 日選任後就任，任期自 2022 年 6 月 17 日至 2023 年 6 月 11 日。

(2) 董事會重要決議：2022 年暨截至年報刊印日止

- a. 2022 年 01 月 20 日第八屆第十一次定期董事會

(a) 通過修訂本公司暨子公司「經營危機應變處理政策」案。

(b) 通過修訂本公司「董事進修推行政策」案。

(c) 通過修訂本公司「對子公司重大資產交易提報本公司董事會管理政策」案。

(d) 通過擇定本公司 2022 年股東常會日期、地點及受理股東提案等相關事宜案。

(e) 通過子公司富邦銀行（香港）有限公司董事派任案。

(f) 通過子公司富邦產物保險股份有限公司董事改派案。

(g) 通過本公司董事長、經理人暨各子公司董事長、副董事長及總經理之 2021 年度年終獎金案。

b. 2022 年 03 月 10 日第八屆第十二次定期董事會

- (a) 通過出具本公司 2021 年度內部控制制度聲明書案。
- (b) 通過續報金管會檢查局 2020 年 4 月對本公司(含子孫公司)檢查意見改善辦理情形(表 A)，所提審查意見改善辦理暨追蹤覆查情形討論案。
- (c) 通過本公司 2021 年度營業報告書案。
- (d) 通過 2021 年度財務報表案。
- (e) 通過本公司簽證會計師獨立性評估暨 2022 年度簽證會計師聘任及報酬案。
- (f) 通過本公司擬發行無擔保普通公司債案。
- (g) 通過本公司第八屆獨立董事補選及公告受理董事候選人提名期間等相關事宜案。
- (h) 通過修訂本公司章程案。
- (i) 通過本公司「同一人或同一關係人擬持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率之相關法令宣導」案。
- (j) 通過本公司 2021 年董事會績效評估結果報告(內評及外評)案。
- (k) 通過本公司 2021 年度員工酬勞分派案。
- (l) 通過修訂本公司組織規程及分層負責表案。
- (m) 通過本公司人事案。
- (n) 通過修訂本公司取得或處分資產處理程序案。
- (o) 通過訂定本公司暨子公司客戶資料共享管理政策案。
- (p) 通過子公司富邦證券股份有限公司董事增派案。
- (q) 通過本公司擬向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓 2 樓部份及 5 樓、6 樓部份等 2 筆不動產使用權資產案。
- (r) 通過本公司 2021 年度董事酬勞總額暨分配標準及特殊貢獻權數核定案。

c. 2022 年 05 月 05 日第八屆第十三次定期董事會

- (a) 通過本公司 2021 年度盈餘分配案。
- (b) 通過本公司資本公積轉增資發行新股案。
- (c) 通過本公司擬規劃辦理長期資金募集案。
- (d) 通過擬提交股東會報告本公司發行無擔保普通公司債新臺幣 165 億元整案。
- (e) 通過擬自公開市場向不特定人(含利害關係人)持續買進日盛金融控股(股)公司普通股股份案。
- (f) 通過擬配合本公司之大陸轉投資公司廈門銀行之穩定股價計畫，規劃增持廈門銀行股權案。
- (g) 通過修訂本公司內部重大資訊處理作業程序案。
- (h) 通過修訂暨更名本公司企業社會責任守則案。
- (i) 通過修訂暨更名本公司供應商企業社會責任守則案。
- (j) 通過修訂本公司暨子公司防制洗錢及打擊資恐政策案。
- (k) 通過修訂本公司暨子公司投資管理業務員工行為政策案。
- (l) 通過修訂本公司股東會議事規則案。
- (m) 通過增訂本公司分層負責表附表暨修訂分層負責表案。
- (n) 通過修訂本公司暨子公司人權政策案。
- (o) 通過本公司人事案。
- (p) 通過提名本公司第八屆獨立董事候選人暨資格審查事宜案。
- (q) 通過本公司「薪資報酬及提名委員會」及「公司治理及永續委員會」成員任命案。
- (r) 通過子公司富邦金控創業投資(股)公司董事改派案。
- (s) 通過擬解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案。
- (t) 通過本公司董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。

- d. 2022 年 05 月 05 日第八屆第六次臨時董事會
- (a) 通過本公司配合日盛金融控股股份有限公司辦理 2021 年度盈餘分配，擬進行合併對價之調整暨增補合併契約案。
 - (b) 通過訂定本公司 2022 年股東常會會議議程暨採行視訊輔助股東會之召開方式案。
- e. 2022 年 07 月 08 日第八屆第七次臨時董事會
- (a) 通過擬授權董事長訂定本公司現金股利及資本公積轉增資發行新股相關基準日案。
 - (b) 通過本公司擬與國立臺灣藝術大學簽訂產學合作契約，溯自選任之日起生效案。
 - (c) 通過子公司台北富邦商業銀行股份有限公司董事改增派案。
 - (d) 通過修訂本公司組織圖、組織規程及分層負責表案。
 - (e) 通過本公司人事案。
- f. 2022 年 08 月 18 日第八屆第十四次定期董事會
- (a) 通過本公司 2022 年上半年度財務報表案。
 - (b) 通過本公司人事案。
 - (c) 通過修訂本公司組織圖、組織規程及分層負責表案。
 - (d) 通過修訂本公司公司治理實務守則案。
 - (e) 通過本公司擬向富邦一號不動產投資信託基金承租取得富邦人壽大樓 8 樓部份 1 筆使用權資產案。
 - (f) 通過本公司擬參與認購子公司富邦產物保險股份有限公司現金增資案。
- g. 2022 年 09 月 15 日第八屆第八次臨時董事會
- 通過擬呈報關於本公司與日盛金融控股股份有限公司合併案，經審計委員會追認會計師之委任程序及改善辦理情形。
- h. 2022 年 11 月 17 日第八屆第十五次定期董事會
- (a) 通過本公司同意百分之百持股之銀行子公司台北富邦商業銀行股份有限公司與日盛國際商業銀行股份有限公司之合併案。
 - (b) 通過本公司同意百分之百持股之證券子公司富邦綜合證券股份有限公司與日盛證券股份有限公司之合併案。
 - (c) 通過訂定本公司 2023 年度稽核業務工作計畫案。
 - (d) 通過本公司擬申請新年度短期融資暨免保證商業本票額度之年度動撥總限額及免保證商業本票額度之單一金融機構之年度動撥上限案。
 - (e) 通過修訂本公司暨子公司「經營危機應變處理政策」案。
 - (f) 通過依主管機關對本公司建立跨集團資料分析應用平台缺失案指示事項，擬具改善報告，暨修訂本公司暨子公司「組織與員額管理準則」案。
 - (g) 通過修訂本公司「分層負責表總則」及「分層負責表」案。
 - (h) 通過修訂本公司暨子公司「獎金遞延政策」案。
 - (i) 通過本公司人事案。
 - (j) 通過訂定本公司 2023 年度董事會年度計畫案。
 - (k) 通過子公司富邦產險、富銀香港及富邦資產董事改派案。
 - (l) 通過子公司富邦資產董監事派任案。
 - (m) 通過子公司富邦人壽、富邦投信及富邦行銷董監事改派案。

- i. 2022 年 12 月 29 日第八屆第十六次定期董事會
- (a) 通過本公司 2023 年度預算與營運計畫案。
 - (b) 通過修訂暨更名本公司資訊治理委員會組織規程案。
 - (c) 通過本公司組織圖及組織規程案。
 - (d) 通過本公司會計主管更換案。
 - (e) 通過子公司高階主管固定報酬案。
 - (f) 通過子公司富邦產險、富邦人壽及富邦行銷董事改派案。
 - (g) 通過子公司富邦投信董監事指派案。
- j. 2023 年 01 月 12 日第八屆第十七次定期董事會
- (a) 通過修訂本公司暨子公司「永續金融政策」案。
 - (b) 通過擇定 2023 年股東常會日期、地點、召開方式及受理提案等相關事宜案。
 - (c) 通過本公司暨子公司「藝術品管理政策」案。
 - (d) 通過修訂本公司組織圖、組織規程及分層負責表案。
 - (e) 通過子公司高階主管固定報酬案。
 - (f) 通過子公司台北富邦商業銀行董事派任案。
 - (g) 通過本公司公司治理及永續委員會委員委任案。
 - (h) 通過子公司富邦銀行（香港）有限公司董事派任案。
 - (i) 通過本公司暨子公司高階主管之 2022 年度年終獎金案。
- k. 2023 年 02 月 13 日第八屆第九次臨時董事會
- 通過子公司富邦人壽保險股份有限公司擬於每股金額不超過美金 6.27 元且投資總金額不超過美金 5 億元之額度下，投資富衛集團有限公司（FWD Group Holdings Limited）增資後總發行股份小於 15%案。

3.4.15 最近年度及截至年報刊印日止，董事(含獨立董事)對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者：無。

3.4.16 最近年度及截至年報刊印日止，本公司與財務報告有關人士(包含董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形：

公司有關人士辭職解任情形彙總表

2023 年 2 月 28 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計主管	王瑋	2018.03.22	2023.01.01	職務異動

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等。

3.5 簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
安侯建業聯合會計師事務所	李逢暉 于紀隆	2022.01.01 ~ 2022.12.31	10,142	2,492 (註 1)	12,634	

註 1：非審計公費服務內容包括：稅務服務\$ 1,106 千元、稅務簽證\$ 656 千元及複核意見\$674 千元等。

註 2：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因。

- (1) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情形。
- (2) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

3.6 更換會計師資訊：

無此情形。

3.7 本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：

無此情形。

3.8 最近年度及截至年報刊印日止，本公司董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(1) 董事股權移轉及股權質押變動情形：

2023年2月28日

單位：股

職稱	姓名	2022年度		當年度截至2月28日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	蔡明興	18,615,570	-	-	-
董事	蔡明忠	17,560,685	-	-	-
董事	明東實業(股)公司	492,109,22	-	-	-
法人董事代表	韓蔚廷	150,920	-	-	-
法人董事代表	陳聖德	7,920	-	-	-
法人董事代表	林福星	16,002	-	-	-
法人董事代表	許金泉(註2)	-	-	-	-
董事	臺北市政府	77,138,307	-	-	-
法人董事代表	鄭瑞成(註3)	-	-	-	-
法人董事代表	游適銘(註3)	-	-	-	-
法人董事代表	連堂凱(註3)	-	-	-	-
獨立董事	湯明哲	25	-	-	-
獨立董事	陳新民	-	-	-	-
獨立董事	李書行	-	-	-	-
獨立董事	王銘陽	-	-	-	-
獨立董事	賴祥蔚(註4)	-	-	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。本表「*」為特別股。

註2：明東實業(股)公司法人股東代表人許金泉董事於2023.01.01接任陳伯耀先生之董事職務。

註3：臺北市政府法人股東代表人陳家蓁董事、袁秀慧董事、鄭瑞成董事於2022.12.25辭任；臺北市政府於2022.12.28改派任鄭瑞成董事、游適銘董事及連堂凱董事為代表人，鄭瑞成董事2005.01.13~2008.06.12及2020.06.12~迄今擔任本公司董事。

註4：張榮豐獨立董事於2022.12.25辭任，賴祥蔚獨立董事於2022.06.17就任。

(2) 經理人股權移轉及股權質押變動情形：

2023 年 2 月 28 日

單位：股

職稱	姓名	2022年度		當年度截至2月28日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增(減) 數	質押股數 增(減)數
總經理	韓蔚廷	150,920	-	-	-
資深副總經理	孫一德	6,176	-	-	-
資深副總經理	劉中平	(6,382)	-	-	-
資深副總經理	劉菁宜	5,973	-	-	-
資深副總經理	李明州	-	-	-	-
資深副總經理	王 瑋	6,461	-	-	-
資深副總經理	羅 瑋	3,467	-	-	-
資深副總經理	林 芑	(2,000) *(320)	-	-	-
資深副總經理	陳文彥	1,591	-	-	-
副總經理	徐偉傑	3,989	-	-	-
副總經理	蘇清偉	2,640	-	-	-
副總經理	鄧森文	2,768	-	-	-
副總經理	賴俊輝	154	-	-	-
副總經理	林茂生	2,640	-	-	-
副總經理	陳博文	(45,984)	-	-	-
副總經理	蘇寶秀	-	-	-	-
副總經理	蔡承儒	-	-	-	-
副總經理	樓瑾文	2,838	-	-	-
副總經理	郭佳綾	5,279	-	1,585	-
副總經理	謝穎和	2,760	-	-	-
副總經理	蔡佩玲	75	-	-	-
投資長	林福星	16,002	-	-	-
變動收益功能主管	林昀谷	331	-	-	-
另類暨專案投資功能主管	周佳歐	-	-	-	-
不動產投資功能主管	羅光育	2,557	-	-	-
國外固定收益及外匯功能主管	林立民	-	-	-	-
投資行政功能主管	楊蓓如	2,856	-	-	-
投資法務功能主管	胡成建	9,301	-	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註2：本表「*」為特別股。

註3：依選(就)任日期起之股權移轉及股權質押變動情形填報。

(3) 同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定者股權移轉及股權質押變動情形：

2023 年 2 月 28 日

單位：股

職 稱	姓 名	2022 年度		當年度截至 2 月 28 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
本公司 10%以上大股東	臺北市府	77,138,307	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明興	18,615,570	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡翁美慧	1,677,223	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明忠	17,560,685	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡陳藹玲	1,619,435	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡楊湘薰	6,620,804	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明玟	3,232,722	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明純	3,155,060	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡承道	5,838,074	-	-	-
同一人或同一關係人	富邦興記	571,949	-	-	-
同一人或同一關係人	道記實業	1,343,307	-	-	-
同一人或同一關係人	福記投資	1,654,357	-	-	-
同一人或同一關係人	儒記投資	899,373	-	-	-
同一人或同一關係人	道記投資	770,631	-	-	-
同一人或同一關係人	明東實業	49,210,922	-	-	-
同一人或同一關係人	道盈實業	44,994,266	-	-	-
同一人或同一關係人	忠興開發	8,289,681	-	-	-
同一人或同一關係人	紅福投資	15,316,671	-	-	-
同一人或同一關係人	以馬內利	862,126	5,000	-	-

註1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註2：本表所載為普通股股數。

(4) 股權移轉或股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

3.9 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

2023 年 4 月 12 日

單位：股；%

姓名(註)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
臺北市政府 代表人：蔣萬安	1,619,904,447	13.07%	0	0	0	0	無	無	
明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	1,033,429,378	8.34%	0	0	0	0	蔡楊湘薰 蔡明興 蔡明純	母子 兄弟 兄妹	
道盈實業(股)公司 代表人：蔡明忠	944,879,605	7.62%	0	0	0	0	蔡楊湘薰 蔡明興 蔡明純	母子 兄弟 兄妹	
蔡明興	390,926,989	3.15%	35,221,701	0.28%	0	0	蔡楊湘薰 蔡明忠 蔡明純	母子 兄弟 兄妹	
紅福投資(股)公司 代表人：蔡明純	321,650,110	2.59%	0	0	0	0	蔡楊湘薰 蔡明忠 蔡明興	母女 兄妹 兄妹	
新制勞工退休基金	300,442,359	2.42%	0	0	0	0	無	無	
蔡明忠	268,774,386	2.17%	34,008,138	0.27%	0	0	蔡楊湘薰 蔡明興 蔡明純	母子 兄弟 兄妹	
合佳投資有限公司 代表人：林陳海	186,185,788	1.50%	0	0	0	0	無	無	
忠興開發(股)公司 代表人：蔡明忠	174,083,306	1.40%	0	0	0	0	蔡楊湘薰 蔡明興 蔡明純	母子 兄弟 兄妹	
花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	141,734,323	1.14%	0	0	0	0	無	無	

註：依最近停止過戶日(2023.04.12)持有普通股股數計算填報。

3.10 本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業持股數，並合併計算綜合持股比例

2022 年 12 月 31 日
單位：千股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
富邦人壽保險(股)公司	11,083,114	100	0	0	11,083,114	100
台北富邦商業銀行(股)公司	12,977,422	100	0	0	12,977,422	100
富邦產物保險(股)公司	467,840	100	0	0	467,840	100
富邦綜合證券(股)公司	1,064,355	100	0	0	1,064,355	100
富邦銀行(香港)有限公司(註)	1,641,273	100	0	0	1,641,273	100
富邦證券投資信託(股)公司	271,009	100	0	0	271,009	100
富邦金控創業投資(股)公司	679,019	53.8	583,201	46.2	1,262,220	100
富邦行銷(股)公司	14,500	100	0	0	14,500	100
富邦資產管理(股)公司	250,000	100	0	0	250,000	100
日盛證券(股)公司	1,157,213	100	0	0	1,157,213	100
日盛國際商業銀行(股)公司	1,844,825	100	0	0	1,844,825	100
日盛國際產物保險代理人(股)公司	500	100	0	0	500	100
越南富邦人壽保險責任有限公司	0	0	NA	100	NA	100
根西島卡特連有限公司	0	0	41,515	100	41,515	100
Bow Bells House (Jersey) Ltd.	0	0	46,173	100	46,173	100
富邦人壽保險(香港)有限公司	0	0	2,675,000	100	2,675,000	100
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	0	0	92,581	100	92,581	100
富邦伊利斯(比利時)有限公司	0	0	1,134	100	1,134	100
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	0	0	220	100	220	100
富邦現代生命保險株式會社	0	0	175,334	77.40	175,334	77.40
富邦華一銀行有限公司	NA	42.08	NA	57.92	NA	100
北富銀創業投資(股)公司	0	0	200,000	100	200,000	100
越南富邦產物保險責任有限公司	0	0	NA	100	NA	100
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	0	0	49	48.97	49	48.97
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	0	0	200	99.99	200	99.99
富邦財產保險有限公司	0	0	NA	80	NA	80
富邦期貨(股)公司	0	0	140,000	100	140,000	100
富邦證券投資顧問(股)公司	0	0	9,000	100	9,000	100
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	0	0	26,926	100	26,926	100
富邦證券(香港)有限公司	0	0	220,248	100	220,248	100
富邦證創業投資(股)公司	0	0	30,000	100	30,000	100
富邦閩投創業投資(股)公司	0	0	13,400	67	13,400	67
富邦財務(香港)有限公司	0	0	65,000	100	65,000	100
富銀證券(香港)有限公司	0	0	8,000	100	8,000	100
Fubon Nominees (Hong Kong) Ltd.	0	0	0.002	100	0.002	100
富邦保險顧問有限公司	0	0	500	100	500	100
富邦基金管理(香港)有限公司	0	0	800	100	800	100
富邦私募股權(股)公司	0	0	3,000	100	3,000	100

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、 經理人及直接或 間接控制事業之 投資		綜合投資	
	股數	持股 比例	股數	持股 比例	股數	持股 比例
富邦數位音樂資產管理(股)公司	0	0	255	51	255	51
Fubon Digital Music GP Limited	0	0	110	100	110	100
富邦育樂(股)公司	0	0	10,227	100	10,227	100
富邦運動場館(股)公司	0	0	5,841	100	5,841	100
富昇保險代理人(股)公司	0	0	3,000	100	3,000	100
富邦保險代理人(股)公司	0	0	3,000	100	3,000	100
日盛期貨(股)公司	0	0	68,696	98.14	68,696	98.14
日盛國際投資控股有限公司	0	0	40,950	100	40,950	100
日盛證券投資顧問(股)公司	0	0	10,000	100	10,000	100
日盛人身保險代理人(股)公司	0	0	500	100	500	100
日盛嘉富證券國際有限公司	0	0	330,000	100	330,000	100
日盛嘉富資本有限公司	0	0	2,000	100	2,000	100

註：富邦銀行(香港)列示其旗下主要子公司。

4. 募資情形

4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

單位：千股；千元

年 月	發行 價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
2001 年 12 月	10 元	12,000,000	120,000,000	5,464,985	54,649,852	轉換設立	
2002 年 8 月	10 元	-	-	5,612,147	56,121,475	註 1	
2002 年 12 月	10 元	-	-	8,291,437	82,914,373	註 2	
2003 年 1 月	10 元	-	-	8,254,119	82,541,193	註 3	
2005 年 5 月	10 元	-	-	8,065,297	80,652,974	註 4	
2006 年 3 月	10 元	-	-	7,719,093	77,190,934	註 5	
2009 年 2 月	10 元	-	-	8,125,362	81,253,616	註 6	
2009 年 11 月	10 元	-	-	8,126,187	81,261,866	註 7	
2010 年 3 月	10 元	-	-	8,132,940	81,329,401	註 8	
2010 年 6 月	10 元	-	-	8,138,552	81,385,520	註 9	
2010 年 8 月	10 元	-	-	8,545,482	85,454,819	註 10	
2010 年 9 月	10 元	-	-	8,546,725	85,467,249	註 11	
2010 年 11 月	10 元	-	-	8,558,366	85,583,664	註 12	
2011 年 3 月	10 元	-	-	8,564,039	85,640,394	註 13	
2011 年 5 月	10 元	-	-	8,575,441	85,754,416	註 14	
2011 年 9 月	10 元	-	-	9,004,025	90,040,257	註 15	
2011 年 9 月	10 元	-	-	9,006,269	90,062,692	註 16	
2011 年 12 月	10 元	-	-	9,013,737	90,137,379	註 17	
2012 年 3 月	10 元	-	-	9,024,246	90,242,469	註 18	
2012 年 6 月	10 元	-	-	9,044,706	90,447,067	註 19	
2012 年 6 月	10 元	15,000,000	150,000,000	9,044,706	90,447,067	章程修訂	
2012 年 8 月	10 元	-	-	9,497,598	94,975,989	註 20	
2012 年 9 月	10 元	-	-	9,517,154	95,171,547	註 21	
2012 年 11 月	10 元	-	-	9,526,915	95,269,157	註 22	
2013 年 3 月	10 元	-	-	9,535,165	95,351,652	註 23	
2013 年 8 月	美金 1.217 元	-	-	10,233,604	102,336,040	註 24	
2016 年 5 月	60 元	-	-	10,833,604	108,336,040	註 25	
2018 年 4 月	60 元	-	-	11,500,264	115,002,640	註 26	

2021 年 10 月	10 元	-	-	12,523,624	125,236,244	註 27	
2021 年 11 月	普 通 股 58.9 元； 特 別 股 60 元	-	-	13,404,954	134,049,544	註 28	
2022 年 10 月	10 元	-	-	13,995,203	139,952,026	註 29	

註 1：2002.08.21(91)台財證(一)第 0910146203 號函核准增資發行新股 147,162 千股與富邦投信轉換合併。

註 2：2002.12.06(91)台財證(一)第 0910164858 號函核准增資發行新股 2,679,290 千股與台北銀行轉換合併。

註 3：2003.01.30 經授商字第 09201031230 號函完成變更登記銷除已發行股份 37,318 千股。

註 4：2005.05.23 經授商字第 09401090710 號函完成變更登記銷除已發行股份 188,822 千股。

註 5：2006.03.31 經授商字第 09501056890 號函完成變更登記銷除已發行股份 346,204 千股。

註 6：2009.02.05 金管證一字第 0980001832 號函核准增資發行新股 406,268 千股與安泰人壽轉換合併。

註 7：2009.11.18 經授商字第 09801266250 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 825 千股。

註 8：2010.03.05 經授商字第 09901041060 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 6,753.5 千股。

註 9：2010.06.03 經授商字第 09901113780 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,612 千股。

註 10：2010.08.30 金管證一字第 09901198240 號函核准盈餘轉增資發行新股 406,930 千股；2010.09.02 經授商字第 09901198240 號函完成資本額變更登記。

註 11：2010.09.16 經授商字第 09901208520 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 1,243 千股。

註 12：2010.11.30 經授商字第 09901266900 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,641.5 千股。

註 13：2011.03.04 經授商字第 10001043040 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,673 千股。

註 14：2011.05.26 經授商字第 10001108190 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,402.25 千股。

註 15：2011.07.22 金管證發字第 1000032789 號函核准盈餘轉增資發行新股 428,584 千股；2011.09.09 經授商字第 10001204930 號函完成資本額變更登記。

註 16：2011.09.15 經授商字第 10001214970 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 2,243.5 千股。

註 17：2011.12.05 經授商字第 10001274600 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 7,468.75 千股。

註 18：2012.03.02 經授商字第 10101035120 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 10,509 千股。

註 19：2012.06.04 經授商字第 10101099620 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 20,459.75 千股。

註 20：2012.07.18 金管證發字第 1010030742 號函核准盈餘轉增資發行新股 452,892 千股；2012.08.29 經授商字第 10101177550 號函完成資本額變更登記。

註 21：2012.09.11 經授商字第 10101189160 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 19,557.5 千股。

註 22：2012.11.30 經授商字第 10101247370 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 9,761 千股。

註 23：2013.03.12 經授商字第 10201044480 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 8,249.5 千股。

註 24：2013.05.17 金管證發字第 1020016981 號函核准現金增資發行新股 698,438.8 千股；2013.08.12 經授商字第 10201148630 號函完成資本額變更登記。

註 25：2016.03.08 金管證發字第 1050006682 號函核准現金增資發行特別股 600,000 千股；2016.05.02 經授商字第 10501087100 號函完成資本額變更登記。

註 26：2018.01.17 金管證發字第 1060051435 號函核准現金增資發行特別股 666,660 千股；2018.04.09 經授商字第 10701033520 號函完成資本額變更登記。

註 27：2021.08.19 關於本公司資本公積轉增資發行新股 1,023,360 千股，經金管會申報生效在案；2021.10.13 經授商字第 11001180710 號函完成資本額變更登記。

註 28：2021.08.02 金管證發字第 1100350141 號函核准現金增資發行普通股 548,000 千股暨特別股 333,330 千股；2021.11.29 經授商字第 11001208850 號函完成資本額變更登記。

註 29：2022.09.06 關於本公司資本公積轉增資發行新股 590,248 千股，經金管會申報生效在案；2022.10.19 經授商字第 11101194350 號函完成資本額變更登記。

單位：股

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股	12,395,212,613	1,004,797,387	15,000,000,000	屬上市公司股票
特 別 股	1,599,990,000			

4.1.2 股東結構

普通股

2023 年 4 月 12 日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	11	49	1,693	428,015	1,839	431,607
持有股數	2,285,990,146	476,507,948	3,573,549,037	3,655,169,812	2,403,995,670	12,395,212,613
持股比例	18.44%	3.84%	28.83%	29.49%	19.40%	100.00%

甲種特別股

2023 年 4 月 12 日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	1	15	190	22,337	45	22,588
持有股數	30,000,000	296,956,000	219,066,977	53,868,407	108,616	600,000,000
持股比例	5.00%	49.49%	36.51%	8.98%	0.02%	100.00%

乙種特別股

2023 年 4 月 12 日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	4	15	193	23,157	48	23,417
持有股數	70,275,000	353,237,000	181,812,159	61,247,891	87,950	666,660,000
持股比例	10.54%	52.99%	27.27%	9.19%	0.01%	100.00%

丙種特別股

2023 年 4 月 12 日

單位：股；%

股東 結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	1	14	435	72,552	149	73,151
持有股數	33,330,000	131,302,853	131,031,465	36,549,249	1,116,433	333,330,000
持股比例	10.00%	39.39%	39.31%	10.97%	0.34%	100.00%

4.1.3 股權分散情形

普通股

2023 年 4 月 12 日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	121,240	31,610,082	0.26%
1,000 至 5,000	218,255	440,290,402	3.55%
5,001 至 10,000	43,301	297,621,569	2.40%
10,001 至 15,000	19,525	235,767,150	1.90%
15,001 至 20,000	7,188	124,463,190	1.00%
20,001 至 30,000	8,468	203,510,362	1.64%
30,001 至 40,000	3,716	127,794,203	1.03%
40,001 至 50,000	2,158	96,385,334	0.78%
50,001 至 100,000	4,066	278,695,816	2.25%
100,001 至 200,000	1,879	253,605,203	2.05%
200,001 至 400,000	811	225,691,487	1.82%
400,001 至 600,000	263	129,789,297	1.05%
600,001 至 800,000	131	89,744,665	0.72%
800,001 至 1,000,000	87	78,829,888	0.64%
1,000,001 股以上	519	9,781,413,965	78.91%
合 計	431,607	12,395,212,613	100.00%

甲種特別股

2023 年 4 月 12 日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	13,997	2,299,245	0.38%
1,000 至 5,000	6,737	14,335,830	2.39%
5,001 至 10,000	953	7,246,851	1.21%
10,001 至 15,000	204	2,573,092	0.43%
15,001 至 20,000	188	3,459,076	0.58%
20,001 至 30,000	130	3,326,624	0.55%
30,001 至 40,000	69	2,455,475	0.41%
40,001 至 50,000	71	3,304,295	0.55%
50,001 至 100,000	97	6,864,664	1.14%
100,001 至 200,000	46	6,583,382	1.10%
200,001 至 400,000	20	6,202,800	1.03%
400,001 至 600,000	15	7,071,000	1.18%
600,001 至 800,000	11	7,836,000	1.31%
800,001 至 1,000,000	2	1,823,000	0.30%
1,000,001 股以上	48	524,618,666	87.44%
合 計	22,588	600,000,000	100.00%

乙種特別股

2023 年 4 月 12 日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	16,781	2,642,134	0.40%
1,000 至 5,000	5,286	8,659,959	1.30%
5,001 至 10,000	650	4,985,511	0.75%
10,001 至 15,000	172	2,156,097	0.32%
15,001 至 20,000	92	1,669,070	0.25%
20,001 至 30,000	122	3,088,819	0.46%
30,001 至 40,000	49	1,724,032	0.26%
40,001 至 50,000	54	2,522,858	0.38%
50,001 至 100,000	89	6,553,030	0.98%
100,001 至 200,000	32	4,758,251	0.71%
200,001 至 400,000	22	5,975,649	0.90%
400,001 至 600,000	11	5,452,750	0.82%
600,001 至 800,000	10	7,284,614	1.09%
800,001 至 1,000,000	5	4,598,000	0.69%
1,000,001 股以上	42	604,589,226	90.69%
合 計	23,417	666,660,000	100.00%

丙種特別股

2023年4月12日

每股面額十元

單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	58,110	5,991,623	1.80%
1,000 至 5,000	14,365	17,706,002	5.31%
5,001 至 10,000	269	2,003,351	0.60%
10,001 至 15,000	112	1,355,044	0.41%
15,001 至 20,000	55	978,881	0.29%
20,001 至 30,000	54	1,346,294	0.40%
30,001 至 40,000	29	1,006,377	0.30%
40,001 至 50,000	25	1,169,288	0.35%
50,001 至 100,000	40	2,854,339	0.86%
100,001 至 200,000	29	4,557,428	1.37%
200,001 至 400,000	17	5,091,715	1.53%
400,001 至 600,000	11	5,508,318	1.65%
600,001 至 800,000	4	2,943,350	0.88%
800,001 至 1,000,000	0	0	0.00%
1,000,001 股以上	31	280,817,990	84.25%
合 計	73,151	333,330,000	100.00%

4.1.4 主要股東名單

2023年4月12日

股東名稱	持股情形	
	持股數(股)	持股比率(%)
臺北市府	1,619,904,447	13.07%
明東實業股份有限公司	1,033,429,378	8.34%
道盈實業股份有限公司	944,879,605	7.62%
蔡明興	390,926,989	3.15%
紅福投資股份有限公司	321,650,110	2.59%
新制勞工退休基金	300,442,359	2.42%
蔡明忠	268,774,386	2.17%
合佳投資有限公司	186,185,788	1.50%
忠興開發股份有限公司	174,083,306	1.40%
花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	141,734,323	1.14%

註：本表所揭露者為普通股持股比例占前十名之股東。

4.1.5 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年度 項目			2021 年	2022 年	當 年 度 截 至 2023 年 2 月 28 日 (註 7)
每股市價	最 高		85.70 元	81.90 元	61.50 元
	最 低		45.30 元	47.70 元	55.30 元
	平 均		68.46 元	63.22 元	59.52 元
每股淨值	分 配 前		70.84 元	40.42 元	48.82 元
	分 配 後		67.46 元	不適用	不適用
每股盈餘 (註 1)	加權平均股數 (千股)	調整前	11,342,345	12,395,213	12,395,213
		調整後	11,909,462	不適用	不適用
	每 股 盈 餘	調整前	12.49 元	3.54 元	0.60 元
		調整後	11.89 元	不適用	不適用
每股股利 (註 6)	現 金 股 利		3.5 元/股	1.5/股	不適用
	無償配股	盈餘配股	無	無	不適用
		資本公積配股	0.5 元/股	0.5 元/股	不適用
	累積未付股利 (註 2)		無	無	不適用
投資報酬分析	本益比 (註 3)		5.48	17.86	不適用
	本利比 (註 4)		19.56	42.15	不適用
	現金股利殖利率 (註 5)		5.11%	2.37%	不適用

註 1：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 2：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 6：2022 年度每股股利尚須經股東會通過。

註 7：填列截至年報刊印日止之當年度資料。

4.1.6 股利政策及執行狀況

(1)股利政策

本公司現行章程規定，本公司決算如有盈餘，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。

未來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。

有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

(2)執行狀況：本次股東會擬議股利分配情形

a. 本公司 2022 年度盈餘分配內容如下：

- (a)普通股現金股利：擬提撥新台幣 18,592,818,920 元現金股利，如加計擬提撥資本公積轉增資新台幣 6,197,606,300 元股票股利，合計新台幣 24,790,425,220 元，原普通股股東按配息配股基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新台幣 1.5 元現金股利及 0.5 元股票股利，合計每股 2.0 元；有關提撥資本公積轉增資之部分，擬另案提請討論。
- (b)甲種特別股息：擬提撥新台幣 1,476,000,000 元，原股東按配息基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新台幣 2.46 元。
- (c)乙種特別股息：擬提撥新台幣 1,439,985,600 元，原股東按配息基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新台幣 2.16 元。
- (d)丙種特別股息：擬提撥新台幣 599,994,000 元，原股東按配息基準日股東名簿之持股比例分配之，每股配發新台幣 1.8 元。
- (e)本次普通股現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，不足一元之畸零款合計數，由公司轉列其他收入；嗣後本公司普通股如因買回股份或股份轉讓、轉換、註銷、增資或其他原因，致影響流通在外股數增減，將依股東會決議擬分配股利總額，按配息基準日本公司實際流通在外普通股股數調整配息率。
- (f)本案俟股東會通過後，授權董事會依實際狀況訂定配息基準日、調整配息率及辦理股份分派事宜。

- b. 本公司擬以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥新台幣 6,197,606,300 元配發股票，每仟股無償配發 50 股。配發不足一股之畸零股，得由股東自停止過戶日起 5 日內至本公司股務代理機構辦理併湊，逾期未併湊或併湊後仍不足一股之畸零股，按面額折發現金至元為止，累積畸零股由董事會授權董事長洽特定人按面額認購之。後續如因買回本公司股份或股份轉讓、轉換、註銷或其他原因，致影響流通在外股數增減，將由董事會依訂定基準日實際流通在外股數調整分配比率並辦理相關變更事宜。

4.1.7 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開財務預測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露。

4.1.8 員工及董事酬勞

(1) 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍。

本公司章程規定，公司年度如有獲利時，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工酬勞及不高於千分之三為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

員工酬勞得以股票或現金為之，其給付對象得包括符合董事會所訂條件之控制或從屬公司員工。惟董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞之發放金額、方式、對象及其比率應由董事會特別決議行之，並報告股東會。

(2) 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理。

本公司 2022 年度員工酬勞及董事酬勞金額係以稅前淨利按公司章程規定並參酌同業及本公司以前年度發放情形提撥。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

(3) 董事會通過之分派酬勞情形：

a. 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，其差異數、原因及處理情形：

員工酬勞：新臺幣 5,830 千元。2022 年度估列員工酬勞費用 6,000 千元，與實際配發數差異為 170 千元。差異原因係因會計估計變動所致，並列為 2023 年度損益。

董事酬勞：新臺幣 60,774 千元。2022 年度估列董事酬勞費用 60,000 千元，與實際配發數差異為 774 千元。差異原因係因本公司於 2022 年 11 月 11 日合併日盛金控概括承受其權利及義務，日盛金控 2022 年度董事酬勞合計為 774 千元。原日盛金董事酬勞已認列於其帳上，上述影響將一併調整認列為 2023 年度損益。

b. 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例。

不適用。

(4) 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形：

本公司前一年度(2022 年度決議配發 2021 年度員工及董事酬勞)員工及董事酬勞業經本公司第八屆第十二次定期董事會(2022 年 03 月 10 日)特別決議通過，並報告於 2022 年度股東常會，配發員工酬勞新臺幣 24,300 千元及董事酬勞新臺幣 135,000 千元。與原董事會擬議配發情形無差異。

4.1.9 本公司買回股份情形：無。

4.2 公司債辦理情形

公司債種類		2018 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券	2018 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2018 年 9 月 4 日	2018 年 9 月 4 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣壹拾柒億元整	新臺幣捌拾叁億元整
利率		固定利率年息 0.85%	固定利率年息 0.95%
期限		5 年期 到期日：2023 年 9 月 4 日	7 年期 到期日：2025 年 9 月 4 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣壹拾柒億元整	新臺幣捌拾叁億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2017 年 11 月 23 日、twAA (註)	中華信用評等股份有限公司、2017 年 11 月 23 日、twAA (註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2018 年第 2 期無擔保普通公司債 甲券	2018 年第 2 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2018 年 11 月 22 日	2018 年 11 月 22 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣柒億元整	新臺幣壹拾伍億元整
利率		固定利率年息 0.85%	固定利率年息 0.95%
期限		5 年期 到期日：2023 年 11 月 22 日	7 年期 到期日：2025 年 11 月 22 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣柒億元整	新臺幣壹拾伍億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2017 年 11 月 23 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2017 年 11 月 23 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2019 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券	2019 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2019 年 12 月 5 日	2019 年 12 月 5 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣壹拾貳億元整	新臺幣參拾捌億元整
利率		固定利率年息 0.77%	固定利率年息 0.82%
期限		5 年期 到期日：2024 年 12 月 5 日	7 年期 到期日：2026 年 12 月 5 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣壹拾貳億元整	新臺幣參拾捌億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2019 年 11 月 22 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2019 年 11 月 22 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2020 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券	2020 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2020 年 7 月 29 日	2020 年 7 月 29 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣貳拾陸億元整	新臺幣伍億元整
利率		固定利率年息 0.59%	固定利率年息 0.61%
期限		4 年期 到期日：2024 年 7 月 29 日	6 年期 到期日：2026 年 7 月 29 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣貳拾陸億元整	新臺幣伍億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA (註)	中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA (註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2020 年第 1 期無擔保普通公司債 丙券	2020 年第 1 期無擔保普通公司債 丁券
發行(辦理)日期		2020 年 7 月 29 日	2020 年 7 月 29 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣壹拾肆億元整	新臺幣壹拾億元整
利率		固定利率年息 0.66%	固定利率年息 0.70%
期限		8 年期 到期日：2028 年 7 月 29 日	12 年期 到期日：2032 年 7 月 29 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣壹拾肆億元整	新臺幣壹拾億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2020 年第 2 期無擔保普通公司債 甲券	2020 年第 2 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2020 年 9 月 15 日	2020 年 9 月 15 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣陸拾伍億元整	新臺幣伍拾陸億元整
利率		固定利率年息 0.59%	固定利率年息 0.66%
期限		4 年期 到期日：2024 年 9 月 15 日	7 年期 到期日：2027 年 9 月 15 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣陸拾伍億元整	新臺幣伍拾陸億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA (註)	中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA (註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2020 年第 2 期無擔保普通公司債 丙券	2020 年第 3 期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期		2020 年 9 月 15 日	2020 年 11 月 6 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣柒拾玖億元整	新臺幣參拾億元整
利率		固定利率年息 0.70%	固定利率年息 0.59%
期限		10 年期 到期日：2030 年 9 月 15 日	4 年期 到期日：2024 年 11 月 6 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣柒拾玖億元整	新臺幣參拾億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2020 年第 3 期無擔保普通公司債 乙券	2020 年第 3 期無擔保普通公司債 丙券
發行(辦理)日期		2020 年 11 月 6 日	2020 年 11 月 6 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣肆拾貳億元整	新臺幣柒拾參億元整
利率		固定利率年息 0.66%	固定利率年息 0.70%
期限		7 年期 到期日：2027 年 11 月 6 日	10 年期 到期日：2030 年 11 月 6 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣肆拾貳億元整	新臺幣柒拾參億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2020 年 4 月 29 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2021 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券	2021 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2021 年 9 月 16 日	2021 年 9 月 16 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣貳拾參億元整	新臺幣肆拾捌億元整
利率		固定利率年息 0.50%	固定利率年息 0.58%
期限		5 年期 到期日：2026 年 9 月 16 日	7 年期 到期日：2028 年 9 月 16 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣貳拾參億元整	新臺幣肆拾捌億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA (註)	中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA (註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2021 年第 1 期無擔保普通公司債 丙券	2021 年第 1 期無擔保普通公司債 丁券
發行(辦理)日期		2021 年 9 月 16 日	2021 年 9 月 16 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣肆拾壹億元整	新臺幣壹拾億元整
利率		固定利率年息 0.65%	固定利率年息 0.73%
期限		10 年期 到期日：2031 年 9 月 16 日	15 年期 到期日：2036 年 9 月 16 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣肆拾壹億元整	新臺幣壹拾億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2022 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券	2022 年第 1 期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期		2022 年 1 月 17 日	2022 年 1 月 17 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣壹拾參億元整	新臺幣壹拾玖億元整
利率		固定利率年息 0.60%	固定利率年息 0.70%
期限		4 年期 到期日：2026 年 1 月 17 日	7 年期 到期日：2029 年 1 月 17 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣壹拾參億元整	新臺幣壹拾玖億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2022 年第 1 期無擔保普通公司債 丙券	2022 年第 2 期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期		2022 年 1 月 17 日	2022 年 8 月 30 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣壹拾壹億元整	新臺幣貳拾捌億元整
利率		固定利率年息 0.80%	固定利率年息 1.65%
期限		10 年期 到期日：2032 年 1 月 17 日	4 年期 到期日：2026 年 8 月 30 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣壹拾壹億元整	新臺幣貳拾捌億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2021 年 3 月 24 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、2021 年 11 月 23 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2022 年第 2 期無擔保普通公司債 乙券	2023 年第 1 期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期		2022 年 8 月 30 日	2023 年 1 月 12 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		按面額 100%發行	按面額 100%發行
總額		新臺幣參拾肆億元整	新臺幣參拾肆億元整
利率		固定利率年息 1.70%	固定利率年息 2.10%
期限		5 年期 到期日：2027 年 8 月 30 日	4 年期 到期日：2027 年 1 月 12 日
受償順位		主順位	主順位
保證機構		無	無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處	兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司	主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無	無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣參拾肆億元	新臺幣參拾肆億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、 2021 年 11 月 23 日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 2022 年 11 月 15 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印 日止已轉換(交 換或認股)普通 股、海外存託憑 證或其他有價 證券之金額	無	無
	發行及轉換(交 換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦 法、發行條件對股權可能稀釋 情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債種類		2023 年第 1 期無擔保普通公司債 乙 券
發行(辦理)日期		2023 年 1 月 12 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		中華民國
發行價格		按面額 100%發行
總額		新臺幣陸拾陸億元整
利率		固定利率年息 2.15%
期限		5 年期 到期日：2028 年 1 月 12 日
受償順位		主順位
保證機構		無
受託人		兆豐國際商業銀行信託處
承銷機構		主辦：富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師		無
簽證會計師		安侯建業聯合會計師事務所
償還方法		到期一次還本
未償還本金		新臺幣陸拾陸億元整
贖回或提前清償之條款		無
限制條款		無
是否計入合格資本		否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、2022 年 11 月 15 日、twAA(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

4.3 特別股發行情形

1. 富邦金控甲種特別股

項 目		發行(辦理)日期	2016 年 4 月 22 日 (富邦金控甲種特別股)
面 額		新台幣 10 元	
發 行 價 格		每股 60 元	
股 數		總股數 600,000 千股	
總 額		新台幣 36,000,000,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派		1. 股息：甲種特別股年率 4.10%(七年期 IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期 IRS + 3.215% 訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。 2. 股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於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。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，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，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種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，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。 3. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，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。
	剩餘財產之分派		甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。
	表決權之行使		甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
	其 他		本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
流通在外特別股	收回或轉換數額		新台幣 0 元
	未收回或轉換餘額		新台幣 36,000,000,000 元
	收回或轉換條款		1. 甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。 2. 本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
每股市價	2020 年度	最 高	66.10
		最 低	59.30
		平 均	63.62
	2021 年度	最 高	63.40
		最 低	60.60
		平 均	62.24
	2022 年度	最 高	63.60
		最 低	57.60
		平 均	61.81
	當 年 度 截至 2023 年 2 月 28 日	最 高	62.20
		最 低	60.70
		平 均	61.33

權利 附 其 他	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	甲種特別股股東不得轉換成普通股
	發行及轉換或認股辦法	無
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無

2. 富邦金控乙種特別股

項 目		發行(辦理)日期	2018年3月16日 (富邦金控乙種特別股)
面 額		新台幣 10 元	
發 行 價 格		每股 60 元	
股 數		總股數 666,660 千股	
總 額		新台幣 39,999,600,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派		1. 股息：乙種特別股年率 3.6%(七年期 IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。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。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。 2. 股息發放：乙種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。本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、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，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。本公司對於乙種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乙種特別股股息，或因乙種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，本公司決議取消乙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。 3. 超額股利分配：乙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，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。
	剩餘財產之分派		乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使		乙種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
	其 他		本公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
流通在外特別股	收回或轉換數額		新台幣 0 元
	未收回或轉換餘額		新台幣 39,999,600,000 元
	收回或轉換條款		1. 乙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。 2. 本公司乙種特別股無到期期限，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。
每股市價	2020 年度	最 高	65.70
		最 低	59.00
		平 均	63.17
	2021 年度	最 高	63.40
		最 低	61.00
		平 均	62.29
	2022 年度	最 高	63.10
		最 低	55.30
		平 均	60.60

	當年度 截至 2023 年 2 月 28 日	最 高	60.60
		最 低	57.70
		平 均	59.52
利 附 其 他 權	截至年報刊印日止已轉換 或認股金額	乙種特別股股東不得轉換成普通股	
	發行及轉換或認股辦法	無	
發行條件對特別股股東權益影 響、股權可能稀釋情形及對現有 股東權益影響		無	

3. 富邦金控丙種特別股

項 目		發行(辦理)日期	2021 年 10 月 26 日 (富邦金控丙種特別股)
面 額		新台幣 10 元	
發 行 價 格		每股 60 元	
股 數		總股數 333,330 千股	
總 額		新台幣 19,999,800,000 元	
權 利 義 務 事 項	股息及紅利之分派		1. 股息：丙種特別股股息年利率為 3.00%(七年期 IRS0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。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。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由公司依誠信原則與合理市場行情決定。 2. 股息發放：丙種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。本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、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，如尚有餘額，得分派丙種特別股股息。本公司對於丙種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丙種特別股股息，或因丙種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，本公司決議取消丙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。丙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。 3. 超額股利分配：丙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，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。
	剩餘財產之分派		丙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使		丙種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
	其 他		本公司以現金發行新股時，丙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
流 通 在 外 特 別 股	收回或轉換數額		新台幣 0 元
	未收回或轉換餘額		新台幣 19,999,800,000 元
	收回或轉換條款		1. 丙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。 2. 本公司丙種特別股無到期期限，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。
每 股 市 價	2021 年度	最 高	60.20
		最 低	59.60
		平 均	60.01
	2022 年度	最 高	60.50
		最 低	54.10
		平 均	58.42

	當年度 截至 2023 年 2 月 28 日	最 高	59.00
		最 低	55.20
		平 均	57.05
利 附 其 他 權	截至年報刊印日止已轉換 或認股金額		丙種特別股股東不得轉換成普通股
	發行及轉換或認股辦法		無
發行條件對特別股股東權益影 響、股權可能稀釋情形及對現有 股東權益影響			無

4.4 海外存託憑證發行情形

發行(辦理)日期		2013 年 7 月 9 日	
項目			
發行(辦理)日期		2013 年 7 月 9 日發行富邦金融控股股份有限公司海外存託憑證	
發行及交易地點		於歐洲、亞洲、美洲等各地發行；於盧森堡證券交易所掛牌	
發行總金額		原始發行美金捌億伍千萬元整	
單位發行價格		原始發行每單位(表彰普通股十股)美金 12.17 元整	
發行單位總數		原始發行 69,843,879 單位海外存託憑證	
表彰有價證券之來源		現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證	
表彰有價證券之數額		表彰本公司普通股 698,438,790 股(按總發行數計)	
存託憑證持有人之權利與義務		與普通股股東相同	
受託人		花旗銀行	
存託機構		花旗銀行	
保管機構		花旗(台灣)商業銀行	
未兌回餘額		2023.2.28 流通在外存託憑證 1,072,701 單位、表彰本公司普通股 10,727,013 股(含 2013.11.5 自倫敦證券交易所轉入之存託憑證 2,740,201 單位中未兌回之餘額)	
發行及存續期間相關費用之分攤 方式		存續期間之維持費用由本公司負擔。	
存託契約及保管契約之重要約定 事項		存託憑證持有人享有之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約約定事項辦理。	
每單 位市 價	2022 年度	最高	美金 28.19 元
		最低	美金 15.10 元
		平均	美金 20.52 元
	當年度截至 2023 年 2 月 28 日	最高	美金 20.40 元
		最低	美金 18.40 元
		平均	美金 19.60 元

4.5 員工認股權憑證辦理情形：無。

4.6 限制員工權利新股辦理情形：無。

4.7 併購或受讓其他金融機構辦理情形

4.7.1 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構之情形，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無。

4.7.2 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形：

為強化本公司旗下銀行與證券業務，擴大整體規模經濟與效益，平衡本公司收入來源，並響應政府金金併政策，提升產業競爭力，金融監督管理委員會 2022 年 9 月 21 日金管銀控字第 11102201621 號函核准同意本公司與日盛金控合併，2022 年 11 月 11 日兩金控完成合併。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：無。

4.7.3 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股：同 4.7.2 說明。

4.8 資金運用計畫執行情形

本公司前各次之其他有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

5. 營運概況

5.1 本公司營運概況

5.1.1 業務範圍

(1) 業務內容

本公司所營事業項目：H801011金融控股公司業。

本公司之業務範圍如下：

a. 本公司得投資下列事業：

金融控股公司。

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相關之事業。

b. 對前款被投資事業之管理。

c. 本公司得向主管機關申請核准投資第 a 款以外之其他事業。

d. 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(2) 營業比重

單位：新台幣百萬元

年度收益		2021 年度(重編後)		2022 年度	
		金額	佔率(%)	金額	佔率(%)
採權益法 認列之投資收益 (註 2)	富邦人壽保險	102,835	69%	66,665	112%
	台北富邦商業銀行	18,688	13%	22,687	38%
	富邦產物保險	6,412	4%	(40,111)	(68%)
	富邦綜合證券	7,063	5%	2,749	5%
	富邦銀行(香港)	1,513	1%	2,220	4%
	富邦投信	347	0%	379	1%
	日盛證券(註 1)	2,585	2%	1,696	3%
	日盛銀行(註 1)	424	0%	1,498	3%
	日盛產代(註 1)	0	0%	(2)	0%
	其他子公司及權益法投資	6,916	5%	556	1%
小計		146,783	99%	58,337	99%
利息收入		20	0%	66	0%
其他非利息淨收益		1,951	1%	738	1%
收益合計		148,754	100%	59,141	100%

註 1：本公司已於 2022/11/11 完成與日盛金控之吸收合併案，日盛金控為消滅公司；其子公司日盛證券、日盛銀行和日盛產代成為本公司之子公司。以上所列之日盛證券、日盛銀行和日盛產代 2021 年數據為比較目的之追溯重編調整。

註 2：已包含順逆流交易所產生之損益認列。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用。

5.1.2 本年度經營計畫

回顧 2022 年全球經濟情勢，伴隨主要國家疫苗覆蓋率提升及防疫措施鬆綁，疫情對主要經濟體影響逐漸降低，惟俄烏戰爭僵持，負面衝擊導致通貨膨脹加劇，以及中國經濟增長放緩等因素，全球經濟成長動能趨緩。美國聯準會為抑制通膨加速升息，高通膨及央行貨幣緊縮政策對民間消費、投資及房市產生抑制效果。另外，美國聯準會升息腳步遠激進於其他成熟國家，美國與他國利差擴大及實施縮表使得美元指數大幅攀升，流動性緊俏加劇全球金融市場動盪；歐元區受俄烏戰爭影響最深，能源與糧食價格顯著上揚，導致通膨情勢更為嚴峻，衝擊製造業及供應鏈之生產活動，進一步壓抑經濟成長；中國清零政策影響製造業及民間消費，加上房地產市場疲弱，導致中國經濟成長大幅走緩。國內受全球央行緊縮政策、中國採取動態清零政策，以及美中科技戰延燒等因素影響，海外需求明顯降溫及供應鏈庫存調整壓力，進而影響我國接单及生產表現，惟民間消費隨防疫措施鬆綁及國旅補助而回溫。綜觀 2022 年全球政經情勢詭譎多變，資本市場波動劇烈影響金融業獲利，富邦金控稅後淨利 469.3 億元，每股盈餘 3.54 元，連續十四年蟬聯台灣金控業每股獲利龍頭。

展望 2023 年，在主要國家經濟成長進一步趨緩，主要央行貨幣緊縮政策接近尾聲，以及地緣政治風險與氣候變遷影響持續下，全球政經情勢變數仍高。美國地區隨聯準會緊縮政策傳遞至實體經濟，預估後續如消費及投資等內需成長動能將會趨緩；能源問題持續影響歐洲製造業生產，使得歐洲各國景氣出現分化並影響政治穩定；以出口為導向之亞洲國家，經濟下跌壓力將更為明顯。由於通膨改善速度緩慢，主要央行將謹慎評估，待確認通膨壓力趨緩後暫緩升息，緊縮性貨幣政策可望接近尾聲。國內受到全球景氣降溫影響，出口與投資成長動能受抑，學習與病毒共存下之內需服務業復甦情勢為成長動能關鍵。整體而言，2023 年全球經濟情勢仍充斥許多不確定因素，如何在動盪多變之政經情勢下穩住腳步，持續擴大資產規模並維持獲利動能，為金融機構首要挑戰。其中，富邦人壽推動通訊處大型化，著重利變、長照及退休規劃商品銷售，以持續深耕自有通路，加強外部通路合作關係，並運用數位創新服務，提升通路經營效率，另外，為因應經營環境變化，發展有利接軌 IFRS 17 及 ICS、兼顧業務推動的策略商品；台北富邦銀行持續優化核心業務能力，運用集團資源，積極獲客，並偕同日盛銀行聚焦優化資產負債組合，穩健增長授信資產，提供客戶全新數位品牌服務，擴大數位金融客群，預期未來投資市場仍為震盪走勢，以客戶資產保全為首要目標，並掌握新南向趨勢商機，多元海外佈局發展，提升海外資產及營運規模，預估 2023 年與日盛銀行合併後，將擴大業務市佔及資產規模，提升全方位競爭力，發揮合併的價值與綜效；富邦產險 2022 年受防疫險賠款影響致當年度虧損，2023 年將加強風險控管，穩定公司獲利，在個人保險方面，提升重點業務之附加率，並落實反映商品費率適足性，在企業保險方面，檢視風險對價之合理性，以整體優質服務取代價格競爭，確保費率適足，並因應新興風險、市場趨勢及法規修訂，開發推動各項商品，此外，簡化核保報價流程，拓展第三方平台合作及加值服務，在深耕台灣同時，亦持續拓展海外在地市場，以維持市場領先地位；富邦證券暨日盛證券除了持續優化升級系統平台各項功能外，並積極推展多元商品業務，以「客戶導向」提供差異化服務，滿足客戶資產配置需求，並持續發揮雙證整併綜效，結盟集團資源以擴大整體客戶基盤，提升客戶黏著度及市場能見度。

富邦金控除深耕台灣市場外，亦持續推動區域佈局並透過異業結盟開啟創新金融模式，於自身優勢基礎上，結合同業與跨業資源，深化金融服務實力，持續為新舊客戶提供多元金融百貨服務，並透過金融科技挹注創新能量，推動金控資源整合，在大中華地區業務範疇涵蓋銀行、保險與資產管理，打造多元金融服務平台，將觸角延伸至亞洲其他區域，並於 2022 年 11 月 11 日正式與日盛金控合併，創下國內首樁「金金併」里程碑，未來將持續尋求各項合作機會，除致力於提升現有海外事業營運成果，並以大中華地區及亞洲為重心，持續評估併購及參股機會，穩定朝向成為「亞洲一流金融機構」的目標邁進。

5.1.3 產業之現況與發展

全球在歷經近三年新冠疫情衝擊後，隨著變異病毒株感染輕症化及疫苗接種率的提升，各國疫情已逐漸受到控制進而放寬防疫管制措施及邊境開放，然在變異病毒、俄烏戰爭、高通膨及氣候變遷等影響下，主要國家啟動升息對抗通膨，高利率影響企業投資意願，製造業活動呈現放緩，致使2022年全球經濟成長放緩及股債市場呈現震盪。富邦金控持續落實風險控管，聚焦優質業務及優化資產配置，密切觀注全球暨主要國家景氣變化及產業發展情形，並以審慎態度評估各項業務發展的契機。

2023 年全球經濟基調在於全球經濟成長放緩、主要央行緊縮貨幣政策接近尾聲、地緣政治及氣候變遷影響持續，而後續影響 2023 年全球經濟成長及金融市場表現之關鍵因素主要包括主要國家經濟成長動能、原物料與物價走勢、主要央行貨幣政策動向及新興市場債信風險等，在預期各國央行升息嚴控通膨政策逐步退場下，金融業須持續關注通膨對經濟復甦以及金融市場的影響。此外，在金管會一連串政策改革與法令變化下，金融業需進行商品策略調整、善用科技變革的機會並擴充創新數位服務，透過提升產品與服務的創新能力多元獲利來源並開發更多商機，惟同時在公司治理、法令遵循及防制洗錢等標準日益提升下，經營成本也會對應增加，因此金融業在提供相關金融服務需更為謹慎，將有利於台灣金融業競爭力之強化。

5.1.4 最近二年度研究發展支出及成果

因應金融科技發展趨勢，富邦金控持續推動數位轉型，在創新賦能方面，舉辦 TechDay 與新創團隊合作概念性驗證 (PoC) 投入研發打造金融科技服務；建構富邦共用技術藍圖及技術元件平台，涵蓋 NLP、OCR、AI 模型優化及推動金融科技、大數據應用，建立智財權管理制度並連續兩年通過台灣智慧財產管理制度(TIPS) A 級驗證。富邦整合集團內與外部資源，透過跨業合作及業務創造，打造新生態系，朝向生活即金融、普惠與客製化服務邁進，提供更貼近客戶需求的服務。近二年富邦金控在資訊基礎建設上亦不斷精進優化和持續研發投入，主要包含金控虛擬化平台擴充與儲存、共用網路設備及企業入口網站(EIP)持續升級以因應富邦發展數位轉型之積極需求。在資安防護方面，富邦持續強化和建構資安聯防體系，擴大整體資安能量，另落實資料治理，建置金控管理平台以提升資料品質改善作業效率。

5.1.5 未來研究發展計畫

富邦金控致力整合集團數位化資源，建立跨子公司協作模式，發展共同技術及開發成果共享；進行金融科技技術架構規劃和潛在市場應用研討，匯流專家資源掌握趨勢前緣，確立未來主軸核心技術。在數位服務設計思維上，富邦以客戶為核心，發展富邦集團用戶體驗準則，以實際業務案例，針對目標用戶旅程之使用者介面，包含內容易讀性、簡化流程及售後服務等，進行深入設計發想，透過用戶訪談及其反饋，完成數位服務優化之設計方案，並交由子公司接續整合其內部資源執行；此外，富邦積極推動資訊架構之完善，持續優化數據分析平台、建構容器管理平台及伺服器自動化維運平台；注重數位治理，持續追蹤 Open API 治理成效，規範雲端資訊資安管理、機器流程自動化(RPA)管理；雲端適用實作規劃及 CI/CD 持續整合部署。

5.1.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

展望未來一年，富邦金控將在落實風險控管及符合主管機關規範的基礎下，持續投入金融科技的創新發展與應用，提供客戶多元且合宜的產品，以及優質且具溫度的服務；持續結合旗下子公司資源以發揮組織綜效，打造完善生活金融圈並推廣普惠金融。尤其在2022年11月富邦金控合併日盛金控後，2023年預計將再完成台北富邦銀行與日盛銀行、富邦證券與日盛證券之整併，預期可強化旗下銀行及證券業務規模，發揮營運綜效，並為金融產業整併帶來指標性正面意義。

(2) 長期業務發展計畫

富邦金控作為提供完善金融產品線和專業服務的金融集團，於落實風險管理基礎上，著重滿足客戶需求及掌握金融發展契機，同時透過內部成長與對外併購，在各業務領域動態調整發展策略，不僅持續深耕國內市場與提升市場地位，更朝向金融百貨及成為亞洲一流的金融機構邁進。於拓展業務的同時，富邦以「永續」為核心，透過永續金融投資、放款、商品與專業服務，協助客戶提升ESG績效，同時建立低碳營運模式，以發揮富邦金控在金融與非金融的企業良善影響力。

- 拓展子公司間跨售綜效以及海外佈局的橫向關聯性
- 掌握國內外法規與市場商機，調整商品策略，發展利基商品
- 加速運用金融科技，結合場景應用，佈建戰略夥伴生態圈
- 深耕台灣，立足亞洲，放眼國際

5.1.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場之主要商品(服務)	主要銷售地區
銀行業務	以台灣為主要銷售地區，以大陸及香港地區為輔
壽險業務	以台灣為主要銷售地區，以韓國地區為輔
產險業務	以台灣為主要銷售地區，以大陸地區為輔
證券業務	以台灣為主要銷售地區
資產管理業務	以台灣為主要銷售地區
創投業務	以台灣為主要銷售地區
保代業務	以台灣為主要銷售地區

(2) 市場未來供需狀況

a. 供給面：

金融業傳統業務朝向數位轉型，加速金融科技發展與創新，在主管機關積極推展金融創新並推動相關法規修訂之下，有助於金融商品供給多樣化及金融服務差異化，並讓台灣金融市場與國際接軌。富邦金控為國內主要民營金控之一，經營績效向來為同業之翹楚，未來將持續以多樣化創新商品與有溫度的優質服務贏得客戶信賴，實踐以「正向力量 成就可能」的品牌理念，善盡社會責任及強化市場地位。

b. 需求面：

隨著數位科技應用、金融機構間之資料共享與大數據分析應用，藉以發掘與滿足客戶潛在需求暨提供差異化客戶體驗，富邦金控將客戶需求落實於多元金融商品設計和金融服務之精緻化，以提高客戶金融服務之滿意度，加上富邦金控海外版圖的擴張，金融商品與服務更進一步延伸，尤其亞洲市場間日趨緊密的合作，更增加各項金融商品跨國服務的需求，於此趨勢之下，亞洲佈局日趨完整的富邦金控，應可成為消費者之第一品牌，並以成為「亞洲一流金融機構」為目標。

5.2 富邦人壽營運概況

5.2.1 業務範圍

(1) 業務內容

從事人身保險的銷售及服務等相關業務，主要銷售商品分為壽險、健康險、傷害險及年金險等。

(2) 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2021年		2022年	
	金額	比重	金額	比重
壽險保費收入	313,890	70%	239,536	69%
健康險保費收入	43,698	10%	45,067	13%
傷害險保費收入	6,724	1%	6,797	2%
年金險保費收入	86,192	19%	54,770	16%
總保費收入	450,504	100%	346,171	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

a. 商品面：

- (a) 因應市場環境變動，彈性推出具競爭性之利率變動型及投資型商品。
- (b) 為順利接軌 IFRS 17 及 ICS，加強推動高保障及高資產傳承型商品，並適時推出分紅型商品。
- (c) 因應市場及通路需求，持續推動具外溢效果之健康管理保險商品，增加商品差異化。
- (d) 掌握高齡少子化之社會趨勢，發展多元化之醫療、健康及長照等保障商品。

b. 服務面：

- (a) 整合行政作業平台，強化作業流程數位化，提升經營及服務效率。
- (b) 建構智能化作業，優化行動投保與審核作業流程，提升投保便利性與數位服務體驗。
- (c) 配合壽險公會規劃，導入線上身分驗證及數位簽署，使線上理賠申請流程更臻完善，提升保險服務效率，並實踐無紙化目標。

5.2.2 本年度經營計畫

富邦人壽持續因應市場變化及政府政策調整商品策略，協助通路經營回歸保障，滿足客戶保險保障需求，並強化退休規劃、保障型與投資型商品銷售，提升通路產能；另著重以保險科技提升行政流程及業務經營效率，強化客戶服務品質。

(1) 國內市場

- a. 厚實自有通路競爭力，深耕外部通路合作關係
 - (a) 藉由多元化商品推動，提升自有通路業績產能；並強化數位輔銷工具應用，提升業務經營效能。
 - (b) 提升金控跨售合作綜效，強化外部主力銀行合作，培植中小銀行及經代銷售能力，以深耕通路合作關係。
- b. 持續導入保險科技應用，優化保險服務流程
 - (a) 客服專線導入行動身分識別機制，取代客服核身作業及辦理聯絡資訊變更，提供客戶更便利之服務，並降低非保戶本人來電的風險。
 - (b) 智能科技及語音辨識應用於高齡投保錄音語音質檢及語音自助投保旅平險，提升行政作業品質與效率，使客戶及早獲得完善保障。
- c. 秉持全方位商品策略
因應市場趨勢及客戶退休規劃需求，持續推出壽險及投資型商品，並開發多樣化長照保險、外溢商品、重疾醫療險及長年期健康醫療險等高保障型商品。
- d. 精進 ESG 作為，落實企業永續經營及社會責任
 - (a) 承接富邦金控「低碳、數位、激勵及影響」四大永續策略，持續精進各項 ESG 專案，並定期追蹤推動成效。
 - (b) 於全台客戶櫃檯導入手語翻譯服務、配置多國語言翻譯機，並新增申辦業務重要權益說明之放大字體樣本，實踐公平待客服務。

(2) 海外市場

- a. 越南子公司聚焦強化業務通路發展，穩定拓展業務規模，並持續與多元通路合作，確保穩健經營。
- b. 韓國子公司著重擴展合作經代公司，並持續拓展銀保通路規模與銷售多元繳別商品，另持續穩固退休金市場經營規模，確保公司穩定成長。
- c. 香港子公司經營逐步導向多元化商品銷售，針對目標客戶提供區隔化商品及服務策略，致力朝穩定成長模式經營。

未來，富邦人壽除持續強化海外子公司業績動能，提升海外收益，並將積極評估投資機會，加強與當地主管機關之溝通互動，掌握監理動態及法令趨勢，拓展海內外市場。

5.2.3 產業之現況與發展

2022 年受到新冠疫情持續、全球通膨及美國聯準會加速升息等影響，全球及主要國家經濟成長動能趨緩，亦連帶影響整體壽險市場業績表現。據壽險公會統計，2022 年台灣壽險業總保費收入約 2 兆 3,344 億元，較去年同期衰退 21%；其中，初年度保費收入約 7,730 億元，較去年同期負成長 26%，主要來自於投資型商品受資本市場動盪影響，保費大幅衰退約 40%所致。整體業績銷售仍以投資型商品為主，初年度保費收入約 3,464 億元，比重 45%；其次為利變型商品，初年度保費收入約 3,302 億元，比重 43%；傳統型商品初年度保費收入約 964 億元，比重 12%。

富邦人壽秉持彈性商品策略及多元化通路策略，持續於壽險市場創造穩定的績效表現。於業務面，富邦人壽初年度保費收入約 1,063 億元，業界排名第二；總保費收入近 3,462 億元，業界排名第二。於財務面，總資產持續成長，累計合併總資產達 5.6 兆元，累計稅後盈餘為 655.4 億元，為富邦金控重要獲利引擎。

展望 2023 年，疫情影響因素下降，國內經濟活動逐步回到正軌，然全球經濟環境仍受升息政策、通膨等因素影響，預期經濟呈現緩慢復甦。壽險市場經營除了受整體經濟因素影響外，主管機關監理維持嚴謹、同業競爭加劇，預期 2023 年壽險經營仍面臨挑戰。

【壽險業保費收入統計表】

單位：新台幣百萬元

保費別	2021年	2022年	成長率
初年度保費收入	1,048,040	772,995	(26%)
續年度保費收入	1,923,054	1,561,394	(19%)
總保費收入	2,971,094	2,334,389	(21%)

資料來源：壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位：新台幣百萬元

商品別	2021年		2022年		
	初年度保費收入	比重	初年度保費收入	比重	成長率
傳統型	90,290	9%	96,354	12%	7%
利變型	380,296	36%	330,216	43%	(13%)
投資型	577,454	55%	346,425	45%	(40%)
合計	1,048,040	100%	772,995	100%	(26%)

資料來源：壽險公會

【我國壽險市場重要指標】

年度	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年
人口數(千人)	23,589	23,603	23,561	23,375	23,265
國民所得(億元)	159,684	163,125	172,325	188,069	193,722
總保費收入(億元)	35,116	34,667	31,640	29,711	23,344
投保率(%)	249.45	256.09	260.50	264.81	-
普及率(%)	295.00	301.79	292.89	279.49	-
總保費/國民所得(%)	21.99	21.25	18.36	15.80	12.05

資料來源：內政部、保險事業發展中心

5.2.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣百萬元

年度	2021 年	2022 年
金額	105	83

(2) 最近年度研究發展支出及其成果

a. 商品開發面

- (a) 2021 年推出結合新癌篩技術的外溢保單，為業界首家提供癌症檢測-「新一代循環腫瘤細胞檢測 CTC」及「腫瘤標記檢測」，完成檢測之保戶，可享續期保費折扣，鼓勵保戶自主健康管理，達成健康管理的外溢效果。
- (b) 2022 年因應罹癌年輕化趨勢，為強化中壯年族群防癌保障，推出精準醫療相關商品：
 - ◎ 防癌定期健康保險附約-保戶經病理檢驗確定符合癌症定義(含原位癌)，接受標靶治療/癌症基因檢測者，即給付一次性「癌症標靶治療保險金」、「罹癌後癌症基因檢測保險金」，補足對抗癌症所需醫療照護需求。
 - ◎ 精準守護防癌定期健康保險-針對民眾罹癌精準治療自費項目提供保障(包含：質子治療、標靶治療、免疫療法)，並結合外溢設計提供高端癌症檢測，鼓勵民眾早期發現早期治療。

b. 客戶服務面

(a) 線上服務優化：

- ◎ 推出「線上簽署行動投保同意書」試辦服務：保戶辦理行動投保時，可透過 Mobile ID 身分認證及身分證驗證，無須簽署紙本行動投保同意書，以降低用紙、減少碳排放，推動綠色保險服務。
- ◎ 擴大「立碼驗」電子化授權保費扣款服務：與三大超商通路業者合作，保戶可透過簡易線上申請機制，完成 24 家銀行保險費約定扣款服務申請，大幅提升及優化保戶繳費作業流程。
- ◎ 擴大遠距投保服務：與台北富邦銀行、台灣大哥大合作試辦「視訊投保」服務，運用 M+視訊軟體平台，結合行動身分識別服務(Mobile ID)、動態密碼驗證(OTP)、光學字元辨識(OCR) 與電子簽名等數位技術，以及網路即時繳費、Apple Pay、LINE Pay 等多元行動繳費及網銀電子化轉帳授權等數位支付機制，強化視訊投保便利性。
- ◎ 建置自動核賠系統，提升理賠效率。
- ◎ 導入語音轉文字技術(STT)：高齡投保錄音語音質檢透過 STT 技術將音檔轉成文字，並整合質檢流程、進行關鍵字標註，有效檢視音檔內容，確認銷售過程完整且合乎法規，以利核保審查發單；語音自助投保旅平險，將保戶口述轉為投保內容並搭配擬真語音，由保戶自助完成投保作業，提升行政作業品質與效率。

(b) 落實公平待客：

- ◎ 官網建置「金融保險友善服務專區」，及專為聽障及瘡啞人士提供之「文字交談服務」，設身處地提供友善優質服務，便於弱勢族群獲取線上保險服務。
- ◎ 新增簡訊發送「視訊生調」視訊連結服務，銀髮客戶透過手機簡訊連結及密碼，即可輕鬆完成視訊生調。
- ◎ 櫃檯服務導入多語翻譯設備，提供新住民母語翻譯即時服務，達成無障礙服務體驗。

5.2.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	293

(2) 未來研究發展計畫

a. 商品開發方面

- (a) 聚焦美元利變商品，並依市場趨勢推動投資型商品。
- (b) 推出傳統型商品，以提升分期繳商品佔比。
- (c) 結合集團優勢，開發具特色或服務價值的創新外溢型健康商品。

b. 客戶服務方面

- (a) 加強線上服務效能，整合客戶經營及行銷工具，提升客戶服務品質及經營效率。
- (b) 持續運用保險科技，發展數位創新服務：
 - ◎ 擴大 Mobile ID 身分識別運用，強化數位服務與風險控管。
 - ◎ 持續行政作業數位化及自動化，並導入 AI 智能技術，提升投保及理賠效率。
 - ◎ 擴大自動核賠範疇，提供優質理賠服務。
- (c) 整合、串接行政作業平台，減少紙本作業程序，提升管理效能並強化無紙化作業，創造綠色服務價值。

5.2.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

a. 掌握趨勢提升商品競爭力，以利接軌 IFRS、ICS 並兼顧業務推動策略商品

- (a) 彈性調整並推出利變型與投資型等短年期商品。
- (b) 掌握高齡少子化之社會趨勢，加強銷售高保障及高資產傳承型商品。
- (c) 因應主管機關商品監理政策，開發接軌 IFRS 及 ICS 之分紅型保險商品。

b. 持續強化組織發展並善用金控資源，提升業務員個人生產力

- (a) 壯大組織，發揮各項專案產能提升及增員/晉升綜效，進而強化通訊處體質。
- (b) 推動各項長/短期競賽、制度專案，激勵業務員持續提升產能。

c. 深耕外部通路合作關係，鞏固市場地位

- (a) 分群經營外部銀行，加強與銀行雙方互惠合作，提高新商品上架效率，鞏固市場地位。
- (b) 聚焦穩固主力經代，並加強經代通路品質控管。

d. 發揮集團綜效，提升跨售績效

- (a) 與關係企業合作開發具金控特色之專案及商品，擴大集團綜效。
- (b) 強化與關係企業合作，提升整合行銷跨售績效。

e. 強化數位工具及數據分析運用，增加客戶互動及銷售場景，提升影響性及公司形象

- (a) 持續強化全通路業務人員數位工具運用，提升客戶服務及工作效率。
- (b) 加強數據應用及分析，發展新業務場景，並依數據分析產生之行銷標籤進行精準行銷。
- (c) 持續導入 RPA(Robotic Process Automation)流程自動化技術，提升內部作業效率並降低人力成本。

- f. 提升遠距服務與強化數位競爭力，確保服務不中斷
 - (a) MID 擴大運用，升級服務與風控措施。
 - (b) 導入智能技術，提升作業品質與優質服務。
 - (c) 精進保戶面、業務面及行政面作業，推動作業程序合理化。
- g. 強化各項法遵、資安與風險控管機制，並持續落實公司治理機制
 - (a) 持續強化各項法遵、資安及風控措施與管理機制。
 - (b) 持續強化業務員品質及風控機制。
 - (c) 建置外部法令/內部規範自動比對系統，提升準確度及效率。

(2) 長期業務發展計畫

- a. 持續關注社會及科技發展趨勢，分析民眾保障需求，開發多元化商品，並推動具競爭力及高貢獻度商品。
- b. 接軌 IFRS 17 及 ICS 2.0，調整商品結構，逐步導向高合約服務邊際利潤(CSM)之商品，以健全良好經營體質。
- c. 加強整合金控資源，發展具金控特色之客戶開發流程；深耕外部通路合作關係，並持續與集團關係企業合作，穩固市場地位。
- d. 強化內部流程及客戶服務數位化程度，提升經營效率及暖心的客戶服務。
- e. 持續推動與發展 ESG，落實公司永續經營與企業社會責任。
- f. 積極拓展海外市場，培育海內外人才及完善管理機制。
- g. 落實公司治理，強化法遵、風控機制及資安防護，建構永續經營環境。

5.2.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

主要針對台灣地區，提供法人、個人客戶所需之保險商品服務。

(2) 市場未來之供需狀況

新冠疫情仍持續帶來影響，防疫趨勢走向與疫情共存，連帶提升民眾風險意識及健康險保障需求；另外，台灣高齡及少子化社會現象持續，長期照護服務受重視，帶動民眾退休規劃及長照保障商品需求。

然而，2022 年俄烏戰爭使全球通膨持續上揚，主要國家進入升息循環，影響經濟成長動能，高漲之市場利率排擠保險商品需求，加上主管機關強化商品、行政監管措施，限縮保費成長，使整體壽險市場保費收入衰退，壽險業經營更加嚴峻。

【近年台灣壽險業初年度保費收入及總保費收入】

單位：新台幣百萬元

年度別	初年度保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
2018 年	1,379,936	9%	3,511,559	3%
2019 年	1,274,733	(8%)	3,466,679	(1%)
2020 年	916,790	(28%)	3,163,957	(9%)
2021 年	1,048,040	14%	2,971,094	(6%)
2022 年	772,995	(26%)	2,334,389	(21%)

資料來源：壽險公會

(3) 營業目標

2022 年全球總體經濟面臨多項挑戰，整體經營環境嚴峻，且台灣壽險監管嚴謹，壽險經營不易。展望 2023 年，富邦人壽將深耕自有通路組織發展，開發符合市場需求之多元商品，深化集團合作綜效，並擴大數位科技應用，持續提供暖心客戶服務，以維持穩健經營並達成營業目標。

單位：新台幣百萬元

項目	2023 年度
初年度保費收入	115,097

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 2022 年疫情持續嚴峻，提升民眾對健康風險管理意識，且精準醫療等自費醫療需求增加，擴大健康醫療險商機。
- (b) 少子化現象持續，2022 年新生兒數僅 13.9 萬，創下歷史新低，使政府主導之退休基金未來可能面臨財政困難與破產風險，帶動民眾退休規劃需求及商機。
- (c) 人口老化趨勢下，長照保障需求增加，政府也持續研議鬆綁高齡產業之投資法令及限制，增加壽險資金投入意願。另，主管機關鼓勵業者開發長照及健康管理商品，有助提升市場商品多樣性。
- (d) ESG 持續受主管機關及投資人重視，發展 ESG 帶來企業經營正面效益。
- (e) 疫情驅動各產業數位化，民眾對數位及遠距服務接受度提高，且主管機關推動保險科技共享平台及資料共享，更有助發展便利客戶創新服務。

b. 不利因素

- (a) 受通膨、升息、經濟衰退等經濟不利因素影響，預期未來保險商品銷售面臨挑戰，保費推展不易。
- (b) 為因應 IFRS 17 接軌及 ICS 2.0 實施，壽險業者須調整相關商品策略及精算行政等系統，使經營成本增加。
- (c) 高齡少子趨勢下，產業缺才議題嚴重，不利公司徵才及業務組織發展。

c. 因應對策

- (a) 持續開發健康醫療險商品，以精準醫療為主要訴求，提供各項癌症自費療程保障，滿足社會大眾健康保障需求。
- (b) 從產業之整體環境趨勢進行通盤考量，在符合主管機關監理機制前提下持續優化及調整商品，掌握退休理財族群商機。
- (c) 應用數位科技優化行政效率及提升風控作業，導入自動化技術以減少重複性之人工作業，降低少子化衝擊。
- (d) 持續提供並精進數位輔助工具及專案獎勵措施，提升業務員產能，並運用產險、銀行及證券等多元化跨售商品，擴大業務商機。
- (e) 因應 IFRS 17 接軌，成立專案小組推動相關規劃，確保商品、業務、財務、行政等各面向均能順利接軌，維持企業穩健經營。
- (f) 持續推動創新 ESG 專案，精進公司 ESG 作為。

5.3 台北富邦銀行營運概況(含子公司富邦華一銀行)

5.3.1 業務範圍

(1) 業務內容

業務別	主要業務
法人金融	包含企業金融、國際金融、法人信託及公庫等業務。
個人金融	包含財富管理、消費金融、個人信託等業務。
金融市場	包含資金管理、投資管理、金融交易、金融銷售等業務。
海外子行	本行之子公司富邦華一銀行所進行之各項業務。

(2) 營業比重 (採合併基礎)

單位：新台幣百萬元

業務別	2021 年		2022 年	
	金額	比重	金額	比重
法人金融	12,506	24%	16,738	29%
個人金融	21,215	41%	25,622	44%
金融市場	13,600	26%	7,903	13%
海外子行	7,434	15%	7,954	14%
其他	(3,231)	(6)%	245	0%
合計	51,524	100%	58,462	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

a. 優化資產負債組合，穩健增長授信資產

擴大外幣放款規模，以提升利差並增加資金來源穩定性。拓展供應鏈上下游客群，與分行協作在地服務；加強推廣跨境/境外貿融產品；開發綠色融資及 ESG 財顧業務；積極尋找海外風險收益平衡之聯貸標的，穩健構建資產部位；掌握結構融資案及台商海外新增設廠與金融需求。

b. 全新數位品牌服務，擴大數位金融客群

掌握聯名合作與日盛合併之巨量客戶轉換契機，並延續奈米系列全新數位品牌；拓增集團內外場景持續擴大數位用戶基盤，透過多元數位平台，提供創新的客戶體驗，提升銷售機會。

c. 首重客戶資產保全，優化線上投資旅程

預期投資市場仍然震盪，保全財管客戶資產為首要目標。聚焦客戶分群經營，提供專屬商品與服務；以數據驅動客戶貼標與行為預測，精準滿足客戶個性化理財需求。

5.3.2 本年度經營計畫

(1) 法人金融業務

a. 加速推動綠色金融授信，再生能源專案融資聯貸主辦及爭取財務顧問商機，並開發新種綠能產品，爭取聯貸主辦商機及綠色建築融資。

b. 聚焦國內中小企業拓展，透過數位科技與創新服務，強化線上交易服務，並發揮據點效益擴大區域滲透中小企業。積極開發與電商之跨業合作，拓展微型高價商戶市場，以擴大高利差微型企業客群基盤。

c. 扶持台商海外拓展，掌握新南向趨勢及供應鏈分散遷廠商機，以擴增貿融資產，加速推動貿融優質貸專案及綠能供應鏈融資案件之外幣授信資產規模。

(2) 個人金融業務

- a. 以數位、數據及智能推動客群的經營，洞察客戶需求，以永續經營及客戶導向之理念，協助客戶適切資產配置及在財富管理中獲有穩健報酬及資產之成長。
- b. 聚焦高端客戶需求，結合集團、金控各子公司資源及策略合作夥伴專才項目，升級產品平台，以提供高端客戶全方位之解決方案。
- c. 依各客群生命週期提供多元化保險商品，滿足客戶資產傳承、退休規劃、累積資產及規劃人生風險之需求。透過行動投保、視訊投保及行動保全，配合集團 ESG 的政策，打造無紙化之行政效率。

(3) 金融市場業務

- a. 掌握市場時機，提高衍生性商品交易操作部位，以及強化與 TMU 合作量能與自營交易雙引擎，整合股匯債市場訊息，擴大交易部位，增加獲利機會。
- b. 優先篩選積極朝向低碳轉型之企業，視相對價值擇機佈建。佈局以具景氣防禦性之產業、信評高且穩定標的，同時平衡整體部位利率風險。
- c. 優化股利收益率及提高資金運用效率，增加佈局其他已開發及新興市場股市以分散市場/產業風險，並彈性運用 ETF/共同基金以聚焦於 ESG 主題相關之投資領域。

(4) 海外子行業務

- a. 富邦華一銀行將繼續立足「服務台商，服務實體經濟」兩個本源，保持台資銀行特色，持續提升台商業務貢獻度並發揮對全行其他業務的帶動效應。
- b. 零售線上貸款通過豐富場景和產品線提高普惠金融貢獻度，住房之按揭業務堅持「房住不炒」的政策定位，聚焦優質客戶之住房換購需求適度擴張業務規模。
- c. 推動 ESG 因素融入多項業務流程，大力開展綠色投融資活動。進一步提高科技在運營管理、行銷服務的產出效能，持續強化資料治理及資料資產管理與服務能力建設。

5.3.3 產業之現況與發展

2022 年全球物價高漲，Fed 加速升息及各國央行貨幣政策收緊，加上俄烏戰爭、美中互動與台海關係等地緣政治問題，牽動國際政經局勢，衝擊台灣整體經濟發展，行政院主計總處公布 2022 年經濟成長率概估為 2.45%，較 2021 年減少 4.08%。

台北富邦銀行在國際經濟與金融環境相對艱難的考驗下，持續優化核心業務能力，以擴建資產、財富管理、海外業務及數位轉型等四大策略面向推展業務，秉持「從客戶角度出發」服務理念，創新產品並優化體驗以擴大經營，整體業務表現良好，全年合併營收 585 億元及稅後淨利 234 億元，分別較去年成長 13%及 20%，雙雙創下歷史新高。年底合併總資產為 39,245 億元，放款淨額為 19,008 億元，存款總額為 30,940 億元，資產報酬率(ROA)為 0.61%，股東權益報酬率(ROE)為 9.3%。

2023 年各國央行仍持續貨幣緊縮政策，經濟展望偏保守看待。台北富邦銀行將偕同日盛銀行聚焦優化資產負債組合、擴大數位金融客群、多元海外佈局發展及順利完成與日盛銀行合併。

5.3.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣百萬元

年度	2021 年	2022 年
金額	897	971

(2) 最近二年度研究發展成果

- 供應鏈融資服務：領先同業與台電合作供應鏈金融，透過數位協作，提供中小型供應商從押標金、履約保證、合約貸款、訂單融資等一系列的融資方案。
- 法人線上視訊簽約對保：配合主管機關開放法人戶線上申貸業務，規劃建置法人戶線上申貸與視訊簽約對保功能，使企業貸款得以數位化方式辦理。
- 新一代富邦商務網：以客戶需求為導向，數位科技為基礎，打造提供客戶更簡潔的使用者介面及操作體驗，透過完整的金融服務功能及導入建置，提升客戶服務的品質與效能。
- 信託數位化託管機制：響應金管會信託 2.0 計畫，於網行銀建置「數位化信託託管機制」，提供委託人及信託監察人於線上即時查詢金錢信託資產。
- 房貸數位申貸體驗優化：自 2022 年 6 月起，建置房貸新戶線上申貸平台，增進房貸數位客群接觸，提升客戶申貸便利性及流程效率。
- 房、信貸線上申貸平台開發軟體憑證查詢公務機關資料服務：自 2022 年 9 月起，針對本行既有存款戶與貸款戶，於信貸與房貸線上申貸平台陸續提供客戶線上軟體憑證授權即可透過聯徵中心查詢所得、勞保與財產等資料。

5.3.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	1,423

(2) 未來研究發展計畫

- 提供兩岸五地速匯通服務，逐步完善海外據點匯款網絡建置，提升跨境匯款優勢。打造新一代之企業網路銀行-富邦商務網(FBO)，持續擴大銀企直聯服務範圍與地區。
- 為提升客戶體驗與銀行作業效率及達風險監控之效，建置供應鏈融資系統，整合由客戶端至銀行端全功能且跨區域之全方位貿易融資整合平台。
- 視訊金融服務：透過視訊金融服務，「面對面」和銀行服務人員視訊通話，讓宅在家即可申辦各項金融服務，金融服務場景更生活化。
- 優化行銀客戶數位體驗：與專業顧問公司合作，進行行動銀行平台升級，透過目標用戶研究及分群、市場研調、客戶旅程梳理及易用性測試，建立模組化設計，以提升客戶滿意度。
- 台北富邦銀行LINE官方帳號：2023年將持續提升數位體驗及產品營銷溝通，透過大量結合LINE API技術，增加個人化服務應用場景。
- 奈米投-奈米3號：預計與全球領先地位ETF發行商聯手，打造全新奈米3號全球ETF投資組合。對北富銀存戶打造「邊存邊投」創新投資法，使養成紀律投資的好習慣。

5.3.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期發展計畫

- a. 精耕產業經營，持續深化集團往來，開發跨售商機並提升 SOW (Share of wallet)，除加強與中、小微客戶往來外，並結合重點工業區開發，擴大區域滲透中小企業，致力爭取成為客戶主力銀行。
- b. 加速推動綠色金融授信，擴大再生能源專案融資，留意都更/危老開發案件及綠色建築融資，推升綠色金融領先地位。
- c. 聚焦目標客群，深化客戶往來黏著度，並以增加活期存款為策略方向，主要行動方案包括：強化付款業務客製能力，充實後勤資源，快速反應客戶需求；另藉由 PAM (Parent Account Manager，負責維護同一集團企業母公司之客戶關係經理)/SAM (Subsidiary Account Manager，依 PAM 對同一集團企業之管理策略，協助維護該集團各關係子公司之客戶關係經理)機制，有效掌握客戶集團關係，提升往來滲透率。
- d. 透過政府信保及保單轉嫁風險，提升風險承受胃納，擴大中小企業貿融客戶基盤。
- e. 持續升級、擴充富邦商務網(FBO)功能，優化服務介面與端到端流程，創造更好的客戶體驗。
- f. 財富管理引進符合市場趨勢之創新基金、股權、及債券產品以符合各客群投資需求。

(2) 長期發展計畫

- a. 掌握法規與市場變化，發展客戶所需之金融商品，以整合式金融服務，延伸企業集團、供應鏈關係之連結，建立夥伴式合作關係，並提供全方位資金及避險服務。
- b. 落實以客戶為中心，提供獨特價值主張與差異化金融服務，並堅守法規規範，強化風險管控政策，以有效佈署風險資產。
- c. 關注 ESG 議題，邀請客戶共同參與，架構融資建議；並加強推廣企業理財產品與財顧服務，攜手集團夥伴，提供全方位金融服務。
- d. 持續追蹤投資部位標的之 ESG 發展，有系統蒐集評估因子並定期檢視，以符合永續投資目標，實踐環境永續及綠色金融策略。
- e. 針對各客群推出符合其屬性之商品，提供差異化的產品與服務，並透過產品獨特性創造客戶之附加價值，進而樹立本行在財富管理業務之競爭優勢。
- f. 深化高端獨特的品牌價值主張「成為您的御用家族銀行，傳承您的傳奇」落實以客戶需求為中心，客製化解決方案，持續與優秀外部策略夥伴聯盟，建構完整生態圈。

5.3.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

a. 法人金融業務

提供授信商品、現金管理、貿易融資、應收融資、聯貸業務等多元企業金融服務，並依據客戶理財及避險需求，提供外匯及衍生性金融商品，另針對政府部門提供代理國庫/市庫業務、代放款及稅款收付等業務；主要服務地區以台灣、香港、大陸、越南、新加坡等地為重點區域。

b. 個人金融業務

台灣為主要服務地區，國內共 135 家分行通路，同時為滿足海外客群需要，於符合香港及新加坡當地金融監管的條件下，逐步佈局與發展個人金融財富管理等業務。

(2) 市場未來之供需狀況

2023 年各國央行仍持續貨幣緊縮政策，加以地緣政治干擾、金融環境波動以及全球供應鏈生產變動等因素，經濟展望偏保守看待，面對經營環境嚴峻考驗，本行將秉持以客戶為中心的服務精神，因應市場與不同客群需求，於審慎控管營運風險的策略下，維持業務動能穩健成長。

a. 法人金融業務

- (a) 展望 2023 年升息趨勢，調整存款結構，並以穩外存、增台存為目標；鎖定大型零售業者，搭配客製化收付款服務，推出台幣優利活存方案，並爭取高資產與資金回台客群之存款往來。
- (b) 全球金融環境緊縮、美元走強，各國貨幣普遍貶值並加劇通膨問題，又地緣政治動盪不安，全球經濟下行風險擴大，惟因應全球氣候變遷議題，永續轉型資金需求持續增加。
- (c) 地緣政治牽動國際政經局勢，全年經濟成長展望保守，恐影響國際貿易活動及全球貿易量。
- (d) 疫情反覆延燒與產業供應鏈轉移驅使企業加速數位轉型與調整國內外佈局、台商產能移轉、購地建廠、營運週轉等相關籌/融資需求持續增加，將致力於扶持台商海外拓展，掌握新南向趨勢機會，鎖定企業購置或擴/建廠之中長期資本融資需求。
- (e) 全球通膨壓力上揚、經貿情勢仍面臨諸多風險，股匯市震盪波動，客戶對避險與資金運用將特別殷盼，將提供完整多元之財務規劃與融資方案與客戶共同應對全球局勢變遷。

b. 個人金融業務

- (a) 因應台灣高齡化趨勢，將持續發揮金融職能及保險保障功能，結合集團資源引進新型態外溢保單，鼓勵保戶將保險與健康概念結合，將有利商品條件更優化，提升市場競爭優勢，滿足客戶資產傳承需求。
- (b) 注意通膨、升息與中國鬆綁清零政策及後續供應鏈問題可能帶來的市場震盪，由專業機構代操、具有抗波動度、穩定現金流且具備適當鎖利功能的類全委投資型保單，將為投資型保險商品之銷售主力。
- (c) 結構型商品方面預期 2023 年上半年，利率仍將維持在較高的水準，全球經濟放緩以及企業獲利下修，市場共識是股市振盪下行的機率甚高，因此將以保本且偏向固定收益型的商品為主軸，持盈保泰等待股市築底。
- (d) 台灣正式進入高齡社會，過半數資產亦集中於中高齡世代，世界銀行預計未來五年退休族群可投資資產將成長逾 40%，同時疫情影響亦加速台灣中小企業接班計畫，顯示個人退休安養以及家業傳承為將來兩大趨勢。結合金管會鼓勵金融業結合核心職能及普惠金融之政策推行，預期退休安養信託市場將持續成長。
- (e) 房貸預估 2023 年房市景氣將持續降溫，房仲預期全年買賣移轉棟數將跌破 30 萬棟，本行將聚焦非購屋房貸，強化分行優質客戶及既有客戶經營，運用集團資源提升跨售綜效及獲取新客源。

c. 金融市場業務

- (a) 主要央行升息以控制通膨，同時也壓抑經濟成長。根據聯準會 2022 年 12 月對於 2023 年美國主要數據的預估中位數，終點利率將達 5.1%，經濟成長率僅溫和成長 0.5%，失業率由 2022 年的 3.7% 上升至 4.6%。
- (b) 金融市場將受央行升息與經濟成長放緩影響，特別是股票市場。景氣趨向緊縮將壓縮企業獲利，進而影響股市與風險性資產表現；然而屬於安全性資產的高信評債券因資產品質佳，可望受益於避險資金的流入。

d. 海外子行業務

- (a) 2022 年大陸 GDP 成長增速出現顯著放緩。展望 2023 年，政府優化疫情防控措施、存量和增量政策疊加發力、低基數效應將使經濟增速或有所回升。伴隨大陸經濟進入新發展階段，傳統產業改造升級、戰略性新興產業培育壯大，在落實碳达峰碳中和目標任務過程中亦鍛造出新的產業競爭優勢。
- (b) 金融需求方面，小微企業、科技創新、綠色發展的金融需求得到持續政策支援，包括小微企業貸款支援工具、科技創新再貸款、碳減排支持工具、煤炭高效利用再貸款等，傳統企業與中小企業數位金融及交易銀行服務需求上升，大陸商業銀行相繼發力轉型輕資本經營。
- (c) 銀行業方面，人行採取更寬鬆貨幣政策，但社會信貸需求疲軟，銀行貸款難以明顯增長。企業貸款和住房抵押貸款利率下行，而存款和融資成本下降難以完全緩衝資產收益率降低影響，銀行淨息差管理壓力仍大。2023 年企業和零售借款人償還能力仍弱，新增不良貸款率依然是銀行資產品質面臨的重要風險。

(3) 營業目標

成為永續金融領航者為本行長遠目標，積極結合金融核心職能，落實永續承諾，為台灣帶來更多正向影響。深化企業永續治理文化，同時積極投入人才培育與發展，保障員工權益福祉，構建友善職場創造，全力拓展綠色產業新市場，以資金趨動企業客戶之永續作為，讓正向力量成就更多永續可能。

本行將持續秉持誠信、親切、專業、創新等核心價值，為股東、客戶、員工與社會創造最大利益，運用創新多元之產品，打造優質金融服務平台，朝「成為亞洲一流的金融機構」願景穩步邁進，持續讓富邦品牌價值壯大且深植人心。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 從整體經濟發展層面來看，適逢升息趨勢，存款仍預期增加，可結合本行調整存款結構政策，提升存款收益及促進法金存款業務動能。
- (b) 隨著各國邊境鬆綁，國際貿易與服務可望回升；台灣政府防控措施大幅開放，內需消費及相關產業逐步回溫，資金需求增加。全球供應鏈轉單效應及佈局重整，本行將透過集團兩岸五地海外據點優勢，提供客戶全面性的貿易融資服務。
- (c) 國人因疫情使用電子支付/錢包比率提升，信用卡業務藉此擴大生活商圈及應用場景，提供更即時、零接觸的消費體驗，如：便利商店、傳統夜市等；並針對主要消費場域規劃促刷活動，涵蓋百貨、網購、外送平台、量販超市、餐廳及加油等，提供多元優惠，透過發卡策略，流通卡量增加，同步提升簽帳動能。

b. 不利因素

- (a) 受新冠疫情後影響，「不確定性」仍為持續常態。客戶現金流之管理從穩定配置的趨勢逐漸走向靈活應對市場波動性，以致較不穩定的存款匯出匯入。2023 年經濟不確定性仍高，使授信風險增加。
- (b) 金融監理對防制洗錢及資恐作業日趨嚴謹，增加銀行作業成本。
- (c) 金融服務提供者將不再侷限於傳統金融機構，隨著金融科技公司或大型科技公司跨足金融服務領域，傳統銀行業務版圖將逐步遭到侵蝕，市場競爭日益加劇。

c. 不利因素之因應對策

- (a) 更積極了解並掌握大型客戶及資金回台客群需求，並藉由 PAM/SAM 機制，提升滲透率，提供更符合客戶需求之產品及服務，使客戶資金運用更彈性。
- (b) 掌握台商、非台商融資需求，提升非大陸地區授信；深耕中小企業授信，提升利差。並透過政府信保及保單轉嫁風險，擴大中小企業客戶基盤。
- (c) 運用數據洞察，精準規劃符合不同客戶需求的產品及服務，提升跨售機會，增進全行收益；結合優惠、活動、卡片權益整合包裝，打造價值感及擴大使用頻次；配合季節主題消費回饋開拓客戶消費通路廣度，提高行銷效益；與非金融產業合作，串連客戶、商家及支付(銀行)三個面相，打造一個自給自足的供需鏈穩定支付市場。

5.4 富邦產險營運概況

5.4.1 業務範圍

(1) 業務內容：本公司屬於財產保險業，從事各種財產保險及主管機關核准的銷售及服務等相關業務。

(2) 營業比重：

單位：新台幣百萬元

項目	簽單保費收入		再保費收入		再保佣金收入		再保費支出		未滿期保費準備淨變動		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
火災保險	3,003	5.27	10	0.30	162	7.84	1,884	11.64	8	1.34	1,282	2.63
運輸保險	1,709	3.00	4	0.13	62	3.00	787	4.86	25	4.38	964	1.98
漁船航保險	702	1.23	(0)	(0.01)	25	1.20	606	3.75	(28)	(4.84)	148	0.30
任意車險	19,031	33.38	337	9.91	304	14.71	1,130	6.98	408	71.01	18,133	37.21
強制車險	5,469	9.59	1,297	38.15	0	0.00	2,413	14.91	84	14.59	4,269	8.76
責任保險	3,797	6.66	9	0.27	196	9.50	968	5.98	147	25.53	2,888	5.93
工程及核能保險	2,398	4.21	32	0.95	145	7.01	2,029	12.54	51	8.84	495	1.02
保證及信用保險	313	0.55	1	0.03	47	2.29	252	1.56	(0)	(0.05)	109	0.22
其他財產保險	3,369	5.91	2	0.07	515	24.95	1,490	9.21	161	28.09	2,235	4.59
傷害險	6,432	11.28	26	0.76	12	0.59	129	0.80	105	18.28	6,236	12.79
颱風、洪水及地震險	4,277	7.50	86	2.54	15	0.74	3,265	20.17	44	7.64	1,070	2.19
個人及商業綜合保險	1,161	2.04	0	0.00	172	8.35	59	0.37	34	5.99	1,240	2.54
健康保險	2,211	3.88	0	0.00	108	5.25	224	1.39	69	12.01	2,026	4.16
國外業務	0	0.00	423	12.45	0	0.02	17	0.11	(107)	(18.57)	513	1.05
國外子公司	3,143	5.51	1,172	34.46	300	14.54	931	5.75	(427)	(74.25)	4,111	8.43
利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907	1.86
兌換損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673	1.38
投資利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708	1.45
不動產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420	0.86
其他營業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310	0.64
合計	57,014	100	3,400	100	2,064	100	16,184	100	575	100	48,737	100

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

- 順應電動車發展趨勢，開發電動車專屬綜合保單，爭取電動車市場。
- 搭配物聯網發展與共享平台興起，推出場景式碎片化商品，增加其他財產險成長動能。
- 配合未來「健保協同商保」專區，推動癌症高額醫療商品，填補民眾保障需求。
- 結合MID驗證流程，取代紙本要保書親簽，強化身分確認、減少紙本送件與歸檔等程序，簡化投保流程。
- 持續開發各險種APP商品，衝刺中小型業務商機，提高營業人員之行銷意願與效率。

5.4.2 本年度經營計畫

(1) 本年度營業方針：

- a. 管控風險穩健經營。
- b. 加速實踐數位轉型。
- c. 強化ESG永續發展。
- d. 洞察趨勢掌握商機。
- e. 異業結盟擴大綜效。
- f. 持續優化業務結構。
- g. 推廣損防專業服務。
- h. 深耕經營海外市場。

(2) 重要之產銷政策：

- a. 建立低碳作業流程，結合遠距招攬、數位要保書平台及自動核賠之運用，翻轉商業模式，加速數位轉型，導入MID驗證流程取代紙本文件親簽，以降低人力成本，提高作業效率，同時利於銷售量掌控與管理。
- b. 建置數位生態系，開發線上通路合作、結合新創廠商提供寵物相關服務，建構寵物生態圈；另搭配物聯網發展與共享平台興起，推出場景式碎片化商品，增加其他財產險成長動能，同時也透過數位化減少資源使用，深化永續營運。
- c. 強化新興風險特殊商品之開發，並掌握數位智能商機推動汽車數位電子零件等產品責任險相關商品；響應台灣永續發展目標，開發電動車專屬綜合保險，提前佈局電動車市場，並以保險商品支持運具電動化。
- d. 強化商品研發時對於商品風險辨識、銷售限額及預警值控管機制及再保險安排，避免系統性風險引發損失；嚴格精算風險對價成本適足性，以服務爭取優質客戶。
- e. 加強潛在綠能業務之開拓，善用北富銀融資的資源，同時開發綠能相關商品以掌握商機，共同擴大金融永續影響力，支持國內潔淨能源產業發展。
- f. 展開遠距招攬擴大試辦，透過與富邦保代的合作強化業務員戰力，同時讓未成年保戶也可一體適用，服務對象更全面，持續優化客戶使用體驗，透過提升服務可及性，擴大普惠金融服務範圍。
- g. 持續推展數位科技之應用，包含RPA、AI OCR、保單QR Code推動保單無紙化，增加小型企業行銷APP之商品種類，加深服務廣度與便利性，拓展優質業務機會。

5.4.3 產業之現況與發展

2022 年汽車商品費率檢測監理政策越趨嚴格，對於損失率不佳之險種調整費率以反映合理的風險對價，加上客戶風險及求償意識提高，保戶投保責任險及超額責任險之意願提升，連帶使整體車險市場成長；健康傷害險受到防疫商品停售影響而衰退；商業火險因大型企業保約續期費率及再保市場費率雙調漲之影響而火險整體保費有所成長；工程險受惠於高科技電廠業務、基礎公共建設及中小型業務等保費增量挹注，加上全球貿易量勁揚致貨物水險亦有不錯成長表現；綜上所述，2022 年產險市場簽單保費超逾 2,200 億，成長 6.6%。

展望 2023 年，預期汽車總車輛數因換車年限延長會持續增加，加上疫情趨穩，新車銷售受車用晶片短缺影響將降低，同時微型電動二輪車納保強制險，將帶動車險業務成長；各國陸續解封，海外旅遊市場逐漸復甦，增加旅平險成長動能。企業保險方面，高風險業務之費率漲幅已高，預估成長將趨緩；信用險因前衛業務基期高，手機保險市場漸趨飽和，成長能量受限，惟電動車及綠能等科技創新發展使得資安保險與產品責任險等需求增加，為責任險市場成長新契機。

5.4.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣百萬元

年度	2021年	2022年
金額	261	304

(2) 最近年度研究發展成果

- 開發多項農業保險，2022年推出屏東地區降水量參數紅豆農作物保險，保障紅豆生長期間因突發降水所導致的豆莢損失，協助農民轉嫁風險。
- 洞察社會趨勢，持續開發新商品，伴隨癌症治療技術持續精進，於2021年推出全球首張高端微創手術「癌症達文西保單」，更接續於2022年推出市場首張標靶藥結合達文西手術保險「愛藥即時2.0」，搶攻市場新商機。
- 導入RPA，以自動化系統取代傳統人力的投入。2022年共完成75項作業導入，橫跨23個部門，平均每月節省近3,000小時。
- 開發「Next2U遠距視訊投保」，獲准成為產險業首家試辦視訊投保業者，運用保險科技多重技術，結合科技「人臉生物辨識」、「電子簽名」加上「專人解說」的服務，提供客戶免紙本、零接觸、專人服務的新型態快速投保體驗。
- 開發數位表單平台，開創全新線上行銷，翻轉業務員傳統招攬模式。
- 首創客服「AI語音機器人」，AI自動辨識分析提供服務，節省客戶等待時間，降低電話漏接率，提供更貼心、有感的服務。
- 投入保險創新科技與專利研發，已取得10件發明專利、18件新型專利。

5.4.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	352

(2) 未來研究發展計畫

- 擴大遠距視訊投保服務範疇，服務對象更全面，提供免紙本、零接觸快速投保體驗，推廣數位要保書平台，實現資料數位化、紙張最少化、銷售線上化，拓展數位創新服務網，打造低碳營運模式。
- 引進AI技術，導入數位員工RPA，以人機協作方式提升效率，加強核心競爭力，並持續開發各險種APP，開發智能銷售平台，持續推動各項服務、商品創新。
- 持續發展各項永續、創新商品，落實ESG政策，配合政府能源轉型永續發展行動，結合再保資源，掌握政府綠能商機；順應電動車趨勢，推動電動車四合一保險；創新商業合作模式，透過IOT設備，開發碎片化場景保險。
- 擴大損防服務領域，提升損防技術，如無人機查勘結合AI判讀、運用天災模型評估風險、提供客戶資安風險評估等，提供客戶全方位服務。

5.4.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

a. 個人保險方面

提升重點業務之附加率，並落實反應商品費率適足性。順應電動車發展趨勢，開發專屬保單；配合「健保協同商保」，推動癌症高額醫療商品；同時也拓展寵物保險市場，建構寵物生態圈，新增網投通路、台哥大共同推廣旅平險，帶動業績成長。

b. 企業保險方面

提升優質中小企業客戶佔比，持續推動中小企業良質業務專案；因應新興風險、市場趨勢及法規修訂，開發推動各項相關商品。持續推動及強化企業保險APP服務，擴大使用範圍，簡化核保報價流程，增加行銷便利性，提高營業人員行銷意願。檢視費率適足性，以整體優質服務取代價格競爭，確保風險對價合理性。

(2) 長期業務發展計畫

a. 依循富邦金控ESG四大策略主軸「低碳」、「數位」、「激勵」與「影響」，及政府永續發展政策目標，運用核心職能並跨域整合資源，以聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）為核心，持續開發ESG各面向保險商品、深化各項永續行動方案，發揮金融永續影響力促進個人、企業、社會低碳永續發展。

b. 氣候災難加劇與頻繁，增加氣候變遷相關保險商機，開發與更新氣候風險分析模型，加強國際合作、持續投入研究，提升潔淨能源相關技術，深耕綠能產業並開拓綠能產業鏈之業務機會，協助綠能產業提升氣候風險韌性，支持可負擔、可靠、永續的現代能源發展；配合政府能源轉型永續發展行動，協助企業客戶檢視自建潔淨電源、儲能等設備安全性，支持企業低碳轉型，促進永續的生產模式，提高企業適應極端氣候的因應能力。

c. 掌握新興科技發展的風險與機會，搭配產業動向及政府政策，創新商品與精進損害防阻技術，攜手多元夥伴建構公司治理、資安、員工保障等各式生態圈，延伸保險發展商機，完整服務附加價值；為工業4.0智慧工廠量身訂做適切的損防方案，協助智能產線穩定運作，發展包容性與永續的工業。

d. 擴大遠距視訊投保服務範疇，服務對象更全面，提供免紙本、零接觸快速投保體驗，推廣數位要保書平台，實現資料數位化、紙張最少化、銷售線上化，拓展數位創新服務網，打造低碳營運模式。

e. 社會及人口結構持續改變，帶動宅經濟、單身、少子及毛小孩等相關保險需求，新興消費場景開啟創新服務，結合異業結盟打造生態圈，擴大保險接觸面；搭配會員平台「健保協同商保」專區，推動癌症高額醫療商品，掌握健康照護商機，促進各年齡層健康生活與福祉。

f. 共享經濟/平台經濟興起，創新服務模式衍生創新保險需求，透過場景化碎片式商品，攜手多元夥伴，增加保險滲透度，並結合MID作為客戶身分認證，簡化投保程序。

g. 5G加速AIoT發展，智慧穿戴將帶來新型態銷售與服務，人身風險掌握度提高讓費率計算更加彈性與精準，全新保險定價方式與客製服務模式將逐漸成形，提供所有人可負擔且公平的保障。

h. 因應市場需求發展永續、具韌性的保險商品，如新能源車、自駕車等科技創新發展讓資安保險、產品責任險及相關基礎建設保險等需求增加；智能家居、智慧家電等物聯網裝置可望大幅拓展現行住宅火險的商品範疇，並透過保險商品的支持科技穩定發展，提升人類福祉。

5.4.7 市場及業務概況

(1) 分析市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全台設有北一區、北二區、東區、桃園區、中區、嘉南區、高鳳屏區七個銷售區、29 家分公司，各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及各地。

(2) 市場未來之供需狀況

a. 供給方面

為了強化金融機構之風險控管及促進金融機構間跨業合作，主管機關訂定「金融機構間資料共享指引」，除提升金融機構客戶便利性，並在資訊安全之原則下促進客戶資料之合理利用；而金管會發布「綠色金融行動方案3.0」，期透過金融機構對投融资部位之盤查、風險與商機評估及策略規劃，帶動我國轉型至低碳或零碳經濟。此外，為促進保險業董事會組成及結構之健全發展，主管機關修正相關法規，針對強化公司治理議題之資訊揭露，要求保險業具體敘明董事會之多元化政策，並敘明具體目標及其達成情形。

b. 需求方面

全球氣候變遷持續，氣候災難及新興風險變得更加強烈與頻繁，加上資安攻擊及個資外洩事件頻率提高，促使企業重視相關風險管理，所衍生的解決方案與保險需求隨之增加。社會及人口結構持續改變，加上新能源車與自駕車等科技創新發展，帶動宅經濟、毛小孩、資安保險、產品責任險及相關基礎建設保險等需求，預期2023年對創新保險商品的需求仍將不斷增加。

(3) 營業目標：

單位：新台幣百萬元

項目	2023年
金額	54,717

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 未來成長性

- (a) 依照 IMF(國際貨幣基金組織)預估，2023 年全球經濟成長率為 2.9%；另根據行政院主計總處之預測，2023 年國內之經濟成長率為 2.12%。
- (b) 隨著疫情逐漸解封，世界各國陸續開放國境，帶動海外旅遊市場復甦。
- (c) 資安攻擊及個資外洩事件頻率提高，促使企業重視相關風險管理。
- (d) 5G 加速 AIoT 發展，智慧穿戴將帶來新型態銷售與服務，人身風險掌握度提高讓費率計算更加彈性與精準，全新保險定價方式與客製服務模式將逐漸成形，提供所有人可負擔且公平的保障。
- (e) 共享經濟興起，創新服務模式衍生創新保險需求，透過場景化碎片式商品，並結合 MID 作為客戶身分認證，簡化投保程序，增加保險滲透度。

b. 不利之因素

- (a) 俄烏戰爭導致能源及原物料供應鏈中斷，加劇通貨膨脹，多國央行升息抑制，全球主要經濟體陷入衰退。
- (b) 大陸軍事演習頻繁，台海關係緊張，將影響半導體及科技業的供應鏈。
- (c) 氣候變遷影響持續發酵，全球氣候災難變得更加強烈與頻繁，新興風險相對提高。

c. 因應之道

- (a) 加強系統性風險管控及強化商品及營運面之風險控管，提升優質業務佔比，並透過數位化轉型，提升營運效率，穩定公司獲利。同時加快數位化腳步，以 MID 驗證流程取代紙本要保書親簽，並擴大第三方平台合作，實踐數位轉型。
- (b) 持續發展永續及創新商品，掌握綠能商機，注意風險對價，發揮風險補償的保險價值，落實 ESG 政策。精進損害防阻技術，並提供客戶諮詢服務，降低客戶損失機會，提高客戶對富邦的信賴感及忠誠度。

5.5 富邦證券營運概況

5.5.1 業務範圍

(1)業務內容

- a. 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- b. 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- c. 承銷有價證券。
- d. 在營業處所受託買賣有價證券。
- e. 營業處所自行買賣有價證券。
- f. 有價證券股務事項之代理。
- g. 有價證券買賣之融資或融券。
- h. 經營證券相關期貨交易輔助人。
- i. 受託買賣外國有價證券。
- j. 辦理信託業務。
- k. 辦理證券投資顧問業務。
- l. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(2)營業比重

單位：新台幣百萬元

營業項目	2021 年		2022 年	
	營業收入	百分比%	營業收入	百分比%
經紀及財管	12,060	79%	8,431	79%
金融交易	2,365	15%	1,763	17%
投資銀行	933	6%	394	4%
合計	15,358	100%	10,588	100%

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

持續開發並優化數位業務服務，推展美股定期定額、發展數據驅動的個人化推播服務、並全面升級智能客服等，完善客戶數位服務旅程。

5.5.2 本年度經營計畫

2022 年全球市場處於空頭，連帶影響台股亦呈現價跌量縮，影響獲利表現，富邦證券稅後淨利 27.4 億元。儘管市況不如 2021 年，富邦證券仍順應市況積極推展業務，因此在海外債及借券業務均有顯著成長。在數位金融發展上持續擴展交易平台功能及優化線上開戶流程，與北富銀聯手打造端到端之線上開戶服務，可同時開立數位存款、證券、複委託及財管信託等多種帳戶，並建置全新智能個人化訊息服務，讓客戶透過 APP 一手掌握市場快訊及帳務通知等即時資訊。

展望 2023 年，富邦證券與日盛證券合併後，預期提升整體規模，發揮雙方整合優勢，同時透過集團資源生態圈之導客機制，進一步擴大客戶基盤及業務商機，並落實客戶分群經營，打造以「客戶導向」為中心的投資旅程，結合專家團隊服務模式，提供客戶多元優質金融服務。此外，積極爭取優質及指標性案件，擴大承銷規模，並在管控風險下，擴大自營報酬。在 ESG 方面，將持續強化責任投資策略與行動，積極參與綠債承銷及提高綠色金融投資，引導企業因應氣候變遷及重視永續發展。

5.5.3 產業之現況與發展

(1) 個人業務處與商品業務處

截至 2022 年 12 月止，有 33 家據點，將持續加強分公司服務品質，提升客戶滿意度，另透過集中接單中心，以集中化及專業化之接單服務，確保人工單客戶之服務品質。

a. 經紀業務

(a) 現貨

2022 年台股加權指數下跌 4,081 點，較 2021 年下滑 22%，全市場成交量日均值為 3,052 億元，較 2021 年下滑 36%。本公司現貨業務市佔率 4.93%，較 2021 年下滑 1.2%，市場排名第三。

(b) 融資

2022 年市場融資均額 2,797 億元，較 2021 年下滑 13%，本公司融資均額為 142 億元，市佔率 5.06%，較 2021 年下滑 0.51%。本公司財務健全、資金充足，且券源豐富，可提供客戶充裕融資金額及資券靈活運用。

(c) 期貨 IB

2022 年 IB 期權成交量 12,029 千口，較 2021 年下滑 5%。

(d) 電子交易業務

2022 年電子下單交易比例 76.81%。而行動下單佔整體電子業績比例達 53.72%。

(e) 借券業務

2022 年市場借券均額 3,284 億元，本公司借券均額 515 億元，較 2021 年成長 37%，市佔率 15.7%，維持市場排名第三。

b. 財管業務

(a) 海外股票

2022 年本公司海外股票交易金額為 3,082 億元，較 2021 年下滑 32%，市場排名第四。

(b) 不限用途借貸

2022 年本公司借貸均額 95 億元，較 2021 年成長 33%，市場排名第二。

(c) 基金

2022 年本公司基金申購金額 56 億元，較 2021 年下滑 73%。

(d) 保險

2022 年本公司壽險舉績金額 21 億元，較 2021 年下滑 38%。

(e) 海外債

2022 年本公司海外債交易金額 191 億元，較 2021 年成長 49%。

(f) 結構型商品

2022 年本公司結構型商品交易金額 125 億元，較 2021 年下滑 34%。

(2) 金融交易處

a. 股權衍生性商品業務

2022 年權證發行券商 17 家，全市場發行檔數超過 54,000 檔，競爭更形激烈。亦為本公司結構型商品業務持續成長的一年，全年承作量達 31.5 億元，擠身市場前兩名。

b. 債券業務

2022 年因通膨議題令主要央行大幅調高利率，美債及台債利率皆大幅走揚，2022 年在部位調整快速下避開空頭市場嚴重虧損情況。

2022 年台幣債券承銷市佔率 10.56%，響應政府永續金融政策，積極協助企業規劃籌資方案，支持企業將所募集之資金投入對環境改善及社會效益有助益之投資計畫。

c. 自營業務

2022 年自營業務主要獲利來自於高殖利率個股的股利收入為主。

(3) 投資銀行處

a. 承銷業務

興櫃買賣、初次上市櫃、籌資、併購及相關財務顧問業務。

b. 有價證券股務事項之代理

受發行公司委任受託處理各項股務事項。

(4) 法人業務處

2022 年台股市場外資法人交易比重佔比 29.0%，較 2021 年成長 6%，內資法人交易比重佔比 9.8%，較 2021 年成長 2%。本公司外資法人市佔率為 0.48%，較 2021 年成長 0.03%，排名本土券商第三。內資法人業務為機構投資人主要往來服務券商，且為多家機構投資人評選為 A 級券商。本公司屬於本土大型券商，具備完整研究服務資源，拉開與中小型券商服務質量。

a. 經紀業務

2022 年共計舉辦 604 場座談、127 場法說會及 33 場上市櫃公司參訪，且每季固定舉辦投資論壇，前三季論壇透過線上舉辦，參與率接近 100%。第四季疫情解封舉辦實體論壇，參與率達 83%，未來將持續精進研究及提升服務品質。

b. 財管業務

2022 年海外股票業務持續深化海外策略伙伴之合作，頻繁舉辦海外公司電話會議，邀集熱門分析師與會論壇，2022 年海外股票機構法人市佔率 10%。海外債券業務方面持續強化售後服務，於升息循環中透過增加教育訓練與客說會之多元性，提供受託銀行深入且完整服務。

5.5.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出費用

單位：新台幣百萬元

年度	2021年	2022年
金額	150	341

(2) 最近年度研究發展成果

a. 掌握後疫情時代趨勢，積極開發海外股市交易及服務

(a) 推出美股專區看盤下單及美股定期定額網站，並陸續新增美股長效單、停損單、多國市場交易帳務及選股器報價警示。

(b) 針對具固定現金流量需求的投資人，開發小額海外債電子下單平台。

(c) 基金行動平台新增基金 IPO 線上交易、北富銀自動扣款及往來資產查詢等功能。

b. 強化銀證數位合作，並建立智能化客戶服務

(a) 建置全新個人化訊息服務，實現數據驅動之智能訊息服務。

(b) 智能客服榮獲經濟部智慧財產局核准「設計專利權」，並推出個人化帳務查詢功能、股票申購及抽籤狀態查詢。

5.5.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	507

(2) 未來研究發展計畫

- 導入數位展業工具並建置數位內容庫，提供總經、盤勢及標的等數位題材，豐富數位行銷、平台交易及客戶經營面向之數位力。
- 建置視覺化之客戶數據觀測系統，分析目標客群輪廓及挖掘潛在商機，進行個人化訊息推播並輔以線下促動，打造端到端之O2O行銷機制。
- 深化與銀行及保險端之數位合作，以資料串接與共享加強客戶端線上服務，進而有效利用集團生態圈創造競爭優勢。

5.5.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- 個人業務處&商品業務處
 - 開拓外部客源，加速提升各項商品市佔及實動率。
 - 落實推動客戶分群經營，發展具有證券特色的差異化服務。
 - 鞏固經紀商品核心業務，聚焦整合研究資源，優化活動訂價內容。
 - 擴大財管商品業務開發，優化主推商品選擇，提升法人服務量能。
- 金融交易處
 - 股權衍生性商品業務
 - ◎權證：持續以結構型商品為基礎，逐步擴展業務規模。
 - ◎CB：擴大交易及資產交換部位，開發潛在客戶，提升CBOP市佔率。
 - ◎ETF/計量交易：擴大ETF造市部位，提高市場地位，增加造市利潤；多元化開發計量策略，維持獲利穩定度。
 - 債券業務

預期2023年經濟將明顯下滑，有助抑制通膨上揚力道，債券市場有機會出現反轉走勢，惟整體利率下跌空間將受限，將透過多元債券市場投資以增加不同市場獲利機會。
 - 自營業務
 - ◎建構股票、ETF及基金投資組合，並依市場走勢判斷買賣點，提高獲利穩定度。
 - ◎興櫃市場針對交易量大之熱門標的股票積極造市並加大廣度，提升獲利拉高市佔率。
- 投資銀行處
 - 承銷業務

持續穩固核心的IPO及SPO業務，提供客戶所需的資本市場服務，並整合運用金控資源，提供一站式的全方位金融服務。
 - 股務代理業務

開發新客源、強化既有客戶關係管理與提高作業品質，增加客戶黏著度。
- 法人業務處
 - 增加客群廣度，擴大客群基礎。
 - 強化機構法人核心客群服務質量。
 - 利用集團跨子公司合作優勢，整合資源開發客戶。

(2) 長期業務發展計畫

a. 個人業務處&商品業務處

- (a) 通路據點優化，深化 O2O 營運模式，調整實體據點使用，提升業務產能。
- (b) 持續提升數位平台的運用，同時透過新戶旅程自動化及個人化訊息推播，優化新舊客戶體驗，提升電子平台交易量及跨售績效。
- (c) 差異化客群經營策略，持續拓展深度及廣度，提升客戶服務水準及滿意度。
- (d) 發揮雙證整併綜效。
- (e) 系統平台持續優化，精進交易平台功能及下單效率，優化客戶使用體驗。

b. 金融交易處

- (a) 提升權證供需面質量，逐步擴展權證業務規模。
- (b) 增加債券投資的區域及商品，擴增收入來源。
- (c) 整合股市、債市及匯市的市場訊息，提升操作績效。

c. 投資銀行處

(a) 承銷業務

配合金控持續深化集團內資源整合策略，致力提升金融中介機構市場功能及競爭力，打造投行金字招牌。

(b) 股務代理業務

強化專業人員教育訓練，提升資訊系統，建立長遠的客戶關係。

d. 法人業務處

- (a) 深化大型機構法人服務質量。
- (b) 積極拓展財管商品業務。
- (c) 結合投資銀行承銷客源，強化與上市櫃公司緊密關係。
- (d) 槓桿策略夥伴資源，提供客製化投研服務。
- (e) 精進交易平台效能，爭取高頻客群。

5.5.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區

(2) 市場未來之供需狀況

a. 個人業務處&商品業務處

(a) 台股：

預估 2023 年下半年升息壓力可望減輕，台股前低後高，加權指數預測 12,000~16,000，日均量下滑至 2,698 億元，較 2022 年下滑 12%，融資均額下滑至 2,374 億元，較 2022 年下滑 15%。

(b) 美股：

假設以過去 20 年本益比平均波動度一倍標準差為上下高低區間，則本益比高低點為 13.3 倍~18.6 倍，以此推估 S&P500 指數區間約為 3,200~4,500。

b. 金融交易處

(a) 股權衍生性商品業務

權證將持續提升供需面質量，逐步擴展業務規模。CB 方面，擴大交易及資產交換部位，提升 CBOP 市佔率。ETF 及計量交易將擴大 ETF 造市部位，提高市場地位，增加造市利潤；多元化開發計量策略，維持獲利穩定度。

(b) 債券業務

預期 2023 年債券市場將明顯較 2022 年為佳，預計在利率水準較高時適時提高債券部位，以期待未來央行貨幣政策轉向賺取較高收益。

(c) 自營業務

與投顧合作蒐集高殖利率且年累計營收成長之優質股票，並考量環境面及技術面多空走勢變化，靈活配置投資比例；並建構方向性操作、計量選股操作、期貨及基金之投資組合，多元發展以提升獲利。

c. 投資銀行處

(a) 承銷業務

2022 年 IPO 及 SPO 主辦案件共計 19 件，承銷總件數參與率為 37.55%，均較 2021 年度成長。另本公司獲得證交所「推動創新獎」第二名及櫃買中心「推薦輔導登錄興櫃績效獎」第三名殊榮。

2022 年本公司成功主辦多檔重要案件，例如全球最大之高爾夫球桿頭製造商－復盛之可轉債案、台灣最大汽車內裝開關製造商－為升之可轉債案、知名國際品牌資料庫軟體授權及維護服務公司－倍力資訊上櫃案、PCB 大廠－定穎電子股份轉換轉型投控案。

展望未來，將持續提供客戶資本市場整體規劃，善用富邦集團資源，並積極發揮富邦與日盛金金併的綜效與價值，提供一次購足的全方位金融服務。

(b) 股務代理業務

提供企業及股東專業之股務服務，2022 年底總計代理 181 家發行公司，較 2021 年底成長 5%。

d. 法人業務處

2022 年全球經濟歷經俄烏戰爭、通膨與各國央行升息壓力及疫後解封浪潮，全球股、債市場震盪，法人客戶操作審慎觀望，展望 2023 年預估機構法人將以長期投資角度穩健佈局。

(3) 營業目標

a. 個人業務處&商品業務處

持續落實推動客戶分群經營，以客戶導向提供差異服務，全面導入 CRM 客戶關係管理系統，掌握客戶全商品往來，希冀透過數位展業工具提升營業員與客戶數位互動，增加營業員客戶經營覆蓋率。與日盛證券合併後，結合日盛證券經驗，加強實體及數位通路之合作，同時深化銀證合作與透過 LINE Bank 生態圈導客，擴大線上獲客規模；藉由數位行銷與深入校園策略提高富邦證券於年輕客群的心佔率與市佔率。亦擴大雙證實動客群、優化主推商品選擇、強化上手關係往來及提升法人服務量能。

b. 金融交易處

(a) 股權衍生性商品業務

持續升級交易系統軟硬體、調整造市策略、避險策略及提升系統程式效率以因應各項交易制度變革，提高造市報價穩定性及效率性。

(b) 債券業務

適當配置交易部位及投資部位，以獲取穩定債息收入及降低收入波動度。

(c) 自營業務

強化集團內部研究資源及交易平台資訊整合，提高個股投資基本面掌握度，維持 FVTOCI 部位比重，以獲取穩定股利收入。

c. 投資銀行處

(a) 承銷業務

- ◎持續爭取大型指標型案件，維持承銷市場重要地位。
- ◎充分發揮集團綜效，提供客戶完整之全方位服務。
- ◎2023 年股市震盪風險加劇，慎選案件類型及包銷部位，兼顧獲利及控管風險。

(b) 股務代理業務

- ◎藉由集團業務通路平台提供最適服務方案，滿足客戶多樣化的需求。

d. 法人業務處

提供內外資客戶在台股、海外股票及海外債差異化研究服務，並建構高效率的交易平台，成為客戶信賴的最佳服務券商。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 個人業務處&商品業務處

(a) 有利因素

- ◎因應主管機關推動「金融機構間資料共享指引」及「開放證券」券商與金控集團內外之金融服務業者逐步推動服務串接及整合，擴大證券獲客渠道與服務多樣性，加速生態圈成形。
- ◎因應整併日盛證券，持續優化組織架構並擴大資訊開發量能，加速數位證券服務推展。
- ◎富邦集團橫跨金融、通訊、電商零售事業等三大領域，透過集團資源整合及異業合作，可促進客戶跨區域及業別流動，進而拓展新客源並提供更多樣化之金融加值服務。
- ◎疫情零接觸下大幅提升投資人數位服務使用率，間接加速券商數位服務推動進程，配合全球 ESG 發展趨勢，金管會提出建構 ESG 生態圈，使金融服務創新朝向便利、友善、無紙化及低碳概念邁進。
- ◎隨財富管理 2.0 的推動，開放更多元之金融商品及服務，使高資產客戶於資產配置佈局策略上更具彈性。

(b) 不利因素

- ◎低手續費或零手續費已為國內外市場趨勢，券商價格戰下削弱經紀手續費收入利潤。
- ◎數位用戶佔比提升，人工服務倚賴度逐漸降低，影響實體據點之營運效益。
- ◎跨業資料合作之相關規範待主管機關確立，異業數位合作及創新服務推展仍具不確定性。
- ◎網路下單便捷，市場電子交易比重逐漸成長及新平台競爭者以低價搶市，影響證券商利潤空間。
- ◎主管機關對高齡客群理財業務監管更趨嚴格，增加推動阻力及影響客戶投資意願。

b. 金融交易處

(a) 有利因素

- ◎主管機關持續支持發展衍生性商品市場。
- ◎預期利率將進一步揚升，有助再投資債券收益提升，提高整體債券部位利息收益表現。
- ◎預估 2023 年台股仍有高現金股利殖利率個股可供投資，有助於自營業務維持高股利收益的穩定表現。

(b) 不利因素

- ◎升息與通膨不確定性因素下，市場持續波動，操作難度高。
- ◎債市投資難度升高，諸多不確定因素將對債券市場帶來考驗。
- ◎股市波動度可能上升，增添短期投資與個股選股困難度。

c. 投資銀行處

(a) 有利因素

- ◎政府積極營造創新開放、多元化及國際化的資本市場。
- ◎富邦金控金融版圖完整，金融服務資源豐沛，有助於擴大承銷市場客戶基盤及業務範疇。

(b) 不利因素

- ◎承銷業務
包銷部位易受國際財經局勢及台股大盤漲跌影響而造成損益波動。
- ◎股務代理業務
同業以低於行情價爭取客戶，股代費率仍處於惡性競爭。

d. 法人業務處

(a) 有利因素

- ◎富邦集團為全國前三大民營金融集團，集團資源豐富，提供專業投資人多元豐富的在地投研服務提升附加價值，成為法人機構長期信賴主要往來券商。

(b) 不利因素

- ◎經紀手續費低價競爭激烈，對經紀業務帶來一定程度的考驗。
- ◎股市進入連續搓合世代，券商系統設備升級進入軍備競賽，系統汰換與升級成為競爭關鍵因素。

5.6 富邦銀行(香港)營運概況

5.6.1 業務範圍

(1) 業務內容

企業及機構銀行：企業銀行、銀團貸款、商業/中小企銀行、金融機構業務、信用卡商戶業務。

零售銀行：存款產品、私人貸款、按揭服務、信用卡產品與相關服務、Ambassador Banking、證券投資服務、投資及保險服務、跨境理財通「南向通」、財富管理產品融資。

其他：財資產品、人民幣服務、手機銀行、網上銀行、電子理財及保管箱服務。

(2) 營業比重

單位：港幣百萬元；%

營業收入	2021年		2022年	
	金額	比重	金額	比重
零售銀行	622	37%	681	35%
企業及機構銀行	777	47%	947	48%
財務投資	242	14%	324	16%
其他	27	2%	23	1%
合計	1,668	100%	1,975	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

為提升零售銀行客戶於數碼銀行平台的客戶體驗，全新手機銀行應用程式 Fubon+及證券交易應用程式 FB Invest+已於 2022 年 12 月正式推出，旨在為本行客戶提供合適的用戶介面、用戶體驗及增加數項全新功能。2023 年本行將進一步提升用戶體驗及介面及為零售銀行客戶推出多項營銷項目，以提升 Fubon GO、Fubon+及 FB Invest+在市場上的品牌知名度，並鼓勵更多客戶使用數碼銀行平台。此外，全新富邦 Visa Infinite Card 將計畫於 2023 年 3 月份推出，目標吸納高端客戶群以提升富邦銀行品牌形象及增加零售簽賬額。

為配合香港金融業在金融科技領域的最新發展趨勢，富邦銀行(香港)將在 2023 年推出中小企線上開立企業帳戶的功能。富邦商務網(FBO)企業電子銀行平台系統功能將繼續優化，包括 FPS（快速支付服務）、電子結單查詢及其他用戶友好功能等，讓客戶更有效地提升生意營運效率及帳管理戶，為客戶帶來更良好的體驗。

在流動資金帳戶管理方面，在 2023 年將大力推行開立活期儲蓄存款帳戶（“CASA”），吸納客戶的新活期儲蓄存款帳戶，同時將加強存款計畫，向客戶推行分級分層存款利率計畫，吸納多元化客戶的存款帳戶，從而降低本行的資金成本。

5.6.2 本年度經營計畫

富邦銀行(香港)截至2022年12月31日止的全年淨溢利為5.43億港元，較2021年同期增長40.7%。儘管疫情持續和地緣政治局勢緊張帶來挑戰，本行財務狀況依然穩健。防疫措施於2022年底放寬對香港經濟復甦發揮顯著作用，提振香港市民的消費意欲及本地經濟。本行亦已作好準備，以把握市場復甦的機遇，並同時為香港的綠色及可持續發展作出貢獻。

本行與香港品質保證局達成的策略合作關係讓我們協助客戶促進低碳業務轉型，迎合市場對綠色金融產品及服務的需求。於2022年底，本行為一間在香港特區政府與兩間電力公司合作推出的上網電價計畫下經營的太陽能發電商安排了一筆無追索權綠色銀團項目融資，以推動可再生能源的發展。

零售銀行業務方面，本行於2022年7月在太古城開設了首間「綠色分行」，而「Fubon+」手機銀行應用程式及「富邦投資+」證券交易手機應用程式的推出，更進一步提升了本行數位銀行客戶體驗。

商業銀行仍然是本行業務發展的重點。2022年本行於觀塘及尖沙咀開設「中小企銀行服務中心」，貫徹本行致力支持中小企客戶的承諾。

5.6.3 產業之現況與發展

年初疫情捲土重來，能源成本上升及主要工業國家收緊貨幣政策，導致全球經濟放緩，香港經濟於2022年亦收縮3.5%。2022年美元及港元存款利率上升、經濟放緩，加上全球及本港金融市場價格大幅下跌，令避險情緒於2022年大部分時間持續、客戶存款需求上升，香港銀行業貸款增長放緩。由於美國利率或會長期保持在較高水平，即使增長速度逐漸放緩，存款需求將維持高位。

金融科技仍然是香港銀行業的關注重點，業界一直積極推動創新科技，透過數位渠道提供各種產品和服務，令客戶在疫情大流行的情況下更方便使用銀行服務，這些均與監管機構於社區推動銀行服務數碼化的目標一致。

氣候變化仍然是全球面臨的主要商業挑戰之一。鑑於金融業在應對氣候風險方面不可避免地發揮著重要作用，業界在支援客戶業務轉型為可持續作業模式的同時，亦提高氣候風險管理能力。

5.6.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：港幣百萬元

年度	2021 年	2022 年
金額	57	49

(2) 最近年度研究發展支出及其成果

2022 年完成的主要資訊科技項目包括：

- a. SUMMIT 系統升級專案
- b. F5 負載均衡器更換專案
- c. 更換數據中心核心交換器專案
- d. 開放應用程式介面(第3及4階段)
- e. 更換電腦硬體

5.6.5 未來研究發展計畫

富邦銀行(香港)在貫徹落實有效的成本控制措施的同時，亦加大投資力度推進不同金融科技項目的發展，以提升數位化功能。

(1) 未來研究發展計畫

- a. 配合富邦銀行(香港)的數位化路線圖，規劃於年內推出或開展以下主要金融科技投資項目：
 - (a) 為企業客戶開發企業流動銀行APP項目
 - (b) 更換流動銀行系統(第二階段)
- b. 大灣區分行IT設置
- c. 更換總賬系統
- d. 企業數據庫

(2) 預計投入之研發費用

單位：港幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	169

5.6.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

企業銀行方面，富邦銀行(香港)將繼續提升客戶整體回報率為主要目標，優化貸款組合、提升貸款定價、低成本活期存款及手續費收入。為拓展新的中小企客戶增添動力，除透過三間「中小企銀行服務中心」加強中小企業業務發展外，本行於2023年啟動「企業網上及流動銀行」項目，計畫於2024年推出全新企業流動理財服務，擴展客戶群，保持業務穩定成長。同時，本行將持續發展中大型企業貸款業務，爭取成為客戶的主要往來銀行以增加收益。同時將增強分級存款計畫，擴大活期存款的客戶群，降低資金成本。

零售銀行方面，富邦銀行(香港)將通過手機流動銀行更新、引入信用卡支付服務模式，提高效率及實現無縫的客戶體驗。本行將擴展新的收入渠道，於2023年1月開設1間境外理財服務中心，以拓展台灣及大灣區商機以提升財富管理收入，擴大貸款及存款組合成長。同時，本行將透過富邦財務，提供無抵押個人貸款服務，加快個人貸款業務成長。本行將繼續增加高收益信用卡商戶貸款業務及個人貸款業務，以提升整體收益率。

(2) 長期業務發展計畫

富邦銀行(香港)將秉持服務為本的理念，不斷提升產品和服務質素，並持續拓展電子平台，優化虛擬服務渠道，把握新興金融科技帶來的機遇及緊貼市場對電子銀行服務不斷上升的需求。本行將繼續與富邦金控及集團成員緊密合作，掌握與大灣區業務發展商機，擴大客戶基礎並深耕客戶之間的關係，實現各項中長期業務目標。

5.6.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場之主要商品(服務)	主要銷售地區
存款業務	以香港為主要銷售地區
放款業務	以香港為主要銷售地區
信用卡業務	以香港為主要銷售地區
證券業務	以香港為主要銷售地區
保險業務	以香港為主要銷售地區
信託基金業務	以香港為主要銷售地區
債券及結構性產品業務	以香港為主要銷售地區

(2) 市場未來供需狀況

儘管俄羅斯與烏克蘭之間的衝突以及通脹不斷上升的情況似未能在短期內解決，但中國內地自 2022 年以來放寬了部分防疫限制，為香港經濟帶來了正面影響。香港於 2023 年 1 月放寬了與疫情大流行相關的限制、旅行及社會隔離措施，亦提振了消費者情緒及本地經濟。隨著可持續發展成為全球趨勢，預期對綠色和可持續產品的需求將會增加。

(3) 營業目標

面對充滿挑戰的市場環境，富邦銀行（香港）繼續維持穩健增長的業務策略。數位渠道已成為銀行服務的主要渠道，本行將繼續提升數位銀行平台。同時，本行亦會優化實體銀行設施，以滿足不同客戶群的需求。由於金融業在全球經濟邁向零排放轉型過程中發揮著關鍵作用，本行將提高氣候風險管理能力，致力提供綠色及可持續金融，支持客戶的營運和可持續發展。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

(a) 中國內地（「內地」）和香港政府自 2022 年底開始放寬防疫政策，或有助推動內地和香港經濟在 2023 年恢復至疫情前的增長水平。訪港旅客人數與去年相比，或會大幅增加，有助刺激零售及旅遊相關行業的復甦。隨著內地與香港的邊境逐步重開，香港的貿易量料將強勁回升。

(b) 預期內地金融業開放，加上大灣區建設及人民幣國際化，料將為香港金融業帶來龐大商機。

b. 不利因素

(a) 美國聯儲局實施的貨幣政策增加了全球經濟前景的不確定性，抑制了消費及投資情緒。

(b) 俄羅斯與烏克蘭之間的持續衝突可能進一步推高通脹，影響全球經濟供應鏈。

(c) 2023 年俄烏戰爭的影響和全球經濟增長放緩或影響香港經濟復甦的步伐，進而影響銀行業從財富管理業務賺取的收入。

5.7 富邦投信營運概況

5.7.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 證券投資信託業務
- b. 全權委託投資業務
- c. 證券投資顧問業務
- d. 期貨信託業務
- e. 其他經主管機關核准之有關業務

(2) 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2021年		2022年	
	金額	佔率	金額	佔率
管理費收入	1,418	96%	1,502	95%
手續費收入	55	4%	62	4%
其他收入	5	0%	13	1%
合計	1,478	100%	1,577	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

全球金融局勢瞬息萬變，在持續滿足客戶資產配置需求並同步追求產品線完整的目標下，將緊密觀察與衡量國際局勢轉變以及金融市場波動和法規更迭等動向，配合市場狀況與金融國際趨勢長期發展脈絡，策略上將更為彈性，並於適當時機發行長期具收益性與市場利基等相關主被動基金商品。此外，隨著主管機關與世界各國針對永續發展與 ESG 相關問題的重視，未來在規劃股債商品時也會將 ESG 納入產品基本評估項目。共同基金之外，與銀行保險通路合作的類全委業務是另一重點業務，隨著經濟週期轉折，以及主管機關對相關產品的風險控管趨於嚴謹之下，預料今年商品設計走向將更重視風險波動，然也因債市預料將受惠升息循環步入尾聲階段，產品的設計預料將會更側重固定收益。

5.7.2 本年度經營計畫

回顧 2022 年，在通膨、升息與經濟成長動能趨緩下，富邦投信仍積極發展多元產品以滿足投資人理財需求，資產管理規模穩健成長。展望 2023 年，富邦投信將持續關注國際金融情勢變化及市場需求，以規劃產品發展策略。資產管理業務方面：以滿足客戶資產配置需求並追求產品線完整為目標，將規劃長期具收益性與市場利基等相關主被動基金商品，並把握與銀行及保險通路合作類全委業務商機；配合國際永續發展趨勢與富邦金控永續願景藍圖，規劃 ESG 及永續主題產品。轉投資業務方面：轉投資公司中國方正富邦基金擴大貨幣型基金並持續佈建指數型及債券型新產品線，進一步擴大管理規模；子公司富邦基金(香港)發展多元 ETF 及固定收益產品，以符合不同客群需求；子公司富邦私募股權，將協同集團通路與策略夥伴，規劃利基產業私募股權基金。新業務發展方面：關注不動產投資信託基金業務新法修訂進度，結合集團資源規劃新事業項目。

5.7.3 產業之現況與發展

台灣投信共同基金與 ETF 基金市場總資產規模 2022 年底為 4 兆 8,568 億元，較 2021 年衰退 2%，主要因國際市場受到各國央行採取緊縮貨幣政策，導致股債雙雙下挫，價格的跌幅明顯侵蝕資產規模。分析各類別規模增減，其中 ETF 雖然成長增幅不如 2021 年，但仍延續成長趨勢，整體規模增加超過 2,300 億元，增幅達 11%，也同步使得 ETF 占整體共同基金的比重攀升至 48%。儘管各類別主被動基金皆同步受到國際股債市回檔衝擊，然 ETF 中的國內股票型與跨國股票型仍呈現正成長，其中國內股票型 ETF 資產規模更在發行熱絡、投資人偏好高息型產品以及逢低佈局市值型商品等助力推升下，全年資產規模增加超過 3,000 億元，增幅高達 53%，不僅為各類型之冠，也是全年整體資產主要貢獻來源，至於跨國股票型 ETF 也在主題型 ETF 及越南與中國等市場在股市走低後展開強勢回揚後吸引買盤進駐而帶動整體規模回升，全年跨國股票型 ETF 規模增長約 360 億元；債券 ETF 全年則主要受到價格影響而導致規模縮減千億，減幅為 8%。主動基金方面，2022 年以多重資產型基金發行狀況最為熱絡，約有 11 檔新基金問世，惟各類型基金因市場價格下跌衝擊較大，多數規模仍呈現下滑，全體主動基金規模自 2021 年的 2 兆 8,400 億元左右縮減為 2 兆 4,900 億元，減幅達 12%。

【投信共同基金整體市場及類別規模表現】

單位：新台幣億元

年度	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
ETF規模	7,244.0	16,703.4	17,376.5	21,060.9	23,365.2
ETF成長率	117%	131%	4%	21%	11%
ETF比重	28%	42%	38%	43%	48%
一般債券型基金規模	2,055.4	4,288.6	4,791.0	4,244.3	3,712.4
一般債券型基金成長率	90%	109%	12%	(11%)	(13%)
一般債券型基金比重	8%	11%	11%	9%	8%
投信共同基金與ETF基金合計	25,718.8	40,045.9	45,232.0	49,552.0	48,568.0
投信共同基金與ETF基金成長率	11%	56%	13%	10%	(2%)

資料來源：投信投顧公會(註:不含期信基金)

5.7.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣百萬元

年度	2021年	2022年
金額	17	33

(2) 最近年度研究發展支出及其成果

a. 理財講座：

- 富邦投信長期以來開辦HappyFund講堂，與投資人進行面對面溝通及接觸，2021年起因新冠肺炎疫情影響，將實體講座轉化為線上影音與講座，2022年全年合計觀看數超過150萬次。
- 退休理財講座：富邦投信關注台灣投資人退休需求，攜手中華經濟研究院合作舉辦退休理財講座，由中華經濟研究院公佈關於國人退休的相關調研報告，提出適宜的退休理財規劃及建議。

b. 投信網站：

- 因應行動裝置普及，投信官網、ETF投資網、線上交易、線上開戶等持續優化，提供最適化的瀏覽體驗。
- 新商品專屬網站：因應投資趨勢，提供客戶完整的商品介紹及申購資訊。
- 「我的退休GIFT」退休理財專區：發表國人退休理財現況調查成果，提供退休理財資產配置建議以及適合之理財工具。

c. 社群平台推廣：

- (a) 富邦投信社群串流：以線上講座與線上影音製作與串流，培養忠實粉絲及理財觀，對申購基金與ETF有正確的認識；透過社群平台LINE、FB與YouTube官方帳號發送理財資訊及投資建議，提高客戶認同度。
- (b) LINE好友人數：2022年底人數為43,685人，較成立以來成長348%
- (c) 富邦投信Facebook HappyFund粉絲團：提供即時理財資訊與投資建議與線上影音，並與LINE平台進行串流。
- (d) FB聊天機器人：2018年正式導入聊天機器人功能，與客戶進行互動，與快速互動體驗，FB按讚數與追蹤粉絲數均超過5.6萬人。
- (e) 富邦投信APP：提供基金總覽、我的庫存、ETF專區、線上交易、定期定額、理財試算、影音專區、市場快訊等功能，提供客戶即時服務，APP使用人數超過29,000人。

5.7.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	9

(2) 未來研究發展計畫

- a. 數位金融服務：因應行動裝置之普及，持續開發線上開戶系統，除了網路銀行外，將增加數位存款帳戶、電子支付等方式提供多元選擇，支援行動裝置直接開戶，無需下載任何軟體或程式，提供客戶更便利的開戶體驗。
- b. 新增數位級別交易平台：基金新增數位級別，提供定期定額零手續費與更低的經理費率，讓小額投資人也能享受法人級別的服務。
- c. 推廣線上理財講座，提供更即時的理財資訊，增加客戶取得資訊的管道，擴大理財講座的管道與服務。
- d. 新商品專屬網站：結合專屬網站、社群平台、影音動畫串流，讓更多客戶等了解新商品，提供客戶進行資產配置時更多的選擇。
- e. 網站與社群功能優化，提供行動裝置平台更完整的體驗，如LINE結合綁定帳務系統與智能自動化服務、APP改版與ETF投資網改版等。

5.7.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- a. 深耕與強化基金產品線：除持續深耕現有主被動基金相關商品外，今年市況預計仍持續波動，且對於固定收益相關資產相對有利，將針對市況順勢推出與趨勢同步之商品以優化產品線。
- b. 深耕既有合作夥伴，並拓展合作通路：隨著市場競爭更加白熱化與更具挑戰下，除深耕既有合作通路夥伴外，更將積極透過商品與行銷推案，拓展更多銷售通路客源。
- c. 兩岸三地資管業務：以轉投資公司中國方正富邦基金及富邦基金(香港)為發展平台，結合富邦投信資產管理資源與經驗，完善產品線佈局。
- d. 私募股權基金業務：協同集團通路與策略夥伴，規劃每年發行一檔私募股權基金。
- e. 新業務發展：規劃不動產投資信託事業申請並擬定業務發展計畫。

(2) 長期業務發展計畫

- a. ETF產品線持續多元發展：由於富邦現有ETF產品數量達46檔，是業界ETF商品總類與數量最完整的公司，除持續發展具長期成長潛力之利基型商品外，也將多元發展，開發符合投資人需求及更完備整體產品線，並同時積極推動以ETF商品做為各類族群存股、收息以及退休的理財與資產配置工具。

- b. 策略發展主動基金及拓展類全委業務：除ETF外，在主動基金的業務推展上，也將密切結合市場發展趨勢，以及財經政策動向，與通路合作夥伴策略性規劃各類型股債或多重資產商品；同時並加強與金控以外之銀行與保險通路合作，針對類全委業務深耕與開拓。
- c. 兩岸三地資管業務：富邦投信與中國方正富邦基金及富邦基金(香港)共同構建大中華區資產管理平台，積極把握中港金融政策開放之契機，參與如大灣區理財通及中港基金互認等機會。
- d. 私募股權基金業務：持續擴展多元私募股權基金產品線，以滿足高資產客群對另類投資的需求。
- e. 新業務發展：協同富邦集團資源及REITs投資經驗，發展海內外REITs產品。

5.7.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區

(2) 市場未來之供需狀況

截至 2022 年底台灣投信不含期信基金在內的共同基金整體市場規模已逼近 5 兆台幣，雖然因市場修正，導致全年成長率較上一年衰退 2%，然整體 ETF(不含期信基金)則仍逆勢成長 11%。隨著國人對於 ETF 商品的認同度提高，且各類型商品蓬勃多元發展，像是主題型、高股息型以及市值型 ETF 都陸續問世，在參與度持續增溫熱度不減下，不僅整體市場 ETF 受益人數於年中突破 500 萬人大關，且截至 2022 年底已來到 568 萬人，較 2021 年 339 萬人大幅成長 67%。在各國央行大舉調升利率採取緊縮貨幣政策之下，股債市也歷經一場資金縮緊與疫情後假性需求所帶來的庫存調整階段，2022 年反映在基金市場的狀況，多數資產皆因價格回落而遭受資產規模的縮減，所幸國內股票型 ETF 仍在投資人逢低承接與存股存息配置需求下持續逆勢成長，不僅金額增加達 3,000 億元，年增率亦高達 53%，其餘資產類別除跨國股票型 ETF 仍有 360 億元，年增率 17%外，多數皆為負成長的狀況。展望未來，隨著經濟景氣有下行風險，市場預期以美國為首的各國央行緊縮貨幣政策即將邁入尾聲，預期市場風險偏好將逐步自低檔回揚，從去年發行的新產品觀之，投資人偏好具利基趨勢發展的產業型及主題型商品以及攻守俱佳的多重資產基金，此外，隨著市場對於殖利率將隨指標利率回落的預期升溫下，固定收益等相關商品在能同步兼顧息收與資本利得機會的雙重利多下，也重獲市場高度關注，預料 2023 年相關類別商品的新募集與發行也將更為熱絡。

(3) 營業目標

單位：新台幣百萬元

項目	2023年
管理費收入	1,598
手續費及其他收入	80

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 除退休族群的儲蓄理財需求仍舊殷切外，年輕族群積極參與投資的趨勢也更加顯著，統計研究顯示，在投資 ETF 比重上，年輕族群明顯大幅成長，且為各年齡層中投資 ETF 比例最高的族群。
- (b) 貨幣政策緊縮政策逐漸步入尾聲，資本市場震盪波動仍難避免，投資人期待更多元商品選擇以順應環境改變，若能發展符合需求與利基的產品，將可取得市場先機。

b. 不利因素

- (a) 通膨、升息與戰爭等不確定性持續籠罩全球市場，各項風險將導致主要國家經濟面臨衰退。
- (b) 台灣在全球不確定性因素影響下，成交量縮減股市動能下降，且國內股票型商品發行已屆飽和，新產品發展相對受限。
- (c) 面臨現階段疫情衝擊、高齡社會來臨、低利率環境等挑戰下，相關法規制度像是退休自選帳戶等相關法令開放或修法的腳步仍顯緩慢。

5.8 富邦金控創投營運概況

5.8.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 創業投資業
- b. 投資顧問業
- c. 管理顧問業
- d. 工商徵信服務業
- e. 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

(2) 營業比重

主要營業項目為創業投資及投資管理顧問業務。資金運用以長期股權投資未上市櫃具發展潛力之公司為主，佔總投資額逾 80%。近二年主要投資事業項目如下：

單位：新台幣百萬元

項目	2021年		2022年	
	金額	比重	金額	比重
醫藥生技	2,190	29%	2,266	28%
電子及電子商務	1,642	22%	1,889	23%
環保節能	952	13%	1,345	16%
媒體及通路	937	12%	925	11%
文創	446	6%	438	5%
餐飲	370	5%	370	5%
土地開發	31	0%	31	0%
其他(包括金融相關、休閒娛樂、製造業)	1,016	13%	1,066	12%
合計	7,584	100%	8,330	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用。

5.8.2 本年度經營計畫

(1) 直接投資業務：積極尋找符合政府推動之「五加二及六大核心產業」的案源。包括：

- a. 佈局智慧機械及智慧製造產業。
- b. 尋求高品質生技及醫療投資商機。
- c. 尋找新能源及新材料等投資機會。
- d. 參與投資電力發電、廢棄物處理、污水處理及其他環保項目等公共事業投資案。
著重於新設立及早期發展階段之國內外新創公司，並輔導其財會相關、ESG 落實、公司治理等專業資源，協助提升被投資公司之經營效益。

(2) 投資管理顧問業務：

- a. 開發及推薦符合長期穩定收益，以及配合政府產業發展政策的投資標的，並協助投資後管理。
- b. 未上市(櫃)股權評價服務：因應「國際財務報導準則第9號『金融工具』(簡稱『IFRS 9』)」施行，協助集團子公司辦理未上市(櫃)股權投資標的定期評價。

5.8.3 產業之現況與發展

台灣創投業在 2022 年 1 月至 12 月累計新成立創投家數 23 家，新募集資金新台幣 45 億元；辦理現金增資約 48 家，累計增資金額 118 億元；進行減資者約 36 家，累計減資金額 51 億元；另清算解散及更名改業者約 11 家，減少資本 3.8 億元。2022 年台灣整體創投事業資金較 2021 年增加約 92.64 億元，截至 12 月底止總實收資本額約為 1,760.93 億元，實際營運之創投事業共有 298 家。

5.8.4 最近二年度研究發展支出及成果

單位：新台幣千元		
年度	2021年	2022年
金額	41	14

5.8.5 未來研究發展計畫

富邦金創以投資及管理顧問業務為主，為持續佈局具發展潛力之投資領域，將規劃於綠色能源、再生能源利用、新材料科技等產業之技術研究。

5.8.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫：

資金用途規劃將以策略性投資及財務投資為主軸。近期著重於早中期企業之投資，協助其團隊之建立、架接關鍵客戶、確立商品或服務市場接受度，並與被投資公司共同尋求成長、轉型之契機。投資領域涵蓋生技醫療、綠能科技、人工智慧、智慧物聯網等。

(2) 長期業務發展計畫：

以靈活的投資策略與資金運用協助新創事業以達到促進台灣產業發展並為股東創造利益的目標。

5.8.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售貨(提供)地區：不適用

(2) 市場未來之供需狀況

政府於 2016 年開始推動 5+2 產業創新(亞洲・矽谷、生物醫學、綠能科技、智慧機械、國防產業，以及新農業與循環經濟)以加速台灣產業升級與結構轉型；後於 2021 年 5 月核定「六大核心戰略產業推動方案」，推動六大核心產業(資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、綠電及再生能源、國防及戰略、民生及戰備等)期透過產業超前部署，協助台灣企業在後疫情時代，掌握全球供應鏈重組先機。於政府全力推動產業升級、加強投資之際，亦為創投產業提供豐沛之投資機會。

(3) 營業目標

持續提高對台灣新創事業之投資，並以配合政府發展計畫、掌握產業升級轉型趨勢為投資組合，為股東創造理想的投資報酬。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素：新興科技應用發展帶動各類產業快速成長，加上政府推動產業創新與升級且放寬投資法令，增加投資機會。

b. 不利因素：全球經濟持續面臨地緣政治、升息及通膨等因素，若因企業觀望而導致經濟景氣降緩，將不利新創技術的發展。

5.9 富邦行銷營運概況

5.9.1 業務範圍

富邦行銷主要負責本集團整合行銷與新通路的發展、推動與應用，主要業務除透過傳統的電話行銷、DM 行銷、電子商務等方式外，因應金融科技的發展、精準醫療的需求及後疫情時代的轉變，積極加速發展社群經營、EDM 等數位溝通行銷模式，將富邦集團的金融保險商品介紹給客戶，提升客戶滿意度，積極創造客戶的價值與貢獻度，同時提升公司整體營運效率，以維持市場競爭力。另外輔以市場分析與 CRM 的深度運用，發掘並掌握客戶不斷轉變的需求，以達到「深化客戶服務、提升資源綜效」之目標。

(1) 業務內容

a. 富邦產險：

汽機車保險、住宅火災及地震基本保險、家庭綜合保險、個人傷害保險、健康保險、防癌保險、企業保險、寵物保險

b. 富邦人壽：

人壽保險、健康保險、投資型保險、利變型保險、年金保險

(2) 營業收入與比重(含子公司)

營業收入與比重(含子公司)--合併報表

單位：新台幣百萬元

項目	2021年		2022年	
	金額	比重	金額	比重
產險	479	67%	471	66%
壽險	235	33%	239	34%
其他	1	0%	1	0%
合計	715	100%	711	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

富邦行銷以電話行銷產業之深厚經驗，觀察市場趨勢、傾聽客戶需求、剖析電話行銷通路銷售特性，協助富邦產險、人壽共同研發適合電話行銷的新商品，贏得銷售契機。

5.9.2 本年度經營計畫

(1) 發展綜合保代業務

透過電話行銷、數位化服務等方式，將產險及壽險之優質金融保險商品介紹給客戶，讓客戶能夠一站式購足多重保障，一次滿足所有需求，同時增加產險新保及累積續保收入，以提升未來的獲利能力。

(2) 強化人員培育與定著率

提供電銷人員完善在職訓練課程及加強電銷人員的情緒管理與抗壓力，以確保電銷人員可以提供給客戶最專業的服務品質，同時也規劃多種激勵制度，來提升電銷人員的定著率。

(3) 優化數位化發展

優化 LINE 官方帳號功能，促動好友高頻使用，利用精準行銷、事件行銷活化會員/客戶，並持續善用簡訊、電子郵件等通訊行銷，將活動、商品、時事、政策、保障等訊息快速發散傳播，提高客戶滿意度。

5.9.3 產業之現況與發展

國內金融業者發展電話行銷、電視購物、電子商務等業務相較歐美先進國家起步較晚，但基於高效率、品質佳、低成本等優勢，相關發展頗為迅速。近幾年因法令因素，嚴重限縮電話行銷之名單取得管道，銷售成本也相對增加；隨著網路投保及金融科技興起，電話行銷也將面臨更大的業務挑戰，將積極強化資料分析技術及積極發展新銷售模式，以找出商品銷售的最適對象。

5.9.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出

建立符合業務需求的資訊系統，提升系統運作效率與安全性，有助於績效提升。

單位：新台幣百萬元

年度	2021年	2022年
金額	6	8

(2) 最近年度研究發展支出及成果

a. 優化現行備份機制

導入備份軟體節省備份空間、提升備份效率，達到降低人力、物力等成本，並對備份資料付予憑證，增加備份資料的安全性。

b. 建置 LINE 官方系統平台

開發會員綁定功能、行銷活動機制，並與電銷結合，提供更即時便利的數位保險服務。

5.9.5 未來研究發展計畫

(1) 預計投入之研發費用

單位：新台幣百萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	16

(2) 未來研究發展計畫

a. 建置數位發展平台並藉由數位發展平台推動業務，將電銷系統逐步轉型走向數位化，提供多項自動化服務功能，以提升聯絡率、降低聯絡成本、提升客戶體驗。

b. 建置QA質檢系統結合語音辨識(ASR)系統，藉由產出的文字快速過濾，以降低確保業務品質之作業成本。

c. 建置遠距業務，藉由電銷系統整合富邦產物遠距身分驗證系統完成遠距招攬，提供銷售人員與客戶互動式行銷模式，可節省親晤客戶時間成本。

5.9.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

a. 強化業務員專業訓練，以強化公司競爭力。

b. 加強高貢獻度商品銷售，並優化行政營運流程降低內部成本，以提升公司獲利。

c. 持續開發優質客戶，創造客戶終身價值。

d. 強化各項法令遵循與風險控管機制，以降低經營風險。

(2) 長期業務發展計畫

a. 受惠於集團創新的商品策略與優質的商品組合，使富邦行銷在市場上更具競爭力。未來將持續善用集團資源，透過資料探勘與客群分析，發掘客戶潛力與需求，提升客戶價值。

b. 與異業進行策略合作，尋找新合作模式與場景，收集優質名單拓展集團客戶版圖，提升集團商品的市佔率。

c. 建立會員經營模式和客戶建立長期關係，提供會員良好的客戶體驗，滿足客戶需求，協助顧客解決問題。

d. 發展全方位商品以深耕台灣保險市場，同時達到穩定成長的營運目標。

5.9.7 市場及業務概況

(1) 分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

現階段以台灣地區為主。

(2) 市場未來之供需狀況

本公司商品來自金控各子公司，完整涵蓋各主要保險與消費金融商品，而商品的設計以需求殷切的基本型、保障型、理財型及其他符合市場環境需求的新型態商品為主。因應金融科技時代來臨，未來的行銷方式將由傳統業務、DM 行銷及電話行銷之行銷模式，逐漸轉變為網路、社群、電子媒體等數位行銷方式提供產品給客戶，以更符合市場需求。

(3) 營業目標

各商品線業績目標

單位：新台幣百萬元

險種別簽單保費	2023年
產險	1,626
壽險	316

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

(a) 年輕世代的消費模式

隨著通訊、資訊科技的日益普及，以及後疫情時代來臨，透過網路、社群、電子媒體等數位行銷工具的發展，年輕世代接受線上直效行銷的比例亦有逐漸提高的趨勢，有利產業發展。

(b) 值得信賴的企業形象

富邦金控為國內各家金控中事業範疇最完整、整合度最高的公司，金控正派經營、正向思維的企業形象深獲客戶信賴與肯定。富邦行銷身為金控的一員，因為客戶的信賴使業務推動更加順利。

(c) 行銷通路與商品多元化

隨著時代潮流趨勢的變化，行銷通路將走向更多元化的發展，運用多元化策略可迅速進入不同的市場區隔，降低新客戶的取得成本；另致力發展全方位商品以深耕台灣保險市場，同時達到穩定成長的營運目標。

b. 不利因素

法令限制的影響：

新個資法施行與金控法修法限縮電話行銷之名單取得管道，富邦行銷將積極努力，善盡法令規範之告知義務，以取得客戶信任，降低不必要的紛爭。同時致力於開拓優質名單來源，提升名單使用效益與產值。

5.10 富邦資產管理營運概況

5.10.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 應收帳款收買業務。
- b. 逾期應收帳款管理服務業。
- c. 租賃業。
- d. 不動產租賃、買賣業。
- e. 都更危老重建辦理墊付款項業務及擔任實施者或起造人。
- f. 不動產仲介經紀業。

(2) 營業比重

a. 營業收入

單位：新台幣百萬元

營業項目	2021 年		2022 年	
	金額	佔率	金額	佔率
處理不良債權收入	246	89%	270	88%
租賃收入	32	11%	37	12%
都更墊付款項收入	0	0%	1	0%
合計	278	100%	308	100%

b. 營業外收入

單位：新台幣百萬元

營業項目	2021 年		2022 年	
	金額	佔率	金額	佔率
呆帳收回	73	90%	83	81%
處分投資性不動產利益	7	9%	19	19%
其他	1	1%	0	0%
合計	81	100%	102	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

依金管會 2019 年 5 月 24 日公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」，配合政府都市更新政策之推動、加速老舊危樓重建及加速清理收回不良應收債權等，以創造公司多元營運並擔負公共利益之社會責任。

隨著政府持續釋出都更政策性利多，積極尋求參與都更之機會，並伺機逢低投資法拍不動產及推動集團資產活化，使本公司朝向多角化經營發展，以擴大獲利來源。

5.10.2 本年度經營計畫

- (1) 提升債權管理效率：持續優化催收系統，善用電子訴訟平台，以利法務案件執行速度及提高案件處理效率。
- (2) 持續增進不良債權收入：維持查調債務人財產與所得動能、加速與債務人協商，並提升和解件數，以增加不良債權收入。
- (3) 降本增效：優化催收系統將系統整合，朝無紙化方向前進，並簡化「請款流程」縮短銷帳與請款時程，節省人力及提升營業利益。
- (4) 擴增不動產投資部位：以商辦物件為目標標的，並積極出價參與競標，而擴增不動產投資部位及增加收益。

- (5) 「爛尾樓」法拍物件加入評估程序：將「在建營建」法拍案件納為評估標的，以增加法拍案源。
- (6) 承作墊付款項業務：持續以雙北地區之都更、危老業主為爭取對象。
- (7) 集團自有資產活化：以台北富邦銀行之自有行舍為標的，優先進行中山分行大樓都更改建規劃，並邀集鄰地所有權人共同參與。
- (8) 開拓都更、危老重建案源：取得具都更、危老題材之案件，擔任實施者及挹注資金，開發興建。

5.10.3 產業之現況與發展

(1) 不良債權市場日漸萎縮

主管機關規定自 2006 年 5 月起，資產管理公司不得將消費性金融不良債權再轉售予第三人；2013 年 3 月起，規定逾放比率連 4 季大於 3% 為銀行出售不良債權之門檻；至 2022 年 12 月底止金融業逾放比平均為 0.15%，致資產管理公司面臨業務轉型新挑戰。

(2) 主管機關明訂資產管理公司轉型之業務範圍

2019 年 5 月 24 日金管會公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」，依其規範之營業項目如下：

- a. 得轉投資都市更新服務公司；
- b. 從事不良債權相關業務，包括收買不良債權、接受委託辦理應收債權之催收、受託代標法拍業務及不良債權諮詢顧問服務；
- c. 得接受集團內不動產之委託出租、出售或維護業務，及就前揭不動產，擔任都市更新實施者；
- d. 承受、法拍市場、金控及其子公司閒置資產、政府機關公開標售之不動產，得投資並加值利用與出售；
- e. 參與都市更新、都市危險及老舊建築物重建或海砂屋、危樓之改建、協助債權整合、辦理墊付款項業務及擔任都市更新實施者。

5.10.4 最近二年度研究發展支出及成果：無。

5.10.5 未來研究發展計畫：無。

5.10.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- a. 積極評估審慎出價，持續參與不動產法拍市場及政府機關標售，以擴增不動產投資部位，進而增加收益。
- b. 因房地合一 2.0 版實施，投資性不動產持有原則為『持有年限未滿 5 年，以「出租」為主，暫不出售』外，加強處分及出租投資性不動產，俾利提升營運效益。
- c. 積極拓展都更危老重建業務，以利爭取承作商機與獲取收益。

(2) 長期業務發展計畫

因應產業發展趨勢，長期業務發展朝提升不動產業務之營收為公司主要收入來源，另積極拓展法令許可下之新種業務，俾使業務能與短期計畫接軌，儲蓄營業能量，擴大業務規模，期許發展成全方位多功能的專業資產管理公司。

5.10.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區。

(2) 市場未來之供需狀況

a. 不良債權業務

由於國內金融機構平均之逾放比例持續下降，且金管會於2013年3月間修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，對於金融機構不良債權出售採「原則自行催理，特例允許出售」之政策，國內不良債權市場之案源因而日趨減少。

b. 都更相關業務

據內政部截至2022年12月31日統計資料，40年以上屋齡的老屋數量全台為3,127,815戶(占全國房宅比率34%)，雙北為959,067戶(占40年以上比率31%)。故本公司積極開展辦理都更相關業務，隨著政府都市更新政策推動，應可擴大獲利來源。

(3) 營業目標

a. 加強債權催收協商，以一次性收回結案為協商主軸，以提高資產回收速度。

b. 積極評估法拍市場及政府機關標售商機，以利擴大營運規模。

c. 參與都市更新、老舊危樓重建及協助活化集團資產等，以創造營收挹注盈餘，達到長期穩定成長之目標。

(4) 發展遠景之有利及不利因素

a. 有利因素

(a) 富邦資產管理經營團隊均具豐富經驗與專業知識，對於催理金融債權案件，已建置完整成熟的作業流程，未來就既有資產部位予以精耕，並輔以高度協商談判技巧及工廠化之運作，除可發揮極大之催理效益外，亦可將技術移轉金控內子公司或協助辦理相關催收業務。

(b) 依 2019 年 5 月 24 日金管會規範轉型，並配合政府推動都更政策，資產管理公司未來營運仍具發展空間。

b. 不利因素

不良債權傳統業務逐漸式微，新種業務屬性偏向中長期投資，效益無法立即顯現，致短期較無法有效挹注盈餘。

5.11 日盛證券營運概況

5.11.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 證券經紀商。
- b. 證券自營商。
- c. 證券承銷商。
- d. 期貨商（H401011）。
- e. 期貨交易輔助人（H408011）。
- f. 信託業（H105011）。
- g. 其他經主管機關核准業務。

(2) 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目 \ 年度營收	2021 年		2022 年	
	金額	比重	金額	比重
經紀業務	7,632	85%	4,799	84%
自營業務	1,016	11%	511	9%
承銷業務	139	2%	88	1%
其他	218	2%	334	6%
合計	9,005	100%	5,732	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

日盛證券預計於 2023 年 4 月與富邦證券進行整併，未來依富邦證券新金融商品與服務開發之計畫。

5.11.2 本年度經營計畫

日盛證券秉持經紀與理財業務並重經營模式，2022 年因受限於證券市場成交量大幅衰退影響，業務營收下降，稅後淨利 21.53 億元。日盛證券將配合合併案，與富邦證券進行接軌，持續聚焦核心業務，擴大既有業務基礎，提升現貨市佔及電子交易市佔，持續推廣海外複委託業務及信託業務，提升財富管理收入。自營投資穩健配置部位以獲取穩定股、債息收入。在創新服務方面，持續提升證券業務行動化；強化交易平台功能提升客戶服務品質；以優質股票為核心研發配息商品；落實資訊安全與客戶個資保護，建立全方位資訊安全保護。

5.11.3 產業之現況與發展

證券交易所及櫃檯買賣中心統計，2022 年集中市場股票成交總值金額為 59 兆 5733 億元，較 2021 年減少 38%，店頭市場方面，股票成交總值 13.6 兆元，併計上市櫃公司，2022 年市場成交總值 72.6 兆元。而集中市場外資交易比重由 2021 年的 24% 提升至 31%。2022 年 ETF 上市的檔數為 143 檔，掛牌檔數增加 15 檔。上市股票市值自 2021 年度 56.3 兆元減少為 2022 年度 44.3 兆元，減少 21%；上市總家數自 959 家增至 971 家；開戶人數則由 1,200 萬上升至 1,201 萬，約增加 1 萬人。2022 年底證券經紀商總公司家數為 65 家，分公司家數為 801 家。

5.11.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 研究發展支出

單位：新台幣百萬元

年度	2021年	2022年
金額	5	0

(2) 研究發展成果

a. 日盛證券2021年研究發展成果

- (a) 規劃完成財富管理信託業務系統建置。
- (b) 建置大數據分析系統，對客戶數據進行有效分析，提升服務品質及營運效益。
- (c) 建置 NEW ONLINE，為訊息、行情、交易三合一產品，提供客戶便捷交易平台。
- (d) 進行系統功能優化及交易效率化。

b. 2022年因準備與富邦證券整併，無研究發展支出。

5.11.5 未來研究發展計畫

日盛證券預計於 2023 年與富邦證券完成整併，積極投入資訊系統對接以及資料轉換工作，暫無其他研究發展計畫。

5.11.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- a. 經紀業務：
依客戶屬性和需求，提供投資資訊及服務，深耕客戶關係，推升現貨業務成長。
- b. 國際市場業務：
提供多元化商品，協助客戶資產配置規劃，以獲得穩健報酬為目標。
- c. 財富管理業務：
優化智慧型行動理財服務，提供多元商品及提高投資組合靈活性，為客戶提高資產報酬率並能動態調整及有效檢視資產部位。
- d. 自營業務：
投資標的及操作策略以基本面分析為主。
- e. 資本市場業務：
結合金控通路，強化服務深度，提供客戶全方位金融服務。
- f. 新金融商品業務：
提供多元結構型理財商品；增加上/下限型 ELN 等多元結構型理財商品。
- g. 數位發展業務：
 - (a) 提供一站式客戶投資管理服務。優化應用程式 APP 使用者介面、整合「行情」、「智能下單」、「財經資訊」三大功能。
 - (b) 以優化數位服務貼近客戶需求，提升平台使用率。
 - (c) 建構交易決策輔助資訊，解決投資痛點，調整數位平台功能，滿足多樣化需求。

(2) 長期業務發展計畫

進行與富邦證券之合併準備，長期業務發展計畫將與富邦證券同步。

5.11.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場主要商品(服務)	主要銷售地區
證券、期貨暨投顧等業務相關產品及服務	台灣地區為主

(2) 市場未來之供需狀況

2023 年台灣 GDP 主計處預估為 2.12%，較下修後 2022 年 GDP 的 2.45% 下降 0.33%，2022 年因全球經濟下滑趨勢，各國貨幣政策緊縮，俄烏戰爭僵持影響國際原物料價格，新興科技應用與半導體高階製程競爭白熱化，歐美對晶片提出保護法案與策略，相關產品供應鏈風險持續升溫，台灣角色實為關鍵，預估 2023 年需求展望趨向保守，台灣出口及投資將趨緩，貿易順差擴大不易，惟民間消費受惠於疫情流感化及各國鬆綁跨境管制，帶動旅遊和內需，預期 2023 年經濟成長率降至 3% 以下。

(3) 營業目標

2023 年度以獲利持續成長為首要目標，營業目標如下：

- 擴大市場規模，提升現貨市佔及電子交易市佔。
- 持續推廣海外複委託業務及信託業務，提升財富管理收入。
- 研發以優質股票為核心的配息商品。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 政策面：台灣入出境管制放寬可望帶動觀光相關行業加快復甦，有助服務性消費提升，有助台股持續活絡，促進證券市場發展帶動經濟成長。
- (b) 市場面：多元化的金融商品及理財管理需求，可運用大數據精準分析客戶投資偏好及風險承受能力，提供客戶更合適之金融產品與服務。

b. 不利因素

- (a) 政策面：證券商提供商品和服務同質性高，爭相以服務手續費價格為競爭手段，來追求長期經濟規模的經營策略。配合洗錢防制、打擊資恐及資訊安全相關規定，迫使金融業需花費較高管理成本，以符合法令規定。
- (b) 市場面：市場波動變化大，風險高，投資糾紛易增，證券商經紀、承銷及自營業務易受市場經濟景氣變動影響，外加部份國家經濟衰退、金融信用與市場波動風險。高利率限制流動性偏好與投資追價信心、高債國財政與匯率風險、極端氣候的經濟損害、地緣政治的變化，未來經濟成長仍有待觀察。

5.12 日盛銀行營運概況

5.12.1 業務範圍

(1) 業務內容

- a. 企業金融。
- b. 消費金融。
- c. 個人理財。
- d. 財務投資。

(2) 營業比重

單位：新台幣百萬元

業務別 \ 年度營收	2021 年		2022 年	
	金額	比重	金額	比重
企金業務	1,306	34%	1,306	29%
消金業務	1,229	32%	1,313	29%
個人理財業務	978	25%	1,293	29%
財務投資業務	390	10%	491	11%
其他	(47)	(1%)	111	2%
合計	3,855	100%	4,515	100%

註：日盛銀行自 2022 年起投資性不動產後續衡量改為公允價值模式，並追溯重編 2021 年度相關財務資料。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

日盛銀行預計於 2023 年與台北富邦銀行完成合併，未來依台北富邦銀行新金融商品與服務之開發計畫。

5.12.2 本年度經營計畫

日盛銀行 2022 年落實對齊台北富邦銀行進行營運調整之經營策略，並提升員工生產力，整體存、放款量呈現穩健成長，存放利差亦明顯提升，在全體同仁共同努力下，整體淨收益成長 17.11%，稅後淨利 16.26 億，創近 10 年新高。

5.12.3 產業之現況與發展

2022 年全球經濟歷經俄烏戰爭及物價飆漲衝擊，各國央行加速收緊貨幣政策，導致全球經濟成長下滑及金融市場大幅波動。國內亦受全球政經情勢影響，成長表現自俄烏戰爭爆發起，即逐次下修。依主計總處統計資料，2022 年全年經濟成長率為 2.45%，較 2021 年之 6.45% 衰退，且為近 6 年最低。2023 年全球經濟除延續 2022 年下半年疲弱態勢，仍持續受到地緣政治風險(俄烏戰爭、美中對抗等)及貨幣政策(升息、縮表)等因素影響，下行趨勢更加嚴峻，台灣經濟亦持續受到全球以及主要國家面臨經濟成長下行與通膨飆升局面，連帶影響國內經濟成長與物價走勢。

5.12.4 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 研究發展支出

單位：新台幣百萬元

年度	2021年	2022年
金額	1	0

(2) 研究發展成果

a. 2021年研究發展成果

(a) 開辦行動銀行匯率到價通知、世界通及房貸提前繳息、AI 智能語音助理、預約基金動態鎖利交易。

(b) 疫情加速數位化，配合政策開辦數位五倍券及好食券等優惠措施，並將業務申請數位化，勞工紓困貸款申請及對保、循環房貸核貸、信用貸款申請等皆可於線上完成。

b. 2022年研究發展成果：無（係因投入與北富銀整併準備事項）

5.12.5 未來研究發展計畫

日盛銀行預計於 2023 年與台北富邦銀行完成合併，積極投入資訊系統對接以及資料轉換工作，暫無其他研究發展計畫。

5.12.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

a. 企金業務：

持續減降高風險授信客戶，聚焦 SME 與策略業務，結構持續轉型。爭取工業區開發，廠辦融資及綠色融資新案，對齊台北富邦銀行商金客群。

b. 消金業務：

持續滿足剛性需求客戶，靈活運用符合市場報價的銷售策略，提升非購置房貸及信貸承作量。房貸穩住購置產品，推動固本措施，加強非購置產品承作量並提升比重。

c. 財富管理：

維穩 AUM，提供客戶資產重配置方案，以提升客戶報酬。2023 年起保險業務一致同北富銀專售富邦人壽商品，持續提升富壽保險銷量成長，並做好客戶關懷，鼓勵定期定額投資，同時強化法、個、消聯動，善用金控精準行銷。

d. 財務投資：

持續優化結構型商品作業流程與資訊系統，提升服務效率和管理品質。

(2) 長期業務發展計畫

日盛銀行預計於 2023 年與台北富邦銀行完成合併，長期業務發展計畫將與北富銀同步。

5.12.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

金融市場主要商品(服務)	主要銷售地區
銀行業務相關產品及服務	台灣地區為主。

(2) 市場未來之供需狀況

影響 2023 年全球經濟與金融市場關鍵因素包括：一、主要國家經濟成長動能；二、原物料與物價走勢；三、主要央行貨幣政策動向；四、新興市場債信風險。展望 2023 年，日盛銀行將審慎因應市場變局，審慎控管營運風險，業務動能穩健成長。

(3) 營業目標

日盛銀行 2023 年將持續對接台北富邦銀行的業務策略，同時衡酌人力基礎與投入整併工作情形，兼顧客戶及員工權益保障，順利完成與台北富邦銀行合併之最後一哩路。

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 防疫管制逐漸放寬將增進民眾消費意願，在薪資水準提高和稅務負擔減輕的加持下，民眾可支配所得增加，有助於帶動民間消費成長，促進相關產業活絡發展。
- (b) 永續發展及淨零轉型議題已是全球及我國政策核心目標，金管會推動「綠色金融行動方案 3.0」，以佈局、資金、資料、培力及生態系等 5 大推動面向，計 26 項具體措施推動，持續引導金融市場及整體產業重視永續發展及氣候變遷，並促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機。

b. 不利因素

- (a) 全球經濟走勢下行，歐、美等主要國家經濟景氣陷入衰退，需求疲弱，產業庫存調整持續，經濟展望漸趨黯淡。
- (b) 全球金融環境趨向緊縮，提高家庭與企業債務違約風險，新興國家面臨外債膨脹與資本外流壓力，不利經濟成長。
- (c) 俄烏戰爭未歇、美中經濟脫鉤等地緣政治風險，以及金融市場環境利率不斷上升，影響資金市場波動、匯率穩定。

5.13 日盛產代營運概況

5.13.1 業務範圍

(1) 營業內容

- a. 火災保險
- b. 傷害保險
- c. 汽車保險
- d. 工程保險
- e. 各種責任保險
- f. 其他財產保險

(2) 營業比重

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	2021 年		2022 年	
	金額	比重	金額	比重
佣金收入-火災保險	6,139	68%	6,275	66%
佣金收入-汽車保險	1,255	14%	1,562	17%
佣金收入-新種保險及其他險種	1,569	18%	1,645	17%
合計	8,963	100%	9,482	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務

產險公司開發新產品不僅需投入研究成本，同業隨即仿效跟進的情況亦非常普遍，造成單靠創新之產險保險商品取得競爭優勢並不多見；鑑於產險新商品推出有限以及商品易受比價之影響，本公司將藉由增進作業效能和提升銷售單位專屬服務人員專業職能，提供更為快速及便利的詢價及投保服務，以與其他同業有所區隔，達成差異化行銷以提高客戶依賴程度及忠誠度。

5.13.2 本年度經營計畫

本公司依循金控母公司經營策略，結合通路金融商品、強化客戶關係並增加手續費收益；另為因應金控暨子公司合併案，本年度亦將調整商品策略及銷售流程，以順利完成公司合併。本年度經營計畫概述如下：

(1) 加強風險控管、提升公司經營管理效能

本公司本著金控經營理念推行各項經營政策，藉由公開完整資訊揭露、內部控制及稽核制度，完整落實公司各項經營方針及規定，並適時提供保險資訊及建議，以期增進股東權益進而推動企業永續發展。

(2) 配合金控經營策略、提升經營利潤

保險商品結合通路金融商品強化客戶關係，不但可整合各通路產品組合規劃使其主要本業蓬勃發展，保險商品也因銷售層面的擴大而有穩定的發展，進而使金控旗下各子公司獲得穩健報酬並創造最大經營效益。

(3) 提供創新產品、深耕通路及客戶

藉由通路拜訪機會深入了解業務通路及客戶需求，依銷售通路業務特性並檢視客戶屬性，提供各通路主要業務且符合客戶需求之保險商品，以期提高業務人員銷售意願並提升客戶投保產險商品滲透率。

5.13.3 產業之現況與發展

產險業重要業務指標概述如下：保發中心估算至 2022 年底止產險業簽單保費共計 221,207 百萬元，其中汽車保險保費佔總直接簽單保費比重最大為 116,012 百萬元，火災保險 33,524 百萬元、傷害保險 19,884 百萬元、責任保險 16,252 百萬元、海上保險 9,435 百萬元、工程保險 7,911 百萬元、其他財產保險(包含航空保險、信用保證保險、健康保險、其他保險等項)為 18,189 百萬元。

5.13.4 最近二年度研究發展支出及成果

本公司研發工作是為不同的通路規劃適合產物保險商品之方式為之，說明如下：

- (1) 證券分公司通路：各證券分公司平時係以汽機車保險為主要推廣商品，並配合第三季舉辦之專案競賽活動，推廣傷害險專案，以滿足客戶日常所需之各項產物保險，並完善保障。
- (2) 銀行消金通路：因應房貸客戶之保險需求，除既有之火災保險外，輔以銷售居家綜合保險、汽機車保險等商品，提供客戶日常生活所需保障，並滿足消費者一次購足所需金融商品。
- (3) 銀行企金通路：透過銀行端業務團隊提供客戶於企業經營上所需之各項產物保險，本年度係以火災保險、汽機車保險等與業務直接相關或大眾普遍需求之產險商品為推廣主力，以培養銷售同仁推廣保險商品之習慣，並藉由教育訓練之舉辦，提高銷售人員專業度，以期未來可提供企業客戶更完整之產物保險商品。
- (4) 銀行存匯通路：提供汽機車保險、國內旅遊平安保險等簡易且為一般消費者較常購買之產物保險商品，以滿足銀行臨櫃客戶生活所需保障。

5.13.5 未來研究發展計畫

本項不適用，擬依合併後之子公司研究發展計畫為準。

5.13.6 長、短期業務發展計畫

(1) 短期目標

依據通路現有業務搭配簡單易懂之保險商品，並輔導通路所屬同仁完成產險業務員考試、登錄產險業務人員，加強業務訓練及行銷技巧；配合各保險公司因應市場競爭日趨激烈而有差異化商品之推出，應掌握市場最新動態，提供客戶更多元化的商品及保險公司選擇性，以滿足所需。

(2) 長期目標

培養通路銷售人員保險專業能力，並挑選績優同仁作為該單位菁英種子人員，提供其保險專業更加多面向之深入了解，以期帶領同仁養成推薦銷售保險商品良好習慣。並透過架上豐富之產險商品深耕現有客戶，提高每位客戶對於產險商品的投保比率。

5.13.7 市場及業務概況

(1) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區。

(2) 市場未來之供需狀況

產物保險代理業與各金融業務通路合作已成為發展業務的重要模式，藉由銀行保險通路設計符合客戶需求的產品組合效益尤為顯著。尤其在金控架構下，經由金控內各業務單位共同行銷或合作推廣的運用，使得公司的拓展費用因而降低，並可結合金控擁有之多元金融商品為客戶量身訂製客製化商品，與其他同業進行差異化競爭。

但產險商品受限於保費及手續費金額相對於壽險商品為低，如以收益為考量，往來合作通路將逐漸轉向以壽險商品為主力銷售商品，並產生排擠產險商品現象，故產物保險代理人於經營上，除維繫固有業務(如貸款客戶火險)續約比例外，將逐漸轉向銷售與通路主要業務相關之附加保險(如居家綜合保險)；或提供客戶服務(如汽車保險、傷害保險)，並開發企業往來客戶之需求，以擴大收益來源。在商品策略上，除應保持架上商品完整性外，亦應篩選服務品質良好之保險公司作為商品提供商，以提供更加快速及優質的保險服務。

(3) 營運目標

單位：新台幣千元

項目	2023 年
佣金收入-火災保險	6,900
佣金收入-汽、機車保險	1,393
佣金收入-新種保險	1,520
合計	9,813

(4) 發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

- (a) 國人對風險規劃更為重視，理財觀念亦相對提昇，對多元化保險通路接受度高，因而市場更具發展性。
- (b) 保險代理業務提供專業包裝設計、產品企劃，並能統籌運用通路之利，但無保險公司理賠、核保之風險，為公司創造低風險手續費收入。

b. 不利因素

- (a) 產物保險多為一年期保險，商品同質性高且從業人員眾多，客戶取得價格容易，故常發生低價競爭情況，對於保險代理人手續費收入亦有不良影響。
- (b) 主管機關對於商品開發審核嚴謹，創新商品發展趨緩，另銷售模式限制日漸增加，業務推展不易。

5.14 跨業及共同行銷效益

共同行銷經營綜效

共同行銷業務一直以來是富邦金控及子公司重要的經營指標，富邦金控為整合各子公司資源及降低營運成本，持續擴大子公司間的業務合作，無論是子公司間往來客戶的轉介或導流，或是資訊平台的整合，乃至數位服務的串接，均以客戶的需求為依歸，提供最佳化的服務。2022 年 11 月日盛金控正式併入富邦金控，子公司之實體通路及客戶數更具規模，有助於提升跨售綜效。2022 年仍以富邦人壽及台北富邦銀行二家子公司為跨售的主要通路，主要跨售商品綜效分述如后：

(1) 壽險商品：

因應高齡及少子化的社會，為補強客戶未來的資金缺口，富邦人壽鼓勵客戶及早做好退休規劃，推出多種年金險、醫療險及長期照護等保障型商品；2022 年下半年受美元升息及銀行利率攀升影響，富邦人壽調整產品策略，以儲蓄型保險商品結合台北富邦銀行等各子公司專業理財規劃服務，提供客戶更多元的選擇。2022 年金控各通路跨售壽險商品其占整體業績約 39%。

(2) 產險商品：

富邦產險透過富邦人壽業務通路推動之產險商品績效逐年成長，2022 年持續受疫情影響，防疫相關商品需求大增，富邦產險提供之防疫商品，適時滿足客戶需求同時提供醫療的保障服務；另富邦產險針對法人客戶提供完整的保障及企業損害防阻服務，深獲各子公司法人客戶的認同。2022 年金控各通路跨售產險商品占其整體業績約 30%。

(3) 銀行商品：

信用卡持續為跨售主要商品，2022 年金控各通路跨售業績占整體信用卡新戶開發約 22%；受惠 2022 年上半年房市熱絡，台北富邦銀行針對房貸商品積極與富邦人壽合作，主動探詢人壽客戶房貸需求，績效較同期增長。

除積極推動個人客戶跨售業務外，2022 年持續推動子公司間合作經營法人客戶，以提供全方位的金融服務，滿足法人客戶需求，強化共同客戶關係。

數位服務發掘跨售機會

金融數位服務與生活越來越密不可分，金控及子公司積極探尋新型態的數位技術，讓金融服務的觸角延伸至每個人生活的場景，提升客戶往來體驗。其中北富銀為客戶往來較為高頻的通路，應用高頻場景導客及整合跨子公司數位流程，提升金控內跨售成效，例如：產品數位服務的導連、銀證合作證券開戶加開數存戶等。為讓客戶持續有感，金控及子公司將加強推動子公司數位合作並發掘跨售契機，跨域整合產品、服務與平台，實踐數位服務一站購足的客户體驗。

5.15 從業員工及勞資關係

5.15.1 員工資料

(1) 富邦金控

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		180人	211人	210人
平均年歲		40.72歲	41.80歲	42.28歲
平均服務年資		5.02年	4.98年	5.09年
學歷分布比率	博士	2.77%	2.37%	2.38%
	碩士	54.45%	52.13%	52.38%
	大專	42.78%	45.50%	45.24%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	CIA 國際內部稽核師	2	3	3
	CISA 國際電腦稽核師	2	2	2
	FRM 金融風險管理師	9	10	10
	PMP 國際專案管理師	13	27	27
	人身保險業務員資格測驗合格	47	50	50
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	13	19	19
	信託業務專業測驗合格	26	28	28
	財產保險業務員資格測驗合格	37	40	41
	期貨商業業務員測驗合格	18	21	21
	會計師(含各國資格取得)	9	6	6
	律師(含各國資格取得)	3	5	5
	銀行內部控制與內部稽核測驗	51	53	53
	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	42	47	47

(2) 富邦人壽保險

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數	內勤員工	3,822人	3,942人	3,908人
	外勤員工	20,267人	19,586人	18,951人
	合計	24,089人	23,528人	22,859人
內勤平均年歲		42.05歲	42.08歲	42.22歲
外勤平均年歲		39.85歲	38.97歲	39.17歲
內勤平均服務年資		12.45年	12.37年	12.51年
外勤平均服務年資		8.16年	8.06年	8.34年
學歷分布比率	博士	0.06%	0.07%	0.07%
	碩士	5.87%	6.14%	6.18%
	大專	63.48%	63.74%	63.75%

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
	高中	29.93%	29.45%	29.40%
	高中以下	0.66%	0.60%	0.60%
員工持有 專業證照 之名稱	CAMS 國際反洗錢師	19	20	20
	CFSA 國際金融稽核師	4	4	4
	CIA 國際內部稽核師	16	15	15
	CISA 國際電腦稽核師	5	5	5
	FRM 金融風險管理師	12	11	11
	PMP 國際專案管理師	76	72	71
	人身保險業務員資格測驗合格	22,427	21,562	21,160
	中華民國精算學會壽險正會員	11	11	12
	中華民國精算學會壽險副會員	5	5	7
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	16,960	16,103	15,837
	信託業務專業測驗合格	495	485	480
	美國壽險副精算師	30	31	31
	美國壽險精算師	8	9	9
	個人風險管理師	6	6	6
	財產保險業務員資格測驗合格	21,521	20,341	19,962
	理財規劃人員專業能力測驗	328	317	317
	會計師(含各國資格取得)	46	49	49
	律師(含各國資格取得)	21	21	22

(3)台北富邦銀行

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		6,977人	7,428人	7,555人
平均年歲		41.33歲	41.47歲	41.50歲
平均服務年資		11.17年	10.91年	10.82年
學歷分布 比率	博士	0.11%	0.14%	0.13%
	碩士	19.48%	19.74%	19.46%
	大專	76.12%	75.96%	76.00%
	高中	4.26%	4.07%	4.32%
	高中以下	0.03%	0.09%	0.09%
員工持有 專業證照 之名稱	CAMS 國際反洗錢師	57	91	86
	CIA 國際內部稽核師	3	3	3
	CISA 國際電腦稽核師	3	1	1
	CSIA 證券分析師	33	31	31
	FRM 金融風險管理師	21	19	18
	PMP 國際專案管理師	49	89	89
	人身保險代理人	7	8	8
	人身保險業務員資格測驗合格	3,615	3,646	3,436

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
	人身保險經紀人	6	7	7
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1,816	1,840	1,761
	初階外匯人員專業能力測驗	765	758	746
	初階授信人員專業能力測驗	1,183	1,177	1,154
	股務人員專業能力測驗	23	25	24
	信託業務專業測驗合格	4,038	4,147	4,064
	個人風險管理師	2	2	2
	財產保險代理人	5	6	6
	財產保險業務員資格測驗合格	3,833	3,844	3,550
	財產保險經紀人	3	4	4
	理財規劃人員專業能力測驗	954	932	916
	票券商業務人員	77	79	73
	勞工安全管理技術士乙級	1	1	1
	期貨商業務員測驗合格	578	580	572
	進階授信人員專業能力測驗	70	65	65
	債券人員專業能力測驗	41	42	43
	會計師(含各國資格取得)	19	22	20
	律師(含各國資格取得)	6	11	11
	銀行內部控制與內部稽核測驗	3,423	3,444	3,435
	證券商辦理有價證券買賣融資融券業務人員資格訓練	4	4	4
	證券投資信託證券投資顧問事業業務員資格測驗合格	399	398	392
	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	1,282	1,271	1,284

(4)富邦華一銀行

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		1,191 人	1,176 人	1,179 人
平均年歲		35 歲	35 歲	36 歲
平均服務年資		5.0 年	5.18 年	5.7 年
學歷分布 比率	博士	0.42%	0.43%	0.43%
	碩士	25.28%	25.77%	27.42%
	學士	67.67%	67.09%	66.55%
	大專	5.96%	6.04%	5.01%
	高中	0.67%	0.67%	0.59%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	銀行從業人員資格證書	158	158	150
	會計類證書	156	156	148
	證券期貨從業證書	206	206	189
	保險從業證書	117	117	97
	理財業務證書	326	326	281
	反假幣證書	65	65	60
	外匯業務證書	119	119	103

(5)富邦產物保險

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工 人數	總公司	1,100人	1,092人	1,088人
	分支單位	1,779人	1,776人	1,786人
	合計	2,879人	2,868人	2,874人
平均年歲		40.68歲	41.06歲	41.08歲
平均服務年資		13.74年	14.06年	14.09年
學歷分布 比率	博士	-	-	-
	碩士	13.34%	12.83%	12.87%
	大專	83.60%	84.28%	84.24%
	高中	3.06%	2.89%	2.89%
	高中以下	-	-	-
員工持有 專業證照 之名稱	CISA 國際電腦稽核師	1	1	1
	FRM 金融風險管理師	1	1	1
	PMP 國際專案管理師	8	8	9
	人身保險業務員資格測驗合格	2,779	2,752	2,761
	中華民國精算學會產險正會員	3	3	3
	中華民國精算學會產險副會員	2	1	1
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1,587	1,646	1,641

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
	美國產險副精算師	2	3	3
	美國產險精算師	1	1	1
	核保理賠人員	1,097	1,361	1,361
	財產保險業務員資格測驗合格	2,828	2,732	2,772
	會計師(含各國資格取得)	2	2	2
	律師(含各國資格取得)	1	1	1

(6)富邦證券

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		1,618人	1,641人	1,650人
平均年歲		45.19歲	45.77歲	45.82歲
平均服務年資		13.94年	14.54年	14.57年
學歷分布比率	博士	0.25%	0.18%	0.18%
	碩士	19.47%	19.99%	19.89%
	大專	68.95%	68.74%	68.94%
	高中	11.27%	11.03%	10.93%
	高中以下	0.06%	0.06%	0.06%
員工持有專業證照之名稱	CAMS 國際反洗錢師	8	11	11
	CIA 國際內部稽核師	2	2	2
	CISA 國際電腦稽核師	3	2	3
	CSIA 證券分析師	21	24	24
	FRM 金融風險管理師	2	3	3
	PMP 國際專案管理師	23	30	31
	人身保險業務員資格測驗合格	1,145	1,155	1,164
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	867	888	888
	信託業務專業測驗合格	979	1,008	1,011
	財產保險業務員資格測驗合格	1,062	1,075	1,079
	期貨商業務員測驗合格	1,068	1,051	1,056
	會計師(含各國資格取得)	8	10	10
	律師(含各國資格取得)	2	2	2
	銀行內部控制與內部稽核測驗	192	209	211
	證券投資信託證券投資顧問事業業務員資格測驗合格	448	473	475
	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	1,821	1,903	1,917

(7) 富邦銀行(香港)

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		821人	857人	850人
平均年歲		45.21歲	44.78歲	45.07歲
平均服務年資		8.15年	7.19年	7.33年
學歷分布 比率	博士	0.12%	0.12%	0.12%
	碩士	14.37%	14.47%	14.59%
	大專	63.58%	66.98%	66.58%
	高中	21.20%	17.85%	18.12%
	高中以下	0.73%	0.58%	0.59%
員工持有 專業證照 之名稱	HKMA Relevant Individual Registration	146	154	155

(8) 富邦投信

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		194人	203人	201人
平均年歲		41.28歲	41.73歲	41.84
平均服務年資		8.17年	8.33年	8.45年
學歷分布 比率	博士	-	-	-
	碩士	45.36%	45.32%	45.27%
	大專	54.12%	53.69%	53.73%
	高中	0.52%	0.99%	1.00%
	高中以下	-	-	-
員工持有 專業證照 之名稱	CAMS 國際反洗錢師	3	3	3
	CFTA 期貨分析師	4	5	5
	CIA 國際內部稽核師	2	2	2
	CSIA 證券分析師	9	8	8
	FRM 金融風險管理師	5	5	5
	PMP 國際專案管理師	2	2	2
	投信投顧相關法規(含自律規範)	33	44	44
	信託業務專業測驗合格	73	84	84
	期貨商業業務員測驗合格	84	84	85
	會計師(含各國資格取得)	1	0	0
	證券投資信託證券投資顧問事 業業務員資格測驗合格	95	100	100

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
	證券商業業務員/高級業務員資格測驗合格	89	96	96

(9) 富邦金控創投

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		21人	18人	18人
平均年歲		45.93歲	46.35歲	46.54歲
平均服務年資		11.77年	7.34年	7.51年
學歷分布比率	博士	4.76%	-	-
	碩士	47.62%	61.11%	61.11%
	大專	47.62%	38.89%	38.89%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	信託業務專業測驗合格	2	2	2
	會計師(含各國資格取得)	1	1	1
	證券商業業務員/高級業務員資格測驗合格	1	1	1

(10) 富邦行銷

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		1人	1人	1人
平均年歲		58.01歲	59.01歲	59.17歲
平均服務年資		11.79年	12.80年	12.96年
學歷分布比率	博士	-	-	-
	碩士	-	-	-
	大專	100%	100%	100%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	PMP 國際專案管理師	1	1	1
	人身保險業務員資格測驗合格	1	1	1
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	1	1	1
	財產保險業務員資格測驗合格	1	1	1

(11) 富邦資產管理

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		23人	24人	25人
平均年歲		43.71歲	44.73歲	44.02歲
平均服務年資		7.09年	7.43年	7.29年
學歷分布比率	博士	-	-	-
	碩士	13%	17%	16%
	大專	78%	75%	76%
	高中	9%	8%	8%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	人身保險業務員資格測驗合格	7	7	7
	初階授信人員專業能力測驗	7	7	7
	信託業務專業測驗合格	8	8	8
	財產保險業務員資格測驗合格	7	7	7
	銀行內部控制與內部稽核測驗	8	8	8
	證券商業務員/高級業務員資格測驗合格	2	2	2

(12) 日盛證券

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		1,553人	1,321人	1,309人
平均年歲		44.43歲	46.10歲	46.33歲
平均服務年資		13.27年	14.84年	15.08年
學歷分布比率	博士	0.06%	0.07%	-
	碩士	10.56%	10.22%	10.16%
	大專	77.53%	77.52%	77.54%
	高中	11.79%	12.19%	12.30%
	高中以下	0.06%	-	-
員工持有專業證照之名稱	CAMS 國際反洗錢師	235	203	201
	CIA 國際內部稽核師	2	1	1
	CISA 國際電腦稽核師	1	1	1
	FRM 金融風險管理師	2	2	2
	人身保險業務員資格測驗合格	829	746	741
	投資型保險商品業務員資格測驗合格	393	363	361
	信託業務專業測驗合格	595	522	519

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
	財產保險業務員資格測驗合格	136	118	118
	期貨商業業務員測驗合格	761	758	751
	會計師(含各國資格取得)	1	1	1
	銀行內部控制與內部稽核測驗	123	104	103
	證券投資信託證券投資顧問事業 業務員資格測驗合格	252	236	236
	證券商業務員/高級業務員資格 測驗合格	1,208	1145	1135

(13)日盛銀行

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		1,387人	1,210人	1,191人
平均年歲		41.92歲	43.83歲	44.04歲
平均服務年資		11.67年	13.46年	13.74年
學歷分布 比率	博士	0.07%	0.08%	0.08%
	碩士	11.82%	10.99%	11.08%
	大專	85.36%	86.2%	85.98%
	高中	2.61%	2.56%	2.69%
	高中以下	0.14%	0.17%	0.17%
員工持有 專業證照 之名稱	CAMS 國際反洗錢師	374	373	367
	CIA 國際內部稽核師	1	1	0
	人身保險代理人	1	1	0
	人身保險業務員資格測驗合格	1,036	1,024	901
	投資型保險商品業務員資格測 驗合格	396	395	359
	初階外匯人員專業能力測驗	177	176	159
	初階授信人員專業能力測驗	289	287	253
	股務人員專業能力測驗	15	15	11
	信託業務專業測驗合格	1,010	1,002	852
	財產保險代理人	11	11	10
	財產保險業務員資格測驗合格	423	413	364
	理財規劃人員專業能力測驗	160	158	146
	票券商業務人員	17	17	16
	期貨商業業務員測驗合格	101	100	80
	進階授信人員專業能力測驗	9	9	8
	債券人員專業能力測驗	8	8	4
	會計師(含各國資格取得)	1	1	0
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,071	1,055	897

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
	證券商辦理有價證券買賣融資 融券業務人員資格訓練	3	3	3
	證券投資信託證券投資顧問事 業業務員資格測驗合格	64	65	67
	證券商業務員/高級業務員資格 測驗合格	219	216	165

(14)日盛產代

年度		2021年	2022年	當年度截至2023年2月28日
員工人數		4人	3人	3人
平均年歲		46.17歲	50.54歲	50.70歲
平均服務年資		8.64年	9.39年	9.55年
學歷分 布比率	博士	-	-	-
	碩士	25.00%	33.33%	33.33%
	大專	75.00%	66.67%	66.67%
	高中	-	-	-
	高中以下	-	-	-
員工持 有專業 證照之 名稱	產物保險業務員合格證書	2	2	2
	人身保險業務員資格測驗合格	1	1	1

5.15.2 員工福利措施、退休制度與其實施情形

本公司對員工福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，除依政府法令規範，另訂定各項福利措施以滿足員工之需求。員工福利措施包括年休假、健保、勞工保險、勞退提撥、團體保險、婚喪生育等各項補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、健康檢查、員工持股信託、內外部訓練課程提供、進修獎勵、撫卹制度、資深員工獎勵及員工退休福利等；退休制度方面，本公司具勞工身份之員工退休條件及退休金給付標準，除依勞動基準法、勞工退休金條例規定外，依富邦金控員工退休政策規定，委任經理人退休時，服務成績優良者，得再酌給最高十個退休金基數之功績贈與金。

5.15.3 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

富邦金控向來重視與工會溝通，每季固定召開勞資會議以促進勞資關係，自 2015 年富邦金控率先民營金控簽訂團體協約並獲得勞動部頒獎表揚後，於每三年期滿前即與工會協商議定新約，建立許多優於法令的勞動條件及員工福利，以具體行動保障員工權益。

為維護員工權益，富邦金控提供員工年節獎金、各項福利補助（如：婚喪生育、休閒育樂、子女教育、生日禮金、社團活動等補助）、勞/健/團保、退休金、職災補償、一般災害死亡撫卹、其他員工優惠等多元福利，另推動各式健康促進措施，包括四大安全計畫、幸福食堂、員工運動中心及團課、健康檢查、醫護臨場服務、講座、免費按摩、免費心理與法律諮詢服務、社團活動、家庭日、集團籃球賽、登山健行活動等。

本公司制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司人員意見申訴及處理準則」，於官網設置申訴信箱，並於內部網站設置員工申訴專區，同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲，由專人負責受理，依情節輕重分級後依程序妥善處理，以維護員工權益。

5.15.4 員工進修、訓練及發展規劃

因應國際金融環境變遷與經營策略佈局需要，本公司致力於人才養成；依據職務職責內容與職涯路徑，建構學習發展平台，規劃人才培育計畫，並以多元的學習資源，鼓勵創新、提升員工金融專業、風險控管能力，並增進對國際金融發展趨勢、產業最佳實務經驗之了解。

為強化主管領導力，提升主管管理新視野，持續運用內外部資源推動主管領導能力精鍊計畫，同時持續關注人才儲備，規劃儲備幹部(MA)發展計畫，並利用多元工具挑選績效表現優異且具發展潛力者，規劃儲備人才培育認證計畫，做為晉升管理者之人力儲備。公司也持續培養國際化管理人才，定期推派優秀主管參加海外領袖培訓學程，促進人才跨界交流，培養前瞻思維；另面對金融數位化趨勢，推動資料庫應用與商業數據分析課程，以持续提升全員數位金融發展所需之專業與應變力。另為實踐本公司企業永續與 ESG 願景藍圖，持續推動環境與金融永續發展相關培訓課程，全員建立永續思維。此外，本公司重視內部知識經驗傳承，長期培訓內部講師，以提升同仁工作專業，也規劃員工自我發展計畫，鼓勵充實自我持續學習，提供學位進修、外語能力、金融、數據及專案管理證照等獎勵補助；持續優化學習發展平台，豐富數位學習資源，並引進外部數位學習平台，提供多元主題課程。2022 年度金控暨各子公司安排參訓總人次達 895,337 人次，投入之總訓練費用共 134,747 千元。期以計畫性、系統性人才培育計畫，強化員工專業能力，並以豐富之學習資源，建置多元學習環境，提升公司整體人才資本，建立優秀團隊，提供優質之金融服務。

(1) 與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形

與財務資訊透明有關人員		證照	持有證照人數
性質	人數		
財務、會計人員	35	會計師	4
內部稽核人員	19	銀行內部控制與內部稽核測驗	12

(2) 經理人參與公司治理有關之進修與訓練

員工姓名	職稱	課程	時數
韓蔚廷	總經理	AI 人工智慧科技新領域之運用：金融科技及洗錢防制	3
		新金融時代：數位科技的發展趨勢與因應策略	3

員工姓名	職稱	課程	時數
		碳定價機制—台灣如何選擇？氣候變遷之下的TCFD 評估	3
		淨零碳排與企業治理、臺灣永續分類標準的推動與未來展望	3
		台大風險中心-氣候風險研究及政策倡議課程	6
孫一德	資深副總經理	稽核人員研習班	12
		主管機關裁罰案例解析研習班	6
		富邦洗防講堂	3
		富邦金控洗錢防制與打擊資恐教育訓練	2
		富邦金控發言人訓練	2
劉中平	資深副總經理	金控法遵教育訓練	18
		集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
		富邦洗防講堂	2
		富邦金控發言人訓練	2
		台大風險中心-氣候風險研究及政策倡議課程	3
劉菁宜	資深副總經理	集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
		富邦金控發言人訓練	2
李明州	資深副總經理	ISSB S1 準則概念解析【大師開講】永續揭露的基礎	3
		ISSB S2 準則概念解析「氣候相關資訊揭露」	3
		富邦金控發言人訓練	2
		2022 年國際資產管理論壇 II	3
羅瑋	資深副總經理	富邦金控發言人訓練	2
林芑	資深副總經理	稽核人員研習班	15
		主管機關裁罰案例解析研習班	3
		富邦金控洗錢防制與打擊資恐教育訓練	2
		金控法遵教育訓練	2
		國際金融監理論壇	6
陳文彥	資深副總經理	資產管理高階主管研習營 - ESG 投資與監理	5.5
		集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
		富邦洗防講堂	3
		富邦金控發言人訓練	2
徐偉傑	副總經理	富邦金控發言人訓練	2
		台大風險中心-氣候風險研究及政策倡議課程	9
蘇清偉	副總經理	董監事/公司治理課程	3
		富邦金控發言人訓練	2
		2022-《天下》CWEF 經濟論壇-夏季場	7
鄧森文	副總經理	2022-跨國在地經營菁英班	68
賴俊輝	副總經理	集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
林茂生	副總經理	集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
		2022-《天下》CWEF 經濟論壇-夏季場	7
陳博文	副總經理	富邦金控發言人訓練	2

員工姓名	職稱	課程	時數
蘇寶秀	副總經理	稽核人員研習班	6
		金控法遵教育訓練	4
		稽核人員金融業務研習班	3
		洗錢犯罪案例解析	3
		風險導向洗錢防制趨勢與影響	3
蔡承儒	副總經理	IFRS 17 近期重要更新	3
樓瑾文	副總經理	接軌 IFRS 17 保險業經營趨勢論壇	3
		2022-《天下》CWEF 經濟論壇-冬季場	14
郭佳綾	副總經理	集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
		金控法遵教育訓練	2
謝穎和	副總經理	富邦洗防講堂	5
		董監事/公司治理課程	3
		法遵教育訓練	2
		台大風險中心-氣候風險研究及政策倡議課程	6
		2022-《天下》CWEF 經濟論壇-冬季場	14
		2022-《天下》CWEF 經濟論壇-夏季場	7
蔡佩玲	副總經理	富邦洗防講堂	13
		集團董監事及高階管理人員洗防教育訓練課程	3
		富邦金控洗錢防制與打擊資恐教育訓練	2
林福星	投資長	公司治理專題講座-接軌 IFRS17 實務探討	3
		董監事暨高階主管資安訓練課程	2
		富邦金控發言人訓練	2
		董事會防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1.5
		公司治理專題講座-公平待客原則解析	1.5
林昀谷	變動收益 功能主管	公司治理專題講座-接軌 IFRS17 實務探討	3
		董監事暨高階主管資安訓練課程	2
		法令遵循課程	2.5
周佳歐	另類暨專案投資 功能主管	法令遵循課程	2.5
羅光育	不動產投資 功能主管	單位法遵主管暨單位防制洗錢督導主管會議暨教育訓練	16
		富邦洗防講堂	8
		IFRS 17 訓練課程	3
		法令遵循課程	2.5
林立民	國外固定收益及外匯 功能主管	法令遵循課程	2.5
楊蒨如	投資行政 功能主管	金控法遵教育訓練	18
		法令遵循課程	2.5
		董監事暨高階主管資安訓練課程	2
		台大風險中心-氣候風險研究及政策倡議課程	9
胡成建	投資法務 功能主管	法令遵循課程	2.5
		檢查作業缺失與案例研討	2

5.15.5 最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

公司別	處分日期	處分字號	違反法規條文/內容	處分內容	備註
富邦金融控股股份有限公司	2022/03/15	北市勞動字第11160041161號	- 勞動基準法第32條第2項，延長工作時間超過法令規定。 - 勞動基準法第24條第1項，延長工作時間未依規定加給工資。 - 勞動基準法第24條第2項，未依法給付休息日工作之工資。	罰鍰 150,000 元	
富邦人壽保險股份有限公司	2022/08/17	南市勞安字第1111038100號	- 勞動基準法第30條第6項，未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止。	罰鍰 50,000 元	
富邦產物保險股份有限公司	2022/10/14	北市勞動字第11160288041號	- 勞動基準法第30條第6項，出勤紀錄未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止。	罰鍰 20,000 元	
台北富邦商業銀行股份有限公司	2022/10/14	府授勞檢字第1110267333號	- 職業安全衛生法第31條，未符合母性健康保護規定。	--	申覆中

5.15.6 工作環境與員工人身安全的保護措施

富邦金控為善盡企業社會責任，保障員工身心健康，提供安全、舒適之工作環境並落實推動職業安全衛生政策，辦理工作項目如下：

- (1) 子公司台北富邦銀行與富邦人壽依法設置「職業安全衛生委員會」，邀請相關部門之主管、勞工代表、職業安全衛生相關人員，定期開會研擬保障工作場所安全的規範，以降低工作環境潛在危險，減少發生職業災害造成傷害與損失。
- (2) 訂定並推動四大安全計畫：「女性員工母性健康保護計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，以維護員工身心健康。
- (3) 訂定「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」並妥善處理申訴案件，將性騷擾防治議題列入全員必修課程，以建立員工防治性騷擾的觀念，打造免於歧視與騷擾的職場環境。
- (4) 定期辦理全員健康檢查、實施一般勞工衛生教育訓練、維護職場安全衛生、作業環境監測，以保障員工健康及職場安全。
- (5) 聘請專職護理師，規劃並協助執行臨場服務，依同仁需求提供保健諮詢及醫療協助，落實健康資訊傳遞與宣導，使員工能有更多機會獲得保健與疾病預防之訊息。
- (6) 定期舉辦健康講座，提升員工健康觀念並建立健康習慣。
- (7) 在大樓大廳裝置 AED(自動體外除顫器)，保障員工、客戶、社區民眾生命的安全。

另提供同仁運動中心及團課、心理與法律諮詢服務、按摩小站、幸福食堂、社團活動、家庭日、集團籃球賽、登山健行活動等健康促進措施，以打造健康安全之職場環境。

5.16 企業責任及道德行為

富邦金控透過旗下四家基金會作為公益平台，從兒童、青少年、青壯年，一直到銀髮族，以及經濟弱勢族群與身心障礙者，期望發展成為「全人公益」，以涵蓋社會各個角落並補足缺口，投入的領域包括教育推廣、健康促進與弱勢關懷，並鼓勵員工共襄盛舉，創造社會共好。

教育推廣

富邦從核心職能出發，提供公平及高品質的金融教育，透過富邦藝術基金會、富邦文教基金會的推廣，提升台灣的文創發展能量。

富邦文教基金會「兒少培力」長期耕耘『青少年發聲』，舉辦田野移地創作、影展合作、音樂等豐富課程，並策辦展覽，展演台灣各地青少年的創作；推動『說故事工作坊』以多元方式引導台灣孩子說出自己的故事，認識自我並提升自信，今年更嘗試辦理多元共融班、受邀於德國分享台灣經驗。

「文化保存與影像教育」提升年輕世代的媒體素養，『momo mini 親子電影院』持續引進優質兒少影音，除 myVideo、MOMO 親子台、合作場館固定放映外，新增與台北 101、台灣科教館、衛武營跨界合作，在不同城市持續拓展親子觀影族群；『藝起說故事』網路影音，支持本土繪本推廣，新增紀念兒童文學作家幸佳慧、泰武排灣文化、小書蟲..等多個系列。第四屆『兒少節目孵育計畫』辦理工作坊、試映會、與文策院 TCCF 合作內容媒合推介會，陪伴新手團隊完成 4 部自製兒童節目，接軌國際交流，為國內兒少影視產業注入新活水。

2022 年文教基金會串聯企業內外，『理財教育』舉辦 12 場校園講座，並開發線上課程《理財學堂-跟著可可懂 COCO》，擴大學習年齡層，更打破學習場域限制；『好正學堂』串連社企 NPO 連結議題，創造員工偕親友年度共學 3,202 小時，從職場到家庭延伸教育力量。自製廣播節目『青春好好 Young』則入圍第 57 屆金鐘獎少年節目獎與主持人獎。

富邦藝術基金會為了讓藝術更貼近生活，持續將藝術帶入生活場域中的各個細微角落，不僅以 Art Office 的方案提升公共空間美感，展現企業無牆美術館形象；也與台灣、亞洲與歐美共七國藝術家合作授權發展富邦集團年品設計，並授權海內外關係企業，以藝術為媒介，推廣集團形象並維護客戶關係。同時自國際各大美術館機構引進近千件藝術商品，分享商品及背後藝術故事的同時，也串聯業界於網路世界提供全新藝文內容、視覺與活動資訊，更整合應用 momo 品牌旗艦店資源，創造集團綜效，共同分享藝術的美好與祝福。

此外，富邦藝術基金會也持續推動富邦美術館的籌備規劃，將過去累積的豐富經驗，注入佔地 3,000 坪的嶄新場域，以點燃創新精神為使命，打開藝術的豐富與多樣性，以此傳遞我們的願景：一座全球文化藝術的入口，並做為以藝術回饋台灣社會的一份禮物。

健康促進

富邦金控旗下擁有富邦公牛隊、臺北富邦勇士籃球隊及富邦悍將棒球隊，為台灣目前唯一同時擁有成棒及職籃、職棒兩大最高層級球隊之企業。同時，富邦金控冠名/主辦多項大型運動賽事及促進健康之活動，鼓勵全民健康運動風氣，以達促進健康福祉之永續目標。富邦金控並連續十四年榮獲運動體育推手獎金質獎，也是擁有最多「運動企業認證」標章的企業之一，長期培育體壇人才，提升國際賽事競爭力。

2022 年運動贊助投入逾 3.7 億元，富邦金控是唯一贊助台灣四大馬拉松賽事之金融業，包含臺北馬拉松、高雄富邦馬拉松、新北萬金石馬拉松以及田中馬拉松。自 2021 年推出「Run For Green」ESG 倡議計畫，除推動綠色賽事轉型外，凡參加富邦贊助的四大馬拉松，滿 40 公里富邦就為跑者種下一棵樹，期許 5 年內種下 10 萬棵樹，至 2022 年底植樹地點擴及新北、桃園、台中、彰化、台南、高雄、花蓮等七縣市，已累積種下 7.3 萬棵樹，讓跑者的每一步都算「樹」。

2022 年綠色賽事推動成果如下：

臺北馬拉松參與人次：2.4 萬人；大會除了延續、環保材質跑衣、無塑料水杯、秩序冊及完賽證明電子化等措施，今年還創全球馬拉松首例獲頒 BSI（英國標準協會）稽核通過的 ISO 14067 碳足跡盤查認證。**萬金石馬拉松**參與人次：9,816 人；由新北市環保局協助減碳盤查，同時申請 ISO 20121（活動永續管理系統）、ISO 14067（產品碳足跡）2 項認證，希望於 2023 年達到減碳 10%目標。**田中馬拉松**參與人次：實體賽事 16,621 人、雲端線上跑超過 4000 人；製作環保陶片獎牌、回收寶特瓶成為明年的選手服布料、大會計時車及領跑車為全電動車，以及提供在地補給品；**高雄富邦馬拉松**參與人次：6,283 人；採購當地當季農產品作為補給品，並首度以油電車作為賽事前導車，更號召跑者搭乘大眾交通工具響應。

弱勢關懷

富邦慈善基金會主要工作為扶助社會弱勢，是富邦集團第一個投入公益事業的單位。34 年來服務遍及台灣社會各角落，為集團實踐「企業社會責任」的重要平台。

「用愛心做朋友」助學活動，2022 年捐款金額 110,124,000 元，助學 15,030 位學生。偏鄉營養補給計畫，總計提供 600 名學生營養補給；另舉辦 16 場活動前導規劃教學、6 場「復興盛宴成果發表」活動，培養孩子帶著走的能力。此外，於全台辦理 129 場「營養與食農講座」、2 場校園廚師培力課程，總計受惠 5,166 名學生。而與台北富邦銀行合作的「紅利積點換愛心」專案，募得 537,100 元、受惠 7 家社福團體。「急難救助」包含個案補助、醫療專戶、921 扶育金、206 扶育金、莫拉克助學金、微型保險專案、創世基金會寒士吃飽 30 活動、新竹縣儲蓄脫貧專案等，總計投入經費 39,771,555 元，受惠個案共計 84,324 人次。

愛心志工社「認一個希望 暖一個未來」活動，圓滿 6,130 位學生的願望；另舉辦 36 場捐血活動，募得 4,524 袋血袋、1,131,000c.c.的熱血。「2022 富邦公益大使」活動，補助 163 家社福社企單位；更首度推出「富邦慈善公益市集」，幫助社福社企於活動網站銷售商品進行募款。分別在 5 縣市舉辦 7 場「零碳悍將植樹體驗活動」，志工合計種植 1,650 株樹苗及小苗換盆近 700 盆。總計 2022 年共有 5,460 人次的志工投入公益服務活動，累計服務時數共 23,637 小時。

台北富邦銀行慈善基金會自成立以來發揮扶助社會弱勢與啟動關懷引擎之力量，持續推動關懷長者、身心障礙者及社會公益。2022 年舉辦「富邦聽見天籟原聲」音樂會，結合才藝獎表演類得主與原聲合唱團，無礙而有愛的共演，在音樂和公益之間擦出美麗花火，也在樂音中聽見生命不息的正向力量；推動「障友才藝培訓」，與台北陽明教養院合作美術活動計畫、與台北啟明學校合作旅遊看世界計畫，培訓身心障礙的學生；同時推動「心智多重障礙知動訓練」，與台北特殊教育學校合作，幫助特教生加強其知覺動作訓練；由才藝獎得主組成的「愛無限樂團」，與中廣吳若權合作巡迴 5 所校園及 10 集廣播節目，分享生命故事，激發生命的勇氣。

更啟動「返家圓夢計畫」，與彰化老人養護中心合作，幫助弱勢失能長者圓夢、辦理「安老秋陽送愛」活動，將照護類、生活類及民生類物資在中秋節前後送抵 5 間養老機構，表達關心與支持；也舉辦「富邦甲子歌唱大賽」，倡導活躍健康及人際共融議題。「富邦家庭照顧者喘息之旅」則舉辦近百場，藉由喘息之旅紓解情緒，重新得力；而「富邦銀髮樂活列車」結合在地服務長者機構，辦理 6 場次，創造美善的人際互動。

2023 年，台北富邦銀行慈善基金會將舉辦第 11 屆富邦身心障礙才藝獎、富邦甲子盃及富邦甲子歌唱大賽等，持續推動正向的力量。

富邦集團故總裁蔡萬才先生畢生堅守「取之於社會，用之於社會」的公益理念，致力實踐社會責任，回饋台灣的土地與人民。展望未來，富邦金控亦將傳承發揚其精神，除了以四家基金會做為全人的公益平台，同時積極投入企業資源，透過金融影響力實踐企業社會責任，持續成為社會正向的力量。

(1) 本公司及子公司捐贈執行情形

本公司及營業執照所載明之子公司彙整 2022 年度之捐贈金額為 368,724,332 元，較 2021 年減少 1.9 億元，主要係因 2021 疫情嚴峻，捐助地方政府及醫療院所抗疫經費及協助疫苗採購約 1.7 億元，去除因疫情衍生之捐助，2022 年捐贈與過往無顯著差異。此外，本公司及營業執照所載明之子公司並無針對政黨做任何之捐贈。2022 年度富邦金控及營業執照所載明之子公司捐贈執行情形如下：

公司名稱	金額	比例
富邦金控	121,550	0.03%
富邦人壽	159,793,071	43.34%
台北富邦銀行	154,528,169	41.91%
富邦產險	25,308,946	6.86%
富邦證券	15,705,081	4.26%
富邦銀行(香港)	1,008,126	0.27%
富邦投信	10,000	0.005%
富邦金控創投	4,565,000	1.24%
富邦行銷(子公司：富昇保代)	16,880	0.005%
富邦資產管理	0	0.00%
日盛銀行	7,667,509	2.08%
合計富邦金控暨子公司	368,724,332	100.00%

2022 年度富邦金控及營業執照所載明之子公司捐贈目的如下：

捐贈目的	金額(元)	比例
捐贈集團四家基金會當年度活動執行經費	202,450,000	54.91%
對公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈	166,274,332	45.09%
合計	368,724,332	100%

(2) 其他有關本公司 2022 年度企業責任及道德行為請參閱本年報 3.4.7 及 3.4.8。

5.17 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

非擔任主管職務之全時員工資訊	2021 年度	2022 年度	差異
人數	17,204	16,841	-2.11%
薪資平均數(新臺幣千元)	1,436	1,315	-8.43%
薪資中位數(新臺幣千元)	1,136	1,068	-5.99%

註：日盛金控於 2021 年第一季底起為富邦金控子公司，以上兩年度資料，均含日盛完整年度資料。

5.18 資訊設備

(1) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

由具備相關專業國際認證資格之維護人員負責系統建置規劃、維護與網路整合支援，軟硬體設備皆使用業界主流品牌規格，並與設備提供廠商簽訂符合業務營運要求之服務等級保障合約。

(2) 未來開發或購置計畫項目

a. 創新科技發展

導入流程機器人(RPA)及雲端技術服務幫助提高工作效率及作業品質，並透過大數據分析、人工智慧技術及社群網路平台，發掘潛在客戶、提升行銷成效，持續優化並擴充金控數據分析運算平台資源，以支援金控及子公司發展新型分析技術。整合內外部資料應用，結合現有資訊系統，加強風險客戶識別，並打造安全的 API 管理平台，邁向開放金融；持續推動數位轉型，運用 FIDO 技術標準強化身分驗證之安全與多元性，以提供更好的客戶服務體驗，增加客戶黏著度與忠誠度，並有效觸及更多類型的客群，提升產業競爭力。

b. 風險控管

整合各主要子公司市場投資及信用曝險狀況，分析客戶各項貸放額度及支付能力，並結合母子公司及海外據點等面向，提供風險值與管理分析平台，完整的掌控各項風險狀況。因應金融市場仍可能維持高波動狀態，將持續針對市場風險管理系統進行效能調整優化作業，俾利提升市場風險衡量之即時性。持續優化利害關係人名單之收集與審核方法，提升名單內容即時性，降低違法風險。簡化既有客戶跨查平台作業流程，協助洗錢防制單位進行客戶盡職調查及定期審查作業，以增進金控洗錢防制落實度。

c. 資源與服務共享

對於各子公司共同所需之系統，例如金控入口網站、員工入口網站、人資管理作業、法令遵循、洗防風險管理、教育訓練作業、電子郵件管理、電子公文辦理、總務管理作業、電子採購系統、財產帳務管理、數據分析平台、GIS 定位應用等，提供統一的平台讓各子公司共享軟硬體資源並節省成本。另發展行動應用（目前已提供富邦 AppStore、人資服務、行動學習 Academy、行動公文、富邦人小幫手等 APP）並推動雲端軟體服務，以提供各子公司員工更便利好用之功能與服務。

(3) 治理機制建立

優化資料治理平台，透過資料溯源、品質檢核機制及品質議題分派流程系統，以提升作業效率並確保資料標準及品質檢核的有效施行，並制定 Open API 之治理機制，定義各公司 API 之管理職責、第三方服務提供者的審查原則、API 技術及安全性標準等，並透過 API 管理平台施行，確保在開放金融的合作下能夠安全無虞；亦基於金控整體資訊架構及治理框架成熟度及資安環境，提出混合雲治理與策略方針，建立雲端資訊架構及治理框架。

(4) 緊急備援防護措施

資訊系統架構依其風險等級建立高可用性之同異地主機備援及資料備份機制，並將備份媒體送往異地保管存放，以達成服務不中斷及重要資料不遺失之要求。加強機房各項模擬測試與緊急應變等演練以保障資訊系統正常運作，可降低無預警之天災及人為疏失造成之系統中斷風險，確保各項重要業務之持續營運。

(5) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

透過每年定期辦理營運衝擊分析，由各使用單位鑑別出各項業務關鍵流程與對應支援的資訊系統服務，評估其交易量、業務功能重要性，以及對財務面、法令規章、客戶等層面之營運風險與衝擊，計算出風險值；並依據風險等級，規劃設計與提升適當軟硬體設備資源，改善作業流程，讓資訊系統損害發生時能儘速順利恢復業務，降低可能的損失與風險。

5.19 資通安全管理

(1) 資通安全風險管理架構：

- a. 富邦金控於 2019 年 4 月 1 日成立資訊安全處，由副總經理層級主管擔任資安長(CISO)督導資安專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並向董事會提報資訊安全整體執行情形，子公司亦設立資安專責單位或資安人力辦理資安業務，截至 2022 年年底金控及各子公司資安專責人數編制為 88 人，其資安專責人力業務職掌，分為策略面、管理面及技術面 3 面向，執行業務時，再依具備之資訊安全知識與技能進行分工，規劃及維護資訊系統、網路系統之資訊安全，建立有效之偵測及防護措施，進而有效落實資安業務執行。
- b. 因應資安事件應變處理具高度時效要求，單一公司資源及人力有其限制，金控具集團內資源整合及相互支援之運作優勢，本公司建立金控及子公司電腦資安事件應變小組，並定期每月召開「金控及子公司資訊安全聯防會議」，審視各子公司資訊安全、新型資訊科技、數位發展與資安事件等議題，驅動各子公司校準金控資安策略方向，亦透過子公司每月資訊安全管理呈報，達到相互交流、學習成長之效益，並建構出具調適且協同合作之資安聯防體系、型塑重視資訊安全的組織文化。
- c. 金控及各子公司透過導入及每年續審之國際資訊安全管理制度(ISO 27001)、營運持續管理制度(ISO 22301)及個人資料保護管理制度(BS 10012)等國際標準，以有效達成資訊安全之目標，並透過國際管理制度 P-D-C-A (Plan-Do-Check-Action) 管理循環，以提供專業、安全及效率之服務體驗。

(2) 資通安全政策：

富邦金控訂定整體一致性之資訊安全政策、規範及基準，建立金控及子公司電腦資安事件應變團隊，藉由資訊安全聯防會議，驅動各子公司遵循金控資安策略方向，並建構出「集中管理、分散處理」的協作資安聯防體系，以確保金控及各子公司資訊處理符合資訊安全相關規定，並每年定期檢視政策、規範及基準，或於發生重大變動時重新評估修訂，俾以符合相關法令、技術及組織、營運之最新發展現況，落實資訊安全管理制度，以降低資訊安全風險。

(3) 具體管理策略及投入資通安全管理資源：

- a. 富邦以金控角度督導各子公司資安專責單位落實資訊安全，從規劃、評估、需求規格、統籌採購、系統導入、流程設計等作業，皆在金控統籌協作下辦理，又為強化同仁資安意識，塑造企業資安文化，每年亦針對全體員工辦理資訊安全、社交工程、電子郵件安全及個人資料保護等相關教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知，並要求內部資訊安全專責人員每年需參與 15 小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練；其他員工每年則需接受 3 小時以上資訊安全宣導課程。
- b. 金控每月均向董事長及總經理呈報資訊安全辦理情形，另整體之資訊安全防護規劃，金控依金管會訂定之金融資安行動方案之願景「追求安全便利不中斷的金融服務」，驅動各子公司辦理「強化資安監理」、「深化資安治理」、「精實金融韌性」、「發揮資安聯防」等措施，並定期呈報董事會辦理情形。
- c. 金控建立多層次安全防護架構，以 NIST 網路安全框架，識別、防護、偵測、應變與復原機制，完成各項資安防護機制規劃與建置，打造數位金融環境，採行資安縱深防禦措施，透過防毒軟體、惡意郵件偵測阻擋、網頁過濾防護、入侵偵測防禦系統、網站應用程式防火牆、追蹤風險發現事項，強化各資訊環境網路、主機及端點防護能力，並透過各項資安監控規則指標，運用委外監控擴大防護量能，持續管理調校規則，監看重要營運系統主機、網路設備、資安設備日誌監控，落實資安通報應變機制，並從各項資安縱深防禦的設備中，將事件資訊、告警及記錄等與情資做關聯，並觀察其行為及分析資料，判斷其是否屬資安事件，且轉換為有價值之情報做分享，掌握國內外資安最新趨勢與規則，持續檢討優化，俾以降低高風險資安事件發生。

d. 隨著新興科技發展與企業數位轉型，資訊安全逐漸成為各產業關注之議題，然而，科技的進步增加了網路攻擊的頻率、速度與範圍，網路攻擊技術亦越趨多樣，致全球資安風險漸增，經網路調查指出近年最容易受網路攻擊之產業前三大分別為金融銀行業、健康醫療業與 IT 產業，有鑒於此，金控督導相關子公司購買企業資安保險，以維護客戶相關權益及提升資安防護作業與風險轉嫁。

(4) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：未發生重大資通安全事件。

5.20 重要契約

(1) 富邦金控：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	日盛金融控股股份有限公司	2021/09/30-2022/11/11	合併事宜	無

(2) 富邦人壽

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產租賃	(1) 盛弘醫藥股份有限公司 (2) 敏盛綜合醫院	2007/05/16-2032/05/15	不動產租賃契約書(敏盛醫院)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	2012/09/03-2025/10/31	不動產租賃契約書(萬國大樓)	無
不動產租賃	寒舍國際酒店股份有限公司	2013/06/14-2033/11/06	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	新光三越百貨股份有限公司	2013/08/01-2023/07/31	不動產租賃契約書(A11)	無
不動產租賃	新光三越百貨股份有限公司	2023/08/01-2033/07/31	不動產租賃契約書(A11)	無
不動產租賃	微風置地股份有限公司	2013/09/01-2028/08/31	不動產租賃契約書(環亞大樓)	無
不動產租賃	微風置地股份有限公司	2013/10/16-2029/04/15	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	新光三越百貨股份有限公司	2015/12/23-2027/12/31	不動產租賃契約書(新光三越 A8 百貨大樓)	無
不動產租賃	富邦媒體科技股份有限公司	2018/08/01-2023/07/31 (到期辦理續約，預計呈報2023年6月董事會)	不動產租賃契約書(momo大樓)	無
不動產租賃	大魯閣實業股份有限公司	2020/05/01-2035/06/30	不動產租賃契約書(台中新時代商場)	無
不動產租賃	時代國際行旅股份有限公司	2020/06/12-2040/06/11	不動產租賃契約書(富邦林森商旅大樓)	無

不動產租賃	美商仙妮蕾德有限公司	2020/08/12-2027/08/11	不動產租賃契約書(敦北大樓)	無
不動產租賃	渣打國際商業銀行股份有限公司	2021/04/01-2031/07/31	不動產租賃契約書(渣打銀行大樓)	無
不動產租賃	富邦產物保險股份有限公司	2021/09/01-2026/09/30	不動產租賃契約書(渣打銀行大樓)	無
不動產租賃	漢神購物中心股份有限公司	自裝修免租期屆滿之翌日(含,即起租日)起算至屆滿20個計租年度之期間	不動產租賃契約書(高雄捷運凹子底站旁開發案)	無
不動產買賣	大三商國際貨櫃儲運股份有限公司	2022/04/27	新竹縣湖口鄉建興段鳳凰小段1地號土地買賣合約	無
不動產租賃	The Governor and Company of the Bank of Ireland (註1)	2015/02/17-2024/09/11	不動產租賃契約書(英國倫敦 Bow Bells House)	無
不動產租賃	Merlin Attractions Operations Limited (註2)	2015/08/25-2042/07/04	不動產租賃契約書(英國倫敦 MadameTussauds)	無
不動產租賃	Vlaamse Gemeenschap (佛蘭德斯區行政機關)(註3)	2016/01/15-2024/12/31	不動產租賃契約書(比利時布魯塞爾 Ellipse Building)	無
不動產租賃	Europäische Zentral bank (歐洲央行)(註4)	2019/06/01-2025/12/31	不動產租賃契約書(德國法蘭克福 Eurotower)	無
不動產工程顧問合約	Arup Deutschland GmbH	2022/10/06-2023/12/31	德國法蘭克福 Eurotower預防性修繕規劃與執行	無
不動產興建工程	大元聯合建築師事務所	2015/08/25-2023/06/21 (註5)	A25綜合商業大樓新建工程設計監造委任契約	無
不動產興建工程	Renzo Piano Building Workshop	2015/09/08-2023/06/21 (註5)	A25案國外建築師委任契約	無
不動產興建工程	富邦建設股份有限公司	2015/10/06-2023/06/21 (註5)	A25新建工程工程專案管理契約	無
不動產興建工程	Ove Arup and Partners International Ltd.	2015/09/08-2023/06/21 (註5)	A25案委任國外工程顧問契約	無

不動產興建工程	(1)中鹿營造股份有限公司 (2)大陸工程股份有限公司	2017/07/19-2023/12/22 (註 5)	A25 新建工程之雜項執照連續壁工程、建築執照基樁與逆打鋼柱工程合約	無
不動產興建工程	建國工程股份有限公司	2017/11/03-2024/07/31	長春段一小段新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	(1)株式會社三菱地所設計 (2)大矩聯合建築師事務所	2014/11/13-2022/03/31	長春段一小段地上權案新建工程規劃設計監造服務契約書	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	2018/03/30-2023/03/02 (保固期滿，申請退還保固金中)	林森南路旅館新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	李祖原聯合建築師事務所	2019/04/11-2025/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	利晉工程股份有限公司	2019/03/15-2025/06/20 (註 5)	富邦人壽 A25 新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	株式會社三菱地所設計	2019/09/17-2025/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計委任契約書	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	2020/03/25-2025/09/16 (註 5)	富邦人壽北投區新民段新建工程之總包工程合約	無
不動產興建工程	潘冀聯合建築師事務所	2021/02/19-2025/12/31 (註 5)	富邦人壽南港區玉成段新建工程設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	豐譽聯合工程股份有限公司	2021/01/29-2026/11/30 (註 5)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案雜項執照工程合約	無
不動產興建工程	豐譽聯合工程股份有限公司	2021/12/02-2026/11/30 (註 5)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案基樁及逆打鋼柱工程合約	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	2023/01/07-2023/10/24 (註 5)	富邦人壽南港區玉成段新建工程案之雜項執照工程合約	無

再保險合約	瑞士再保險公司	2006/01/01 迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司	2010/01/01 迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	慕尼黑再保險公司	2010/01/01 迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	科隆再保險公司	2010/01/01 迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	慕尼黑再保險公司	2015/05/01 迄今	失能扶助型商品之再保業務	無
再保險合約	漢諾威再保險公司	2015/05/01 迄今	失能扶助型商品之再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司	2023/01/01-2023/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	HCC International Insurance Company PLC, UK	2023/01/01-2023/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	Nexus Re on behalf of United States Fire Insurance Company	2023/01/01-2023/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	科隆再保險公司	2023/01/01-2023/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超額賠款之再保業務	無
再保險合約	A&H Sante Lineslip for and on behalf of Lloyd's Syndicates	2023/01/01-2023/12/31	個人暨團體壽險、個人暨團體傷害險、個人暨團體旅行平安保險及團體職業傷害保險自留業務巨災超	無

			額賠款之再保業務	

註1：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Bow Bells House (Jersey) Limited

註2：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Fubon MTL Property (Jersey) Limited

註3：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Fubon Ellipse (Belgium) S.A.

註4：繼受租約公司為富邦人壽之子公司 Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.

註5：因契約執行完成日期未定，為預估完成日期。

(3) 台北富邦銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
臺北市政府委託 台北富邦商業銀行股份有限公司 代理臺北市市庫契約	臺北市政府	2014/11/10- 2023/11/09	委託台北富邦銀行代理臺北市市庫業務，相關權利義務約定事項	無
台北富邦銀行取得「富邦一號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	租期： (1) B1 樓： 2020/04/01- 2022/03/31 (2) B2、B3、4 樓： 2020/04/01- 2023/03/31	「富邦一號不動產投資信託基金」之管理機構為富邦建築經理股份有限公司，此交易主要作為辦公場所使用。 標的物：台北市敦化南路一段108號B1、B2、B3、4樓	無
台北富邦銀行取得「富邦二號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	租期： 2020/05/01- 2023/04/30	「富邦二號不動產投資信託基金」之管理機構為富邦建築經理股份有限公司，此交易主要為台北富邦銀行核心系統建置部之行舍營運需求。 標的物：台北市敦化南路一段108號B1、B2、B3、4樓	無
台北富邦銀行取得忠興開發股份有限公司使用權資產	忠興開發股份有限公司	租期： (1) 6~7 樓、10~12 樓、13 樓部分、14 樓、16 樓~23 樓： 2021/01/01- 2023/12/31 (2) 8~9 樓： 2020/08/01- 2023/12/31 (3) 15 樓：	此交易係為辦公室使用。 標的物：台北市大安區仁愛路4段169號6~12樓、13樓部分、14~23樓	無

		2020/10/01- 2023/12/31		
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得「富邦二號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	租期： 2022/05/01- 2025/04/30	「富邦二號不動產投資信託基金」之管理機構為富邦建築經理股份有限公司，此交易主要為台北富邦銀行營運之需求，將續租用。 標的物：台北市內湖區瑞湖街 62 號 5 樓、6 樓	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得「明東實業股份有限公司及寶琴管理顧問實業有限公司」使用權資產	(1) 明東實業股份有限公司 (2) 寶琴管理顧問實業有限公司	租期： 2022/05/01- 2025/04/30	此交易主要作為分行營業場所使用。 標的物：台北市中山區建國北路二段 196 號 1、2 樓	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得「富邦產物保險股份有限公司」使用權資產	富邦產物保險股份有限公司	租期： 2022/05/01- 2024/12/31	此交易係為辦公室使用。 標的物：台中市西區柳川西路 2 段 196 號 7 樓房屋部分	無
台北富邦銀行公告委託富邦資產管理股份有限公司擔任台北市萬華段 1 小段 322~324 地號等土地都市更新案實施者 - 補充 2019/03/20 公告	富邦資產管理股份有限公司	不適用	(1) 共同負擔比例依循臺北市都市更新及爭議處理審議會的審議結果(更新) (2) 拆遷補償費提列於共同負擔費用內並採現金補償(更新)	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告處分(轉租)一筆使用權資產予日盛證券股份有限公司	日盛證券股份有限公司	租期： 2022/12/01- 2024/09/30	此交易係台北富邦銀行向自然人(非關係人)承租標的物：台南市永康區大灣路 856 號房屋 265.27 坪再轉租 88.57 坪予日盛證券股份有限公司。	無

台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得富邦綜合證券股份有限公司使用權資產	富邦綜合證券股份有限公司	租期： 2023/01/01- 2032/12/31	此交易係為辦公室使用。 標的物：台北市士林區天母東路36號2樓、36之3號2樓	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得富邦綜合證券股份有限公司使用權資產	富邦綜合證券股份有限公司	租期： 2023/01/01- 2025/12/31	此交易係為辦公室使用。 標的物：新竹縣竹北市光明六路263號B1房屋部分	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得「富邦二號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	租期： 2023/05/01- 2026/04/30	此交易係為符合公司業務需求。 標的物：台北市內湖區瑞湖街62號10樓部分	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得「富邦二號不動產投資信託基金」使用權資產	富邦建築經理股份有限公司	租期： 2023/05/01- 2026/04/30	此交易係為符合公司業務需求。 標的物：台北市中山區民生東路三段138號1、2、3、4樓	無
台北富邦商業銀行股份有限公司公告取得「富邦產物保險股份有限公司」使用權資產	富邦產物保險股份有限公司	租期： 2023/02/01- 2024/12/31	此交易係為符合公司業務需求。 標的物：高雄市新興區民族二路95號14樓A區	無

(4) 富邦產險

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險契約	中央再保險公司 (CENTRAL REINSURANCE CORPORATION) (S&P：A)	2022/01/01- 2022/12/31	承受富邦產險火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，貨物水險、船體險、漁船險再保險合約，責任險、其他財產險及傷害險再保險合約。	無
再保險契約	漢諾威再保險公司 (HANNOVER REINSURANCE COMPANY)	2022/01/01- 2022/12/31	承受富邦產險火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，責任險、	無

	(S&P：AA-)		其他財產險、傷害險及健康險再保險合約。	
再保險契約	STARR INTERNATIONAL INSURANCE (ASIA) LTD (S&P：A)	2022/01/01-2022/12/31	承受富邦產險健康險再保險合約。	無
再保險契約	慕尼黑再保險公司(MUNICH REINSURANCE COMPANY) (S&P：AA-)	2022/01/01-2022/12/31	承受富邦產險火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險、責任險再保險合約。	無
再保險契約	AIG INSURANCE HONG KONG LIMITED (S&P：A)	2021/06/01-2022/05/31	承受富邦產險健康險再保險合約。	無
設計、顧問及工程契約	薛昭信建築師事務所	2019/10/25-2026/08/31(暫定)	辦理富邦產險「臺北市大安區懷生段二小段493、494、495、495-1、515-1地號」危老重建案。	無
	Rogers Stirk Harbour + Partners LLP	2019/10/01-2026/08/31(暫定)		
	達欣工程股份有限公司	2021/04/23-2026/08/31(暫定)		
不動產租賃契約	富邦人壽保險股份有限公司	2021/09/01-2026/09/30	富邦產險總公司遷址至臺北市中山區遼寧街179號7~14樓之辦公使用租賃契約。	無

(5) 富邦證券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	日盛證券股份有限公司	2022/11/18-2023/04/09	合併事宜	無
中期聯合授信合約	第一商業銀行、永豐商業銀行、華南商業銀行、臺灣土地銀行等共十家金融機構	2019/07/29-2022/07/29(三年期)	聯合授信總額度新台幣五十億元整	財務比率： (1)流動比例不低於100% (2)負債比例不高於250% (3)有形淨值不低於新台幣貳佰億元

(6) 富邦銀行(香港)：無

(7) 富邦投信：無

(8) 富邦金控創投：無

(9) 富邦行銷：無

(10)富邦資產管理

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
增資協議	(1) 中信資產管理有限公司 (2) 北京國潤新通投資發展有限責任公司 (3) 捷旺國際有限公司 (4) 中信富通融資租賃有限公司	2014/11/21 迄今 (至各方以書面形式一致同意終止)	參與中信富通融資租賃有限公司 2.7 億人民幣或等值美元現金增資，富邦持股比率 25%，委派董事 2 名、監事 1 名。	(1) 富邦在本協議簽署之日起 180 個工作日內取得台灣金管會與投審會等相關主管機關投資許可，始生效力。 (2) 本協議非經全體當事人同意不得轉讓予其他第三人。
委託契約	台北富邦商業銀行股份有限公司	2019/06/14 迄今	富邦資產管理股份有限公司受託擔任台北市萬華區萬華段一小段 322 地號等 3 筆土地都市更新事業之實施者。	無
委託契約 增補協議書	台北富邦商業銀行股份有限公司	簽約日： 2022/12/21	有關富邦資產管理股份有限公司受託擔任台北市萬華區萬華段一小段 322 地號等 3 筆土地都市更新事業之實施者乙案，雙方合意變更：依台北市政府發布實施之權利變換計畫核定計算共同負擔比例。	無
「都更或危老重建」 墊付款項協議書	甲方： 德誠國際開發股份有限公司 乙方： 富邦資產管理股份有限公司	2021/08/27- 2025/07/05	富邦資產管理股份有限公司同意於總金額新台幣壹億零捌佰萬元整之範圍內，協助德誠國際開發股份有限公司支應開發所需資金。	(1) 本協議書簽署達半年仍未符合協助墊付款項之給付條件並實際支付者，乙方得終止本協議。 (2) 甲方同意自乙方依本協議書墊付款

				項之日起六個月內，非經乙方同意，甲方不得提前返還墊付款項並終止本協議書，否則甲方仍須按本協議書第三條約定，計算支付不足六個月之服務報酬予乙方。
「都更或危老重建」 墊付款項協議書	甲方： 永陞建設股份有限公司 乙方： 富邦資產管理股份有限公司	2023/01/18- 2024/06/18	富邦資產管理股份有限公司同意於總金額新台幣壹億壹千陸佰萬元整之範圍內，協助永陞建設股份有限公司支應開發所需資金。	本協議書簽署達半年仍未符合協助墊付款項之給付條件並實際支付者，乙方得終止本協議。

(11) 日盛證券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	富邦綜合證券股份有限公司	2022/11/18- 2023/04/09	合併事宜	無

(12) 日盛銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	台北富邦商業銀行股份有限公司	2022/11/18- 2023/04/01	合併事宜	無

(13) 日盛產代：無

6. 財務概況

6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

最近五年度財務資料如下：

(1) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 2023年2月28 日財務資料
	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	455,800,565	636,410,712	572,936,289	654,552,168	732,587,561	(註2)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	917,327,572	1,424,854,553	1,388,709,524	1,608,926,656	1,418,586,039	
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	820,207,183	737,754,252	944,267,445	1,079,516,442	961,531,664	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,564,909,862	2,572,982,162	2,821,061,322	3,171,801,140	3,356,346,543	
避險之金融資產	3,776,327	3,230,042	6,889,006	3,074,240	19,304,960	
附賣回票券及債券投資	69,364,357	92,966,941	128,609,254	73,886,321	94,887,192	
應收款項-淨額	209,274,405	197,141,163	205,449,786	255,321,792	243,228,598	
本期所得稅資產	4,075,626	1,043,203	1,411,871	1,739,474	2,262,308	
待出售資產-淨額	48,312	46,090	-	-	-	
貼現及放款-淨額	1,847,793,140	1,969,186,848	2,120,803,572	2,503,882,694	2,586,477,476	
再保險合約資產-淨額	20,353,688	24,128,438	25,358,932	29,309,719	48,389,563	
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	
採用權益法之投資-淨額	28,203,343	27,963,037	33,976,673	35,937,490	57,812,659	
其他金融資產-淨額	406,782,484	448,902,016	508,726,611	562,842,570	520,064,178	
投資性不動產-淨額	179,436,352	248,019,514	303,764,792	303,052,029	305,826,478	
不動產及設備-淨額	58,481,088	57,380,993	58,089,952	65,372,933	65,272,146	
使用權資產-淨額	-	6,670,541	6,754,636	10,051,706	9,974,378	
無形資產-淨額	33,907,733	32,713,186	33,169,730	33,848,605	34,192,088	
遞延所得稅資產	19,970,316	22,226,429	28,717,889	32,087,405	74,819,172	
其他資產-淨額	75,347,455	44,081,513	55,755,371	74,529,942	56,193,707	
資產總額	7,715,059,808	8,547,701,633	9,244,452,655	10,499,733,326	10,587,756,710	
央行及金融同業存款	152,445,771	149,607,062	154,158,317	187,098,187	149,533,515	
央行及同業融資	442,461	-	6,965,030	13,578,776	922,135	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,422,901	37,368,956	64,412,834	45,082,336	87,590,556	

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 2023年2月28 日財務資料
		2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	
避險之金融負債		3,425,972	4,213,255	12,732,722	9,956,216	12,922,639	(註2)
附買回票券及債券負債		178,403,211	185,481,982	125,031,393	166,010,990	145,685,557	
應付商業本票-淨額		13,535,972	28,910,767	43,737,971	29,441,270	50,243,977	
應付款項		166,682,986	152,961,116	136,025,909	196,749,294	171,470,259	
本期所得稅負債		7,144,528	5,019,306	13,302,125	18,076,996	6,390,844	
存款及匯款		2,273,618,639	2,559,036,058	2,702,569,379	3,356,054,476	3,656,769,828	
應付債券		217,754,674	245,932,480	269,517,288	266,168,615	257,381,535	
其他借款		1,482,921	1,931,139	1,403,553	1,270,866	13,696,500	
負債準備		3,721,508,656	4,015,493,430	4,283,877,294	4,485,442,224	4,710,169,640	
其他金融負債		411,517,835	446,270,007	549,633,626	609,441,656	612,042,078	
租賃負債		-	21,606,081	21,273,724	21,477,286	21,792,236	
遞延所得稅負債		11,184,801	22,237,020	31,435,452	27,306,911	32,848,412	
其他負債		41,662,504	51,946,689	51,593,242	82,734,730	84,687,792	
負債總額	分配前	7,246,233,832	7,928,015,348	8,467,669,859	9,515,890,829	10,014,147,503	
	分配後	7,269,325,083	7,951,398,542	8,501,286,657	9,560,234,325	(註3)	
歸屬於母公司業主之權益		459,243,350	607,774,104	762,868,909	949,569,309	565,690,551	
股本	分配前	115,002,640	115,002,640	115,002,640	134,049,544	139,952,026	
	分配後	115,002,640	115,002,640	125,236,244	139,952,026	(註3)	
資本公積		137,018,872	137,060,926	137,665,154	173,363,019	171,017,736	
保留盈餘	分配前	279,677,293	310,934,646	369,824,069	478,692,234	481,144,311	
	分配後	256,586,042	287,551,452	336,207,271	434,348,738	(註3)	
其他權益		(72,455,455)	44,775,892	140,377,046	163,464,512	(226,423,522)	
庫藏股票		-	-	-	-	-	
非控制權益		9,582,626	11,912,181	13,913,887	34,273,188	7,918,656	
權益總額	分配前	468,825,976	619,686,285	776,782,796	983,842,497	573,609,207	
	分配後	445,734,725	596,303,091	743,165,998	939,499,001	(註3)	

註 1：本財務資料業經會計師查核。

註 2：截至年報刊印日止，2023 年尚未有經會計師核閱之財務資料。

註 3：2022 年度之盈餘分配案尚未經股東會決議。

(2) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 2023年2月28 日財務資料
	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	
利息收入	167,217,515	179,911,183	170,366,798	168,724,610	214,650,203	(註2)
減:利息費用	(37,269,437)	(43,230,437)	(33,072,499)	(25,252,957)	(49,438,264)	
利息淨收益	129,948,078	136,680,746	137,294,299	143,471,653	165,211,939	
利息以外淨收益	280,985,179	311,311,676	339,211,786	342,360,524	94,246,360	
淨收益	410,933,257	447,992,422	476,506,085	485,832,177	259,458,299	
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存	1,462,866	3,223,307	4,372,045	4,587,597	5,767,881	
保險負債準備淨變動	293,422,795	316,278,218	306,374,131	243,782,313	122,853,354	
營業費用	58,432,269	63,022,482	62,631,997	71,872,868	69,891,412	
繼續營業單位稅前 淨利	57,615,327	65,468,415	103,127,912	165,589,399	60,945,652	
所得稅(費用)利益	(9,894,305)	(5,895,528)	(12,156,235)	(18,354,467)	(13,081,160)	
繼續營業單位本期 淨利(淨損)	47,721,022	59,572,887	90,971,677	147,234,932	47,864,492	
停業單位損益	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	47,721,022	59,572,887	90,971,677	147,234,932	47,864,492	
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(100,586,326)	112,270,524	88,778,596	18,561,610	(397,608,175)	
本期綜合損益總額	(52,865,304)	171,843,411	179,750,273	165,796,542	(349,743,683)	
本期淨利歸屬於母 公司業主	47,728,856	58,497,257	90,272,445	144,559,046	46,925,627	
本期淨利歸屬於非 控制權益	(7,834)	1,075,630	699,232	2,675,886	938,865	
本期綜合損益總額 歸屬於母公司業主	(53,523,483)	169,621,040	177,902,601	165,196,199	(343,795,843)	
本期綜合損益總額 歸屬於非控制權益	658,179	2,222,371	1,847,672	600,343	(5,947,840)	
每股盈餘(元)(註3)	3.91	4.73	7.39	11.89	3.54	

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：截至年報刊印日止，2023年尚未有經會計師核閱之財務資料。

註3：2022年及2021年資本公積轉增資，依相關規定，追溯調整最近五年度之每股盈餘。

(3) 簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 2023年2月28日 財務資料
		2018年	2019年	2020年	2021年 (重編後) (註4)	2022年	
現金及約當現金		6,255,724	61,201	31,690,146	18,172,273	175,093	(註2)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		20,236,023	20,493,926	20,711,671	20,287,671	19,625,671	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		52,957	-	-	-	-	
附賣回票券及債券投資		164,819	139,719	39,955	-	-	
應收款項-淨額		554,202	552,365	554,816	558,911	552,374	
本期所得稅資產		5,645,731	3,995,346	8,017,099	15,243,690	3,698,041	
採用權益法之投資-淨額		514,717,209	679,590,021	849,487,750	1,044,361,050	688,566,805	
其他金融資產-淨額		-	-	-	-	-	
不動產及設備-淨額		20,676	17,449	22,200	46,000	56,489	
使用權資產-淨額		-	37,024	49,816	265,175	260,253	
無形資產-淨額		2,592	1,964	3,699	8,109	8,691	
遞延所得稅資產		7,057	3,089	2,904	3,570	3,544	
其他資產-淨額		77,498	77,739	113,926	95,274	98,076	
資產總額		547,734,488	704,969,843	910,693,982	1,099,041,723	713,045,037	
應付商業本票-淨額		13,535,972	24,411,910	39,738,209	14,893,774	42,854,598	
應付款項		792,963	740,424	796,835	1,168,868	598,765	
本期所得稅負債		11,460,587	8,417,947	16,217,397	20,275,511	13,052,250	
應付債券		58,550,000	58,550,000	85,500,000	82,700,000	79,888,159	
其他借款		-	-	-	-	3,000,000	
租賃負債		-	37,314	49,285	267,770	269,331	
遞延所得稅負債		4,145,078	5,028,695	5,507,869	6,533,314	7,678,286	
其他負債		6,538	9,449	15,478	15,535	13,097	
負債總額	分配前	88,491,138	97,195,739	147,825,073	125,854,772	147,354,486	
	分配後	111,582,389	120,578,933	181,441,871	170,198,268	(註3)	
股本	分配前	115,002,640	115,002,640	115,002,640	134,049,544	139,952,026	
	分配後	115,002,640	115,002,640	125,236,244	139,952,026	(註3)	
資本公積		137,018,872	137,060,926	137,665,154	173,363,019	171,017,736	
保留盈餘	分配前	279,677,293	310,934,646	369,824,069	478,692,234	481,144,311	
	分配後	256,586,042	287,551,452	336,207,271	434,348,738	(註3)	
其他權益		(72,455,455)	44,775,892	140,377,046	163,464,512	(226,423,522)	
合併前非屬共同控制股權		-	-	-	23,617,642	-	
庫藏股票		-	-	-	-	-	
權益總額	分配前	459,243,350	607,774,104	762,868,909	973,186,951	565,690,551	
	分配後	436,152,099	584,390,910	729,252,111	928,843,455	(註3)	

註1：本財務資料業經會計師查核。

註2：截至年報刊印日止，2023年尚未有經會計師核閱之財務資料。

註3：2022年度之盈餘分配案尚未經股東會決議。

註 4：本公司於 2021 年 3 月 30 日取得 53.84% 股權，而後持續增加持股至 100%，並於 2022 年 11 月 11 日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人 100% 之股權。因上述交易屬共同控制下之組織重整之會計處理，依規定編製比較財務報表應視為自始合併並重編 2021 年度個體財務報表。

(4) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 2023年2月28日 財務資料
	2018年	2019年	2020年	2021年 (重編後) (註 4)	2022年	
採權益法認列之投資利益	54,009,820	59,054,833	94,055,450	146,782,931	58,337,289	(註2)
其他收益	1,278,485	1,008,425	949,507	1,971,033	803,612	
營業費用	713,933	788,886	896,641	1,130,974	940,453	
其他費用及損失	902,952	941,236	921,592	918,779	1,636,501	
繼續營業單位稅前淨利	53,671,420	58,333,136	93,186,724	146,704,211	56,563,947	
所得稅(費用)利益	(5,942,564)	164,121	(2,914,279)	(839,977)	(8,860,772)	
合併前非屬共同控制股權淨利	-	-	-	(1,305,188)	(777,548)	
繼續營業單位本期淨利	47,728,856	58,497,257	90,272,445	144,559,046	46,925,627	
停業單位損益	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	47,728,856	58,497,257	90,272,445	144,559,046	46,925,627	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(101,252,339)	111,123,783	87,630,156	21,758,455	(391,137,184)	
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	-	-	-	(1,121,302)	415,714	
本期綜合損益總額	(53,523,483)	169,621,040	177,902,601	165,196,199	(343,795,843)	
每股盈餘(元)(註3)	3.91	4.73	7.39	11.89	3.54	

註 1：本財務資料業經會計師查核。

註 2：截至年報刊印日止，2023 年尚未有經會計師核閱之財務資料。

註 3：2022 年及 2021 年資本公積轉增資，依相關規定，追溯調整最近五年度之每股盈餘。

註 4：本公司於 2021 年 3 月 30 日取得 53.84% 股權，而後持續增加持股至 100%，並於 2022 年 11 月 11 日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人 100% 之股權。因上述交易屬共同控制下之組織重整之會計處理，依規定編製比較財務報表應視為自始合併並重編 2021 年度個體財務報表。

(5) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	簽證會計師姓名	查核意見
2022年度	李逢暉會計師、于紀隆會計師	無保留意見
2021年度	李逢暉會計師、于紀隆會計師	無保留意見
2020年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
2019年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
2018年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見

6.2 最近五年度財務分析及最近二年度各項財務比率變動分析

本章節財務分析係依據 6.1 之財務報表分別編製。

分析項目(註2)			最近五年度財務分析					當年度截至 2023年2月28 日財務資料
			2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.06	0.06	0.05	0.05	0.02	(註1)
	國內子銀行 存放比率	台北富邦銀行	69.66	66.47	67.00	65.07	63.07	
		日盛銀行(註5)	-	-	-	73.57	74.09	
	國內子銀行 逾放比率	台北富邦銀行	0.17	0.19	0.16	0.16	0.19	
		日盛銀行(註5)	-	-	-	0.19	0.06	
	員工平均收益額(千元)		9,102	10,075	10,717	10,777	6,096	
	員工平均獲利額(千元)		1,057	1,340	2,046	3,266	1,125	
獲利能力	資產報酬率(%)		1.06	1.16	1.32	1.70	0.83	
	股東權益報酬率(%)		9.98	10.96	13.17	16.88	6.19	
	純益率(%)		11.61	13.30	19.09	30.31	18.45	
	每股盈餘(元)(註7)		3.91	4.73	7.39	11.89	3.54	
財務結構 (%)	負債占資產比率		93.92	92.75	91.60	90.63	94.58	
	負債占淨值比率		1,545.61	1279.36	1,090.09	967.22	1,745.81	
	金融控股公司雙重槓桿比率		112.09	111.82	111.35	107.31	121.72	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度		7.13	6.84	4.62	2.93	4.26	
	金融控股公司財務槓桿度		1.02	1.02	1.01	1.01	1.02	
成長率 (%)	資產成長率		11.25	10.79	8.15	13.58	0.84	
	獲利成長率		(0.75)	13.63	57.52	60.57	(63.19)	
現金流量 (%)	現金流量比率		(註3)	24.18	9.69	5.19	23.49	
	現金流量允當比率		102.96	232.00	121.76	150.01	214.14	
	現金流量滿足率		75.04	(註3)	(註3)	(註3)	(註3)	
營運規模 (%)	資產市佔率		13.86	14.23	14.05	14.80	14.31	
	淨值市佔率		12.70	13.94	15.83	18.78	13.69	
	國內子銀行 存款市佔率	台北富邦銀行	4.92	5.10	5.05	5.43	5.56	
		日盛銀行(註5)	-	-	-	0.46	0.41	
	國內子銀行 放款市佔率	台北富邦銀行	4.52	4.47	4.59	4.80	4.72	
		日盛銀行(註5)	-	-	-	0.48	0.44	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	富邦人壽	278.25	281.24	298.99	338.42	315.03	
		台北富邦銀行	13.98	14.12	16.47	14.39	15.49	
		富邦產物	554.64	564.93	504.42	370.00	(37.26)	
		富邦證券	387	419	333	339	361	
		富邦銀行(香港)	19.14	18.43	17.88	16.86	16.90	
		富邦投信(註4)	-	88.58	86.91	88.89	87.06	
		富邦金控創業投資	97.09	94.99	95.40	99.29	100.05	
		富邦行銷	95.18	95.60	95.15	96.35	95.47	
		富邦資產管理	91.58	72.36	75.56	77.07	81.40	
		運彩科技(註6)	99.95	99.95	99.95	100.00	-	
		富邦華一銀行	14.18	13.92	13.96	13.64	15.32	

分析項目(註2)			年度	最近五年度財務分析					當年度截至 2023年2月28 日財務資料
			2018年	2019年	2020年	2021年	2022年		
資本適足性	各子公司之合格資本 (百萬)	富邦人壽	260,433	330,552	414,911	570,958	462,942	(註1)	
		台北富邦銀行	196,560	220,558	243,657	244,661	286,414		
		富邦產物	30,800	32,932	32,210	39,570	(2,333)		
		富邦證券	24,184	28,336	25,878	27,907	25,278		
		富邦銀行(香港)	46,561	48,509	46,686	45,141	53,038		
		富邦投信(註4)	-	3,290	3,461	3,814	3,905		
		富邦金控創業投資	7,607	8,673	10,571	16,785	14,817		
		富邦行銷	347	407	446	468	356		
		富邦資產管理	3,218	2,023	2,160	2,339	2,507		
		運彩科技(註6)	97	97	98	1	-		
		富邦華一銀行	31,001	35,919	38,439	44,688	47,747		
	集團合格資本淨額(百萬)		481,058	570,371	657,090	872,155	748,902		
	各子公司法定資本需求 (百萬)	富邦人壽	187,192	235,064	277,542	337,422	293,908		
		台北富邦銀行	138,816	163,956	155,306	178,506	194,098		
		富邦產物	11,106	11,658	14,358	21,390	12,522		
		富邦證券	9,356	10,155	11,651	12,332	10,497		
		富邦銀行(香港)	28,576	34,210	30,032	30,785	36,089		
		富邦投信(註4)	-	1,857	1,992	2,146	2,243		
		富邦金控創業投資	3,918	4,566	5,541	8,453	7,405		
		富邦行銷	182	213	235	243	187		
		富邦資產管理	1,757	1,398	1,430	1,518	1,540		
		運彩科技(註6)	49	49	49	1	-		
		富邦華一銀行	22,954	27,096	28,903	34,394	32,732		
	集團法定資本需求總額(百萬)		926,019	1,175,036	1,380,617	1,613,871	1,228,822		
	集團資本適足率(%)(註8)		119.21	116.79	124.96	139.36	125.29		
	金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率(百萬)			7,049,375	7,856,994	8,455,208	9,652,422		9,510,674
請說明最近兩年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)									
2022年度									
1.本期因獲利減少，故總資產週轉率、員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率及每股盈餘等均相對減少。									
2.日盛銀行逾放比率減少，主係逾期放款金額減少所致。									
3.負債占淨值比率上升，主係權益淨額減少。									
4.本期營運槓桿度上升，係因保險業務淨收益及金融資產投資收益減少。									
5.因前期資產成長率較高，本期成長趨於穩定，故資產成長率下降。									
6.獲利成長率減少，係因保險業務淨收益及金融資產投資收益減少，致本期淨利減少。									
7.本期現金流量比率增加，係因營業活動現金流量增加。									
8.本期現金流量允當比率上升，係因最近五年度之營運活動現金流量增加。									
9.淨值市占率下降，主係股東權益總額減少。									
2021年度									
1.本期因獲利增加，故員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、純益率及每股盈餘等均相對上升。									
2.本期營運槓桿度下降，係因保險負債準備淨變動減少。									
3.本期資產成長率增加，係因子公司資產增加。									
4.本期現金流量比率下降，係因營業活動現金流量下降。									
5.本期現金流量允當比率上升，係因最近五年度之營運活動現金流量增加。									

註1：截至年報刊印日止，2023年2月28日止尚未有經會計師核閱之財務資料。

註2：各項財務分析計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
- (2) 國內子銀行存放比率＝國內子銀行放款總額／存款總額
- (3) 國內子銀行逾期放款比率＝國內子銀行逾期放款總額／放款總額
- (4) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
- (5) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。
- (2) 權益報酬率＝歸屬於母公司業主之稅後損益／平均歸屬於母公司業主之權益淨額。
- (3) 純益率＝稅後損益／淨收益。
- (4) 每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
- (2) 負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率＝依本法第36條第二項及37條所為之股權投資／淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益＋利息費用)／稅前損益。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率＝(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率＝(當年度稅前損益－前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益。

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項＋其他借款)。
- (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額
- (3) 國內銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 國內銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)－依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求＋金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註3：因計算比率分子或分母為負數，故不予揭露該比率。

註4：本公司於2019年12月30日向富邦證券取得富邦投信股權，富邦投信成為本公司子公司。

註5：本公司於2021年3月30日取得53.84%股權，而後持續增加持股至100%，並於2022年11月11日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人100%之股權。

註6：運彩科技於2021年8月經其董事會決議辦理解散清算，並於2022年2月向法院聲報清算完結，完成公司清算。

註7：2022年及2021年資本公積轉增資，依相關規定，追溯調整最近五年度之每股盈餘。

註8：集團資本適足率係以集團合格資本淨額除以集團法定資本需求淨額計算。

6.3 關鍵績效指標

	項目		2021年度	2022年度
富邦金控	獲利指標	稅後淨利(千元)-歸屬於母公司業主	144,559,046	46,925,627
		每股盈餘(元)	11.89	3.54
		股東權益報酬率(%)	16.88	6.19
富邦人壽 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	102,270,570	65,537,415
		股東權益報酬率(%)	18.87	15.06
	業務指標	總保費收入(千元)	450,503,907	346,170,905
		13個月繼續率(%)	97.65	95.85
		25個月繼續率(%)	96.10	95.97
台北富邦銀行 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	18,716,654	22,796,289
		股東權益報酬率(%)	8.40	9.86
	業務指標	放款逾放比率(%)	0.16	0.19
		放款備呆覆盖率(%)	759.72	701.78
		國內子銀行存放比率(%)	65.07	63.07
富邦產險 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	6,856,305	(39,983,038)
		股東權益報酬率(%)	16.16	(162.71)
	業務指標	簽單保費收入(千元)	50,868,309	53,871,720
		自留綜合率(%)	92.71	252.90
		自留費用率(%)	35.42	31.50
		自留滿期損失率(%)	57.29	221.40
富邦證券 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	7,056,933	2,743,654
		股東權益報酬率(%)	19.44	7.65
	業務指標	經紀部門損益(千元)	6,361,742	4,037,324
		投資銀行部門損益(千元)	530,414	156,463
		股權衍生性商品部門損益(千元)	297,351	98,133
		自營部門損益(千元)*	991,609	852,818
富邦銀行(香港) (個體)	獲利指標	稅後淨利(港幣千元)	433,957	592,022
		稅後淨利(港幣千元)-重評價法	386,109	543,231
		股東權益報酬率(%)	3.44	4.56
		股東權益報酬率(%) - 重評價法	2.62	3.62
	業務指標	貸存比率(%)	73.09	67.95
		減值貸款比率(%)	0.74	0.45
富邦投信 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	347,303	379,391
		股東權益報酬率(%)	9.55%	9.83%
	業務指標	共同基金規模(千元)	355,385,107	392,789,844
日盛證券 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	3,540,989	2,152,840
		股東權益報酬率(%)	11.22	6.46
	業務指標	經紀部門損益(千元)	4,032,080	2,285,466
		自營部門損益(千元)	760,307	377,959
		承銷部門損益(千元)	8,962	(4,499)

日盛銀行 (個體)	獲利指標	稅後淨利(千元)	620,500	1,626,112
		股東權益報酬率(%)	2.66	6.79
	業務指標	放款逾放比率(%)	0.19	0.06
		放款備呆覆蓋率(%)	672.27	1,995.29
		銀行存放比率(%)	73.57	74.09
日盛產代	獲利指標	稅後淨利(千元)	(12)	(1,587)
		股東權益報酬率(%)	(0.14)	(21.47)
	業務指標	手續費收入(千元)	8,963	9,482

註：富邦證券自營部門損益含債券業務。

6.4 最近年度財務報告之審計委員會審查報告

富邦金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

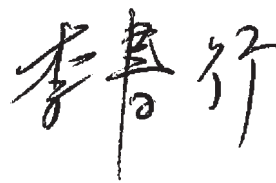
董事會造具本公司一一一年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分配案，其中財務報表(含合併財務報表)業經委託安侯建業聯合會計師事務所李逢暉、于紀隆會計師查核，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此 致

富邦金融控股股份有限公司
一一二年股東常會

審計委員會

召 集 人 李 書 行



中 華 民 國 一 一 二 年 四 月 二 十 七 日

6.5 最近年度財務報告

經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表詳第 320 至第 802 頁。

6.6 本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，是否發生財務週轉困難情事及其對本公司財務狀況之影響：無。

7. 財務狀況及財務績效檢討分析與風險管理事項

7.1 財務狀況

(1) 合併資產負債表

單位：新台幣千元

項目	2021年度	2022年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	654,552,168	732,587,561	78,035,393	11.92
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,608,926,656	1,418,586,039	(190,340,617)	(11.83)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,079,516,442	961,531,664	(117,984,778)	(10.93)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,171,801,140	3,356,346,543	184,545,403	5.82
避險之金融資產	3,074,240	19,304,960	16,230,720	527.96
附賣回票券及債券投資	73,886,321	94,887,192	21,000,871	28.42
應收款項-淨額	255,321,792	243,228,598	(12,093,194)	(4.74)
本期所得稅資產	1,739,474	2,262,308	522,834	30.06
貼現及放款-淨額	2,503,882,694	2,586,477,476	82,594,782	3.30
再保險合約資產-淨額	29,309,719	48,389,563	19,079,844	65.10
採用權益法之投資-淨額	35,937,490	57,812,659	21,875,169	60.87
其他金融資產-淨額	562,842,570	520,064,178	(42,778,392)	(7.60)
投資性不動產-淨額	303,052,029	305,826,478	2,774,449	0.92
不動產及設備-淨額	65,372,933	65,272,146	(100,787)	(0.15)
使用權資產-淨額	10,051,706	9,974,378	(77,328)	(0.77)
無形資產-淨額	33,848,605	34,192,088	343,483	1.01
遞延所得稅資產	32,087,405	74,819,172	42,731,767	133.17
其他資產-淨額	74,529,942	56,193,707	(18,336,235)	(24.60)
資產總額	10,499,733,326	10,587,756,710	88,023,384	0.84
央行及金融同業存款	187,098,187	149,533,515	(37,564,672)	(20.08)
央行及同業融資	13,578,776	922,135	(12,656,641)	(93.21)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,082,336	87,590,556	42,508,220	94.29
避險之金融負債	9,956,216	12,922,639	2,966,423	29.79
附買回票券及債券負債	166,010,990	145,685,557	(20,325,433)	(12.24)
應付商業本票-淨額	29,441,270	50,243,977	20,802,707	70.66
應付款項	196,749,294	171,470,259	(25,279,035)	(12.85)
本期所得稅負債	18,076,996	6,390,844	(11,686,152)	(64.65)
存款及匯款	3,356,054,476	3,656,769,828	300,715,352	8.96
應付債券	266,168,615	257,381,535	(8,787,080)	(3.30)
其他借款	1,270,866	13,696,500	12,425,634	977.73
負債準備	4,485,442,224	4,710,169,640	224,727,416	5.01
其他金融負債	609,441,656	612,042,078	2,600,422	0.43
租賃負債	21,477,286	21,792,236	314,950	1.47
遞延所得稅負債	27,306,911	32,848,412	5,541,501	20.29
其他負債	82,734,730	84,687,792	1,953,062	2.36
負債總計	9,515,890,829	10,014,147,503	498,256,674	5.24

股本	134,049,544	139,952,026	5,902,482	4.40
資本公積	173,363,019	171,017,736	(2,345,283)	(1.35)
保留盈餘	478,692,234	481,144,311	2,452,077	0.51
股東權益其他項目	163,464,512	(226,423,522)	(389,888,034)	(238.52)
非控制權益	34,273,188	7,918,656	(26,354,532)	(76.90)
股東權益總額	983,842,497	573,609,207	(410,233,290)	(41.70)

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- a. 避險之金融資產增加，主係匯率及利率變動所致。
- b. 附賣回票券及債券投資增加，主係附賣回票券及債券投資部位增加。
- c. 本期所得稅資產增加，主係應收退稅款增加。
- d. 再保險合約資產-淨額增加，主係應收再保往來款項增加。
- e. 採用權益法之投資-淨額增加，主係增加國內外投資部位。
- f. 遞延所得稅資產增加，主係認列虧損扣抵所致。
- g. 其他資產-淨額減少，主係暫付款項減少。
- h. 央行及金融同業存款減少，主係央行及銀行同業存款、拆放部位減少。
- i. 央行及同業融資減少，主係央行融資部位減少。
- j. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主係匯率變動所致。
- k. 避險之金融負債增加，主係匯率及利率變動所致。
- l. 應付商業本票-淨額增加，主係發行商業本票增加。
- m. 本期所得稅負債減少，主係應付所得稅減少。
- n. 其他借款增加，主係資金調度增加借款。
- o. 遞延所得稅負債增加，主係未實現兌換利得增加所致。
- p. 股東權益其他項目減少，主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產為未實現評價損失，致股東權益其他項目減少。
- q. 非控制權益減少，主係本期持續增加日盛金控持股至 100%，致非控制權益減少。
- r. 股東權益總額減少，主係本期其他綜合損益所致。

(2) 個體資產負債表

單位：新台幣千元

項目	2021年度 (重編後)(註)	2022年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金	18,172,273	175,093	(17,997,180)	(99.04)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,287,671	19,625,671	(662,000)	(3.26)
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項-淨額	558,911	552,374	(6,537)	(1.17)
本期所得稅資產	15,243,690	3,698,041	(11,545,649)	(75.74)
採用權益法之投資-淨額	1,044,361,050	688,566,805	(355,794,245)	(34.07)
不動產及設備-淨額	46,000	56,489	10,489	22.80
使用權資產-淨額	265,175	260,253	(4,922)	(1.86)
無形資產-淨額	8,109	8,691	582	7.18
遞延所得稅資產	3,570	3,544	(26)	(0.73)
其他資產-淨額	95,274	98,076	2,802	2.94
資產總額	1,099,041,723	713,045,037	(385,996,686)	(35.12)
應付商業本票-淨額	14,893,774	42,854,598	27,960,824	187.73
應付款項	1,168,868	598,765	(570,103)	(48.77)
本期所得稅負債	20,275,511	13,052,250	(7,223,261)	(35.63)
應付債券	82,700,000	79,888,159	(2,811,841)	(3.40)
其他借款	0	3,000,000	3,000,000	100.00
租賃負債	267,770	269,331	1,561	0.58
遞延所得稅負債	6,533,314	7,678,286	1,144,972	17.53
其他負債	15,535	13,097	(2,438)	(15.69)
負債總計	125,854,772	147,354,486	21,499,714	17.08
股本	134,049,544	139,952,026	5,902,482	4.40
資本公積	173,363,019	171,017,736	(2,345,283)	(1.35)
保留盈餘	478,692,234	481,144,311	2,452,077	0.51
股東權益其他項目	187,082,154	(226,423,522)	(413,505,676)	(221.03)
股東權益總額	973,186,951	565,690,551	(407,496,400)	(41.87)

註：本公司於2021年3月30日取得53.84%股權，而後持續增加持股至100%，並於2022年11月11日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人100%之股權。因上述交易屬共同控制下之組織重整之會計處理，依規定編製比較財務報表應視為自始合併並重編2021年度個體財務報表。

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

- 現金及約當現金減少，主係取得採權益法之投資及發放現金股利。
- 本期所得稅資產減少，主係應收退稅款減少。
- 採用權益法之投資-淨額減少，主係本期認列子公司其他綜合損失所致。
- 不動產及設備-淨額增加，主係預付購置設備款增加。
- 資產總額減少，主係採用權益法之投資-淨額減少。
- 應付商業本票-淨額增加，主係發行商業本票增加。
- 應付款項減少，主係應付費用減少。
- 本期所得稅負債減少，主係應付所得稅減少。

- i. 其他借款增加，主係資金調度增加借款。
- j. 股東權益其他項目減少，主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產為未實現評價損失，致股東權益其他項目減少。
- k. 股東權益總額減少，主係股東權益其他項目減少。

7.2 財務績效

(1) 合併綜合損益表

單位：新台幣千元

項目	2021年度	2022年度	增減金額	變動(%)
利息收入	168,724,610	214,650,203	45,925,593	27.22
減:利息費用	(25,252,957)	(49,438,264)	(24,185,307)	95.77
利息淨收益	143,471,653	165,211,939	21,740,286	15.15
利息以外淨收益	342,360,524	94,246,360	(248,114,164)	(72.47)
淨收益	485,832,177	259,458,299	(226,373,878)	(46.60)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	4,587,597	5,767,881	1,180,284	25.73
保險負債準備淨變動	243,782,313	122,853,354	(120,928,959)	(49.61)
營業費用	71,872,868	69,891,412	(1,981,456)	(2.76)
繼續營業單位稅前淨利	165,589,399	60,945,652	(104,643,747)	(63.19)
所得稅(費用)利益	(18,354,467)	(13,081,160)	5,273,307	(28.73)
本期淨利(淨損)	147,234,932	47,864,492	(99,370,440)	(67.49)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	18,561,610	(397,608,175)	(416,169,785)	(2,242.10)
本期綜合損益總額	165,796,542	(349,743,683)	(515,540,225)	(310.95)

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- a. 利息收入增加，主係本期債券部位增加、FED 持續升息及匯率變動影響，致利息收入增加。
- b. 利息費用增加，主係存款規模增加及升息影響，致利息費用增加。
- c. 利息以外淨收益減少，主係保險業務淨收益減少及金融資產投資收益減少。
- d. 淨收益減少，主係保險業務淨收益減少及金融資產投資收益減少。
- e. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存增加，主係本期呆帳費用提列增加。
- f. 保險負債準備淨變動減少，主係責任準備淨變動減少。
- g. 繼續營業單位稅前淨利減少，主係本期保險業務淨收益、保險負債準備淨變動及金融資產投資收益減少。
- h. 所得稅費用減少，主係稅前損益減少致所得稅費用減少。
- i. 本期淨利(淨損)減少，主係本期利息以外淨收益減少。
- j. 本期其他綜合損益(稅後淨額)減少，主係金融市場波動本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現損益減少。
- k. 本期綜合損益總額減少，主係本期淨利與本期其他綜合損益減少。

(2) 個體綜合損益表

單位：新台幣千元

項目	2021年度 (重編後)(註)	2022年度	增減金額	變動(%)
收益				
採權益法認列之投資利益	146,782,931	58,337,289	(88,445,642)	(60.26)
其他收益	1,971,033	803,612	(1,167,421)	(59.23)
	148,753,964	59,140,901	(89,613,063)	(60.24)
費用及損失				
營業費用	1,130,974	940,453	(190,521)	(16.85)
其他費用及損失	918,779	1,636,501	717,722	78.12
	2,049,753	2,576,954	527,201	25.72
繼續營業單位稅前淨利	146,704,211	56,563,947	(90,140,264)	(61.44)
所得稅(費用)利益	(839,977)	(8,860,772)	(8,020,795)	954.88
合併前非屬共同控制股權淨利	(1,305,188)	(777,548)	527,640	(40.43)
本期淨利(淨損)	144,559,046	46,925,627	(97,633,419)	(67.54)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,758,455	(391,137,184)	(412,895,639)	(1,897.63)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	(1,121,302)	415,714	1,537,016	(137.07)
本期綜合損益總額	165,196,199	(343,795,843)	(508,992,042)	(308.11)

註：本公司於2021年3月30日取得53.84%股權，而後持續增加持股至100%，並於2022年11月11日完成合併，日盛金控為消滅公司，自該日起，本公司直接持有日盛銀行、日盛證券及日盛國際產物保險代理人100%之股權。因上述交易屬共同控制下之組織重整之會計處理，依規定編製比較財務報表應視為自始合併並重編2021年度個體財務報表。

前後期變動比率達20%以上者，分析其變動原因如下：

- 採權益法認列之投資利益減少，主係本期認列子公司利益減少所致。
- 其他收益減少，主係本期無收購子公司產生廉價購買利益所致。
- 其他費用及損失增加，主係透過損益按公允價值衡量之金融資產損失增加所致。
- 繼續營業單位稅前淨利減少，主係本年度採權益法認列之投資利益減少。
- 所得稅費用增加，主係本期未分配盈餘稅增加。
- 合併前非屬共同控制股權淨利減少，主係2021年3月30日公開收購日盛金53.84%股權後持續增加持股所致。
- 本期淨利(淨損)減少，主係本期採權益法認列之投資利益減少。
- 本期其他綜合損益(稅後淨額)減少，主係本期採用權益法認列之子公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及採用覆蓋法重分類之金融資產未實現損益減少。
- 合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額減少，主係2021年3月30日公開收購日盛金53.84%股權後持續增加持股及本期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減少。
- 本期綜合損益總額減少，主係本期淨利與本期其他綜合損益減少。

7.3 現金流量

(1)最近二年度流動性分析：

a. 合併現金流量分析

項目 \ 年度	2021年	2022年	增(減)比例%
現金流量比率(%)	5.19	23.49	352.60
現金流量允當比率(%)	150.01	214.14	42.75
現金流量滿足率(%)	註	註	-

增減比例變動分析說明：

本期現金流量比率增加，係因營業活動現金流量增加。

本期現金流量允當比率上升，係因最近五年度之營運活動現金流量增加。

註：因計算比率分子或分母為負數，故不予揭露該比率。

b. 個體現金流量分析

項目 \ 年度	2021年	2022年	增(減)比例%
現金流量比率(%)	171.99	71.55	(58.40)
現金流量允當比率(%)	50.74	58.46	15.21%
現金流量滿足率(%)	註	註	-

增減比例變動分析說明：

本期現金流量比率下降，係因應付商業本票增加。

註：因計算比率分子或分母為負數，故不予揭露該比率。

(2)未來一年現金流動性分析

2023年2月28日

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
175,093	22,065,080	(22,008,784)	231,389	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

a. 本年度現金流量情形分析：

營業活動：主要係預計本年度子公司上繳之現金股利收入，扣除公司債息及營業費用等之淨額。

投資活動：主要係預計本年度取得之長期資產。

籌資活動：主要係預計現增、融資金額變動及發放現金股利之淨額。

b. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(1) 富邦人壽

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

- (a) 富邦人壽於 2022 年 4 月 27 日以 2,648,345 千元取得新竹縣湖口鄉建興段鳳凰小段 1 地號土地所有權，主要用途為不動產投資，預計興建倉儲物流廠房並獲取不動產出租收益，資金來源為富邦人壽之可運用資金。
- (b) 富邦人壽南港區玉成段新建工程案依「都市計畫容積移轉實施辦法」及「臺北市容積移轉審查許可自治條例」申請容積移轉取得移入容積；除以移轉道路用地（帳面價值 85,854 千元）予臺北市政府，業已於 2022 年 11 月 7 日完成所有權移轉之程序外；另辦理預繳容積代金予臺北市政府 946,758 千元，並於 2022 年 12 月 7 日付訖，後續將依北市府核定金額再行找補。

b. 預計可能產生效益：

富邦人壽所投資或預計興建之投資性不動產，未來將享有穩定之租金收益及開發利益，符合富邦人壽投資不動產之策略。

(2) 台北富邦銀行

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

台北富邦銀行及其子公司 2022 年度資本支出 1,886,992 千元，主係以自有資金購置機械及電腦設備(含軟體)。

b. 預計可能產生效益：

購置機械及電腦設備可提升台北富邦銀行資訊服務之品質，有助配合主管機關訂定之金融科技發展藍圖，發展新種業務及推動數位化服務。

(3) 富邦產險

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

- (a) 富邦產險董事會於 2021 年 4 月 23 日通過辦理產險大樓危老重建案總包工程發包採購案(合約金額依富邦產險土地持分權利價值比例 95.85%為 2,794,394 千元)，並於 2021 年 9 月 7 日與達欣工程股份有限公司及富邦證券簽訂「富邦產物保險總部大樓新建總包工程合約」。

- (b) 產險大樓危老重建案依「都市危險及老舊建築物建築容積獎勵辦法」、「都市計畫容積移轉實施辦法」及「臺北市容積移轉審查許可自治條例」規定，辦理容積移轉(獎勵)申請，復依臺北市政府 2021 年 8 月 13 日府授都綜字第 1103051233 號函示准予 50%以繳納容積代金方式辦理，最終核定容積代金為新台幣 430,330 千元，已於 2022 年 12 月 29 日找補完成（北市都綜字第 1113097788 號函）；另 50%採用較低成本購買道路用地移轉辦理，於 2021 年 3 月 19 日富邦產險董事會通過以 9,745 千元購買 4 筆道路用地，於 2022 年 7 月 28 日完成道路地切割移轉予臺北市政府，並於 2023 年 2 月 10 日取得臺北市政府核發容積移轉許可證明(府都綜字第 1123000844 號函)。

- (c) 富邦產險總公司產險大樓按危老案時程於 2021 年 10 月起拆除，為新大樓工程期間辦公室需要，富邦產險董事會於 2021 年 8 月 17 日通過向富邦人壽承租渣打銀行大樓 7~14 樓全部及 15、16 樓部份使用面積房屋作為富邦產險各部室辦公室使用。租賃期間自 2021 年 9 月 1 日起至 2026 年 9 月 30 日止(計 5 年 1 個月)，合約總金額 746,728 千元。

- (d) 上述資金來源皆為富邦產險之可運用資金。

b. 預計可能產生效益：

依相關容積獎勵辦法辦理，使危老重建後產險大樓可大幅提升較高的獎勵容積面積，並可有效滿足新產險大樓樓層使用及停車需求。

(4) 富邦證券

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

2022 年度資訊類資本支出約 341,000 千元，主係以自有資金購置電腦設備、應用系統軟體、網路交換器及資安防禦系統等。

b. 預計可能產生效益：

開發新種業務系統平台並優化數位服務體驗，擴大客群與業務規模；並全方位升級安全交易機制，提供客戶健全的數位金融投資環境。

7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

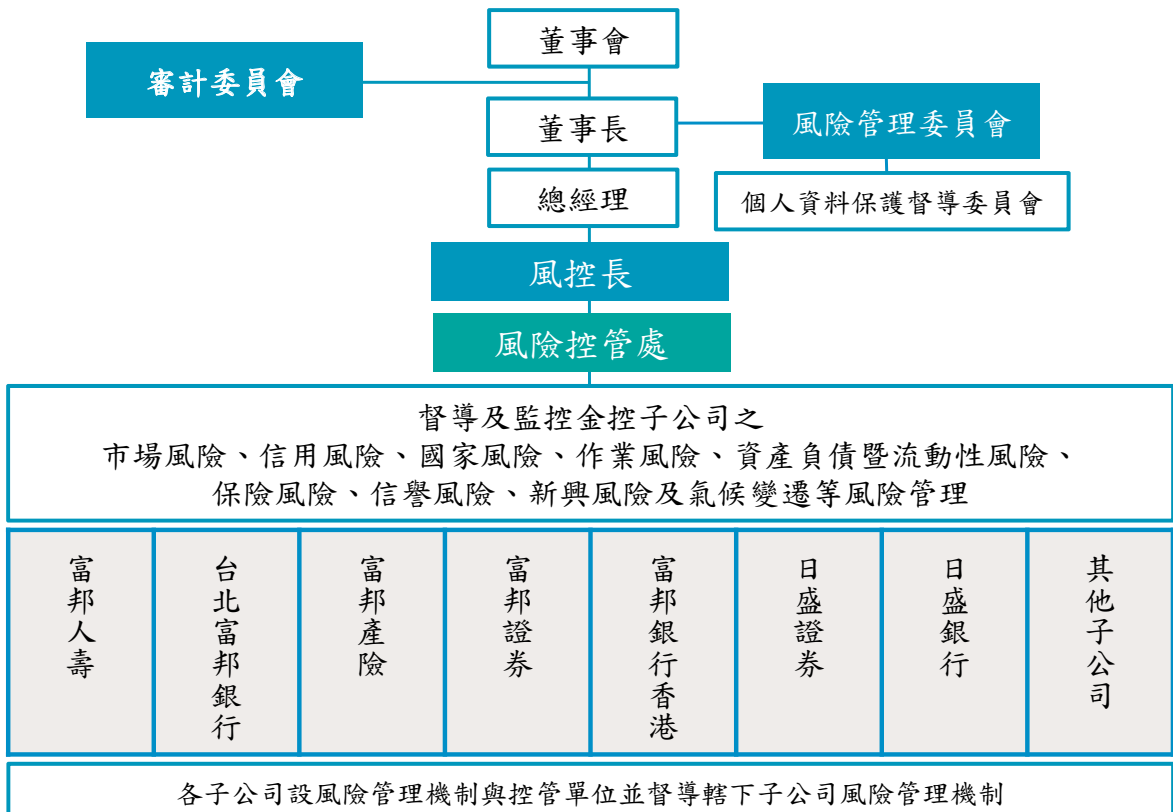
本公司除採權益法投資之子公司外，另轉投資「廈門銀行股份有限公司」，該行於大陸地區經營商業銀行業務，歷年來營運平順且獲利穩定。

7.6 風險管理事項

7.6.1 本公司風險管理組織架構及政策

(1) 風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，審核本公司及子公司風險胃納，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，每年四次向審計委員會及董事會提出本公司風險管理報告。2022 年共呈報四次風險管理報告，已分別於 2022 年 3 月 10 日、2022 年 5 月 5 日、2022 年 8 月 18 日及 2022 年 11 月 17 日完成呈報。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。



(2) 風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策並經董事會核定，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、永續金融政策、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。

7.6.2 本公司衡量及控管各風險方法

本公司風險管理策略係依據公司整體營運計畫，運用有效之風險管理程序與控管機制以辨識、衡量、管理、監控、抵減及報告各項風險，以追求業務穩健發展及最適化風險與報酬為目標，定期將各項風險管理資訊呈報本公司風險管理委員會、審計委員會及董事會。

(1) 信用風險

運用有效之信用風險管理程序與控管機制，依據業務型態、業務複雜度及經濟景氣循環變化對整體資產組合品質可能影響，採取積極妥適信用風險管理措施，監控整體資產品質。

信用風險管理範疇涵蓋資產品質監控、授信風險管理、發行者信用風險管理、交易對手信用風險管理、產業信用集中度風險控管、同一人及同一關係企業信用風險集中度控管及國家風險管理，並訂定信用風險及國家風險監控指標與管理限額以進行控管。

(2) 市場風險

運用市場風險管理系統有效地控管利率、匯率、權益證券及商品價格風險、以及市場流動性風險。依據市場風險管理政策，建立內部市場風險管理運作機制，採取積極妥適市場風險管理措施。

市場風險管理範疇涵蓋會計項目以公允價值衡量之非避險衍生性金融商品及公允價值衡量之有價證券金融資產的風險衡量與管理、複雜型衍生性金融商品評價、市場風險值衡量、金融市場異常預警功能、市場風險尾端風險管理、重大突發金融事件緊急通報、市場流動性風險值與壓力測試管理機制等。

(3) 作業風險

運用有效的作業風險管理程序與控管機制、關鍵風險指標監測、控制落實度自評，以辨識、評估、衡量、回應、監控、報告及揭露存在於產品、服務、作業流程及系統中的各種作業風險，採取積極妥適作業風險管理措施。

作業風險管理範疇涵蓋定期檢視作業風險管理程序與控管機制、關鍵風險指標及控制落實度自評項目之適切性。由作業風險損失事件以及按月與按季分別進行之控制落實度自評及關鍵風險指標監測，量化查察已存在或潛在作業風險並即時採取改善措施，強化控管程序及提供員工適當的訓練等。

(4) 保險風險

依據保險風險可能面臨之風險因子包括但不限於商品設計、商品定價、核保、理賠、巨災、準備金及再保險風險等，訂定各項風險監控指標或風險限額，加強保險風險控管，並定期檢視、監控各項管理指標及限額之曝險狀況。

(5) 流動性風險

訂定流動性風險監控指標，加強流動性風險管理衡量與控管，定期檢視償債能力指標及流動比率指標，並定期呈報風險管理委員會各項流動性風險指標管理情形，以落實流動性風險管理穩健策略目標。

(6) 資產負債風險及資本適足性

運用有效之資產負債風險管理機制，訂定資產負債風險指標及限額，管理整體資產負債所面臨的各項風險，定期檢視資本適足性、雙重槓桿比率、負債占淨值比率等管理指標，並定期呈報風險管理委員會各項資產負債風險指標管理情形，以達成長期穩健經營及股東權益價值最佳化之目標。

(7) 信譽風險

信譽風險管理程序始於辨識可能損害公司信譽之潛在信譽風險事件，分析信譽風險來源，規劃建立妥適之管理機制。信譽風險涵蓋範圍廣泛，公司各項業務與營運活動均可能產生信譽風險，金控及子公司應本其專業及管理經驗，辨識日常營業及管理活動之潛在信譽風險事件，評估其可能對公司營運活動、財務健全度與信譽之影響，擬定信譽風險回應措施。

(8) 新興風險

近年來全球政經、社會、環境、科技等各方面快速變化，在具備高度不確定性的時期，新興風險類別及發生機率不斷增加，本公司已將新興風險納入整體風險架構，並建置新興風險之鑑別程序，且隨時關注國際風險狀況適時調整相關執程序。本公司每年參酌世界經濟論壇所公布之全球風險報告，綜合考量本公司及子公司業務發展與未來前景規劃，依業務關聯度、脆弱度及影響程度評估篩選長期應關注之主要新興風險，2022 年所辨識出之金控層級長期新興風險為「科技風險—關鍵資訊基礎設施崩潰」及「社會風險—傳染性疾病」，主要子公司台北富邦銀行則將「環境風險—氣候行動失敗」視為應重視之新興風險，並已擬訂妥適之風險回應措施，持續定期管控。

風險項目	風險描述	潛在衝擊	因應措施
科技風險-關鍵資訊基礎設施崩潰	COVID-19 疫情確立數位轉型趨勢，長期對網絡系統之依賴將持續增加。若關鍵資訊基礎設施崩潰或突發性關閉，將導致人工智能密集型系統、網路、電線設備等無法運作。	a. 依本公司訂定之 2025 策略目標，將運用「數位」策略推出創新商品與服務，包括：擴展數位金融服務、導入 AI 智能、擴大數據應用等。在前述策略推展 3~5 年後，關鍵資訊基礎設施崩潰對本公司之長期潛在衝擊將愈趨顯著。 b. 關鍵資訊基礎設施，如電力供應中斷、網路系統癱瘓，將影響新契約、保全、理賠等關鍵業務系統無法如預期運作，亦無法即時提供內外部各項資訊，以往系統能處理大量的資訊，將轉為人工作業，恐無法立即消化，進而造成營運損失等負面影響，影響消費者權益及信心。	● 建立第二資訊備援中心，並定期檢視情境模擬及備援設備是否適當佈署，足夠因應各類情形。 ● 定期委託第三方外部專家模擬駭客攻擊方式進行滲透測試或紅藍隊演練，檢視情境模擬及備援設備佈署是否足夠因應各類情形，並優化人工處理流程。 ● 本公司已成為 RE100 成員，以朝向淨零排放為目標，目前已於中山、遼寧、文心、中華、屏東、敦南大樓建置太陽能光電板，長期將積極增建太陽能光電板及採購再生能源。若未來面臨電力供應大規模崩潰，應有助於部分減緩營運損失及其引起之衝擊。
社會風險-傳染性疾病	氣候變遷正改變全球環境生態，進而引發蝴蝶效應，包括古老細菌與病毒的復活及變異、野生動物因棲地變化與人類接觸增加、疾病傳播速度加快、人類自身免疫系統降低，	a. 各類新型傳染性疾病爆發頻率提高，將不定期對企業造成嚴重衝擊，並影響企業投資規劃，長期將導致供應鏈碎片化、保護主義抬頭。考量台灣為出口導向型國家，全球化倒退將衝擊本公司主要授信對象—台灣企業，連帶影響本公司獲利。	● 本公司將持續關注全球產業供應鏈重組趨勢及整體氛圍變化。 ● 本公司建有預警及通報機制，一旦發現有違約傾向或重大事件發生，便能及時採取措施，以降低風險及損失。 ● 加強總經分析及運用，並透過壓力測試等風險管理機

風險項目	風險描述	潛在衝擊	因應措施
	長期將進入傳染性疾病爆發更頻繁的時代。	b. 各類新型傳染性疾病頻繁發生，長期將嚴重威脅人類健康，可能導致本公司產壽險子公司理賠損失率提升。 c. 傳染性疾病頻繁爆發將會影響消費及企業營運，增加債權無法回收之信用風險及交易對手風險。 d. 傳染性疾病頻率增加，長期將改變業務單位與客戶之交流方式，數位化將成為必要轉型方向。	制即時掌握本公司風險暴露程度。 ● 加強對交易對手、產業、區域、不同幣別及相關流動性風險暴險及融資需求之追蹤與控制，並衡量未來從所有來源快速取得資金的能力。 ● 依「各項災害緊急應變措施辦法」啟動備援機制，設置備援辦公室實地演練及災害復原演練計畫。 ● 啟動防疫應變小組，關注疫情發展趨勢，並制定通報機制、相關防護措施及內部宣導資訊。 ● 模擬一般封城及極端封城情境，確保公司營運及保戶服務不中斷。 ● 各區域客服中心可進行理賠作業相互備援，及以線上交易取代過去的臨櫃辦理，引導客戶申辦相關作業。
環境風險-氣候行動失敗	應對氣候變遷的時間愈趨緊迫，主要國家氣候相關法規可能持續趨嚴，且多數國際大廠將 2030 年訂為整體價值鏈淨零碳排或碳中和的目標年，而台灣為出口導向國家，企業將面臨巨大壓力。若政府及企業未能及時並有效地制訂氣候變遷減緩與調適措施，3~5 年後台灣企業將大幅落後國際淨零轉型步伐。	a. 台灣能源轉型遲滯，若國家電力排碳係數未能顯著降低，則將拖累台灣企業減碳速度，長期將難以達到國際大廠要求、導致訂單流失。本公司對台灣主要出口產業-電子零組件製造業之暴險具相當比例，本公司淨利將受衝擊。 b. 台灣政府可能於 2024 年開始針對高碳排廠家課徵碳費，惟初期碳費預計落在每噸新台幣 300 元左右，推測 3-5 年後台灣企業可能面臨碳費飆升的風險，將加大對本公司之衝擊。	● 將持續關注全球氣候相關政策及法規之變化。 ● 將 ESG 納入業務發展之考量。 ● 子公司台北富邦銀行透過「綠色盡職調查」及 ESG 分級來評估企業轉型作為，以降低長期氣候行動失敗可能導致的信用風險。

(9) 氣候變遷風險

採用國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）發布之 TCFD（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures）氣候相關財務資訊揭露建議架構，定期檢視評估氣候變遷可能對金控及子公司業務產生之風險、機會與相關影響，研擬風險管理措施，提報本公司風管會，並將相關執行情形呈報 ESG 執行小組。

揭露事項		對應作法	執行成果
治理	董事會監督	a. 董事會下「公司治理及永續委員會」監督企業社會責任及永續經營事項之落實，其下設「永續經營執行小組」負責執行計畫。 b. 董事會監督風險管理制度與機制有效運行，並核准風險管理相關政策規章。 c. ESG 績效評估指標納入金控董事會及功能性委員會績效評估政策內，且董事會自評考核項目內亦包含內部控制之風險評估與對永續經營之參與面向。	● 永續經營執行小組於每年年初提出當年度氣候變遷執行計畫、每半年提出執行成果報告，並經委員會審查後呈報董事會。 ● 氣候相關評估資訊定期於風險管理報告內揭露呈報，董事會審議之重大投資案如涉及氣候相關議題亦納入其評估與考量。 ● 將氣候變遷指標納入 ESG 績效評估中。
	管理階層作用	a. 永續經營執行小組下負責氣候變遷相關議題為責任金融小組與環境永續小組。 b. 責任金融小組統籌子公司氣候相關風險與機會之評估流程，並執行重大性鑑別與呈報氣候風險與機會相關資訊。 c. 風險管理委員會由董事長指派召集人（總經理）、執行秘書（風控長）、委員（各子公司風險管理最高主管），負責監督全集團風險管理，進行各風險管理業務之審核、督導與協調。	● 責任金融小組與環境永續小組每半年定期向「永續經營執行小組」呈報執行計畫與成果。 ● 將聯合國與國際上相關組織、倡議、標準、指標納入「金控暨子公司氣候變遷管理準則」為參考指引，並強化氣候變遷管理程序與機制。 ● 風險管理委員會定期檢視金控層級之氣候變遷風險與機會資訊。 ● 每年四次向董事會呈報風險管理報告（含氣候變遷）。
策略	短、中、長期風險與機會	定期辨識短、中、長期實體及轉型風險之來源與規模。	● 短期風險/機會（2 年內）：極端天氣事件嚴重程度提高（颱風、洪水）、提高溫室氣體排放定價/開發綠能及天氣相關保險商品。 ● 中期風險/機會（2~5 年）：利害關係人的關注與負面回饋日益增加/綠色金融商機。 ● 長期風險/機會（5 年以上）：降雨（水）模式和氣候模式的極端變化/循環經濟、進入新市場。
	重大衝擊的風險與機會	對業務、策略與財務規劃有產生重大衝擊的風險與機會，採定性與量化之方式評估其對營運與財務之衝擊，並研擬因應策略。	● 降低或轉移具重大衝擊風險所造成之損失，包括颱風、暴雨、科技轉型。 ● 在責任金融中落實綠色金融、在創新服務下持續開發氣候新創之保險商品與服務。

揭露事項		對應作法	執行成果
	情境分析	a. 轉型：採用英國央行(BOE)及荷蘭央行(DNB)之壓力測試情境與參數，進行金融資產部位之衝擊評估分析；另就放款部位，篩選出行政院環保署國家溫室氣體登錄平台之排放量登錄企業，進行碳費加壓測試。 b. 實體：以 RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0 與 RCP8.5 進行溫度與雨量之預測。 c. 涵蓋範圍：上游供應商、公司營運據點、下游客戶。	● 轉型：評估供應商、公司本身與客戶為符合法規要求，將增加之財務投入或營運支出。 ● 實體：分析供應商、營運據點與房貸/產險客戶之災害潛勢分布，並預估受未來雨量與溫度變化產生之衝擊。
風 險 管 理	鑑別和評估流程	對可能受淹水衝擊相關業務，以一致性評估方式，依暴露、脆弱與危害度三大構面鑑別該業務之災害風險程度。	● 由子公司提供暴露度，並結合危害度與脆弱度參數，進行氣候風險之鑑別。
	管理的流程	採用 ERM 風險管理框架進行風險辨識、衡量、回應、監控與報告。	● 研擬重大性風險之因應措施，來減緩與移轉對公司之衝擊以控制損失；從機會清單內找尋新商機，掌握未來低碳業務。
	整合性管理	氣候變遷風險管理納入整體風險管理政策中。	● 透過整合性之風險管理機制，發展氣候金融並融入富邦 ESG 永續策略。
指 標 與 標	指標與績效表現	a. 落實責任投資、支持綠色金融。 b. 發展低碳產品與服務。 c. 溫室氣體盤查、能源與環境管理、綠色能源/採購/營運。	

7.6.3 子公司風險管理事項

(1) 富邦人壽

a. 風險管理組織架構

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

b. 風險管理策略及流程

富邦人壽風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。

(a) 信用風險

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致使我方遭受損失之風險。富邦人壽建立信用風險管理制度與原則，來提升風險管理之效率與價值，並遵循金控所訂之信用風險管理政策，制定信用風險管理機制及規範，以進行妥適之管控。藉由規範投資及交易對手信用評等分級限額管理、集中度控管、對單一交易/投資對象之風險限額、國家風險限額、與預警機制等措施進行風險控制。

(b) 市場風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。為確保市場風險管理制度之完整性，落實市場風險管理之制衡機制，提升風險分工效能，富邦人壽遵循金控所訂之市場風險管理政策，並制定市場風險管理機制及規範，以進行妥適之管控。

市場風險避險主要採用遠匯及換匯合約交易來為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險，避險策略則依據市場變化及交易策略，動態調整避險部位規避投資部位相關風險，並利用設定投資限額及監控風險值等措施進行風險控制。

(c) 作業風險

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險，其內容包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。為建立富邦人壽作業風險管理制度，遵循金控所訂之作業風險管理政策及其控管規範，並制定作業風險管理機制及規範，以進行妥適之管控。以加強內部控制制度、員工教育訓練、及保險等風險移轉方式，達成有效控管作業風險可能造成的損失。

(d) 資產負債配合風險

資產負債管理即資金來源(負債)與資金運用(資產)的管理，包括資產與負債資金到期日或到期部位是否相稱、利率風險之管理、以及資本適足性管理。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，除應遵循相關法令之規定外，並由資產負債管理委員會，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，妥適控管風險。

(e) 保險風險

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。為確保公司商品風險之適當性、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，除應遵循法令規定，並依業務性質及需要訂定相關保險風險管理規範。透過嚴謹的核保與理賠流程，控管保險風險品質，並妥適安排再保險，抵減保險風險損失。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 資產風險管理

富邦人壽分別依信用風險、市場風險、及流動性風險訂定控管機制，由資產風險管理之相關單位定期出具風險管理表報，就投資部位之曝險狀況管控，提供決策主管了解並掌握所持有之各項資產價值變動情形，達到資產風險管控之效益。

(b) 信用風險管理

富邦人壽信用風險之管理機制包括資產品質管理、投資部位交易對手信用評級、單一金融機構信用集中度管理指標、國家風險限額，持續對於資產品質、資產曝險情形、交易對手等監控與追蹤管理。並透過量化衡量定期計算債券之預期信用損失、非預期信用損失及壓力測試。

(c) 市場風險管理

富邦人壽市場風險之管理範圍涵蓋利率、權益證券、外匯、商品等部位，管理機制包括限額管理、評價管理、風險值管理(VaR)、壓力測試管理、回溯測試管理、流動性風險管理等。持續監控市場走勢、整體投資部位的損益及風險值趨勢，並定期揭露涵蓋產品別、風險因子、部位、損益及市場風險值等不同構面之市場風險管理資訊，並透過執行壓力測試，掌控風險值無法捕捉到的極端風險，使風險管理層面更加完整，同時也定期對風險值模型進行回溯測試，如有例外穿透之現象發生時，即進行穿透檢核，藉以確保風險值模型之有效。

(d) 流動性風險管理

富邦人壽對於資金流動性與市場流動性之管理機制包括對日常交易集中度、法令投資部位限額、利率變動型保險商品流動性資產配置等，並訂定相關管理辦法及設置指標與限額控管，另佐以資產信用品質之嚴格要求與信用風險追蹤，以監控是否因信用風險變化導致流動性之降低，以確保公司資產之流動性充足。

(e) 作業風險管理

富邦人壽依據富邦金控及富邦人壽之各項作業風險管理政策，建立相關作業風險管理機制，同時結合標準作業程序及高階主管關切之風險與內控議題，訂定作業風險監控點及關鍵風險指標定期自我檢測，以及早察覺已存在或潛在的作業風險，即時採取改善措施，並採取妥適的風險沖抵措施。對於各項作業風險事件蒐集，建置有完善之風險通報機制及緊急危機管理機制，能確實掌握潛在之風險，以為風險事件之即時因應與預防規劃。

(f) 資產負債配合風險管理及利率風險管理

富邦人壽持續加強資產負債管理，透過定期召開會議對資金來源(負債)與資金運用(資產)之配合策略、資產負債存續期間監控、利率風險管理及評估自有資本對風險性資本比率(RBC)之適足性等相關資產負債管理工作進行管控與因應處理。

(g) 保險風險管理

富邦人壽對於保險商品之設計，經過合理性之費率定價原則，並於送審前由授權主管及合格簽署人員簽署，確認送審事項之正確性及適法性，於主管機關核准或備查後進行銷售。於核保及業務招攬過程，設置有妥適之管理機制，除訓練、培養專業之核保及招攬人員外，對於每一保險予以適切之危險評估，以防止投保之道德危險，淘汰逆選擇高的不良保件，確保公司營運安全；對於理賠之辦理，設置有效監控流程，發現並預防保險詐欺；並每年檢視再保計畫，除選擇信用評等良好之再保公司，並評估與妥適安排保險之風險移轉。於準備金之提存，除透過建置作業程序說明書及法令遵循自行查核作業等監控機制，並定期執行準備金適足之相關測試，以確保準備金提存之合法性與完整性。

(h) 資本適足性管理

資本管理主要是依據富邦金控訂定的資本適足性風險管理政策辦理，政策中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。由權責管理單位負責定期監控資本適足性。高階管理階層管理資本適足性時，應考量外部現行營運環境與未來營運趨勢，以確保資本妥適足以因應發生不利事件或經濟、市場變化的衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與應用。

(2) 台北富邦銀行

a. 風險管理組織架構

台北富邦銀行已設置完備之風險管理架構，由董事會治理監督銀行建置風險管理制度與控管機制，核准風險管理相關政策，檢視銀行重要風險管理報告。於銀行設有「資產負債管理委員會」，掌理全行經營策略，資產負債及資本適足性管理，維持適度流動性，在可接受之風險控管下，強化管理資金來源與運用，以謀求最大利益；為強化風險管理功能，設置「風險管理委員會」，協助董事會監督台北富邦銀行風險管理相關事宜，包含信用/市場/作業/財管風險、資訊安全、防制洗錢及金融犯罪；審核台北富邦銀行整體風險策略，評估及監督銀行及子公司之風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略，定期檢討風險管理與內部控制制度之執行情形。另設有「授信審議委員會」，由台北富邦銀行總經理指派具相當資歷人員擔任委員，審議具一定權限以上之授信案件及其他須經授審會審議之案件，以發揮集思廣益之效，並降低信用風險。

為加強風險管理的獨立性，台北富邦銀行設置風險管理單位，法金授管部與個金授管部負責落實執行信用風險管理工作，風控研究發展部執行信用風險相關之量化模型建置，風險管理部負責銀行風險管理制度之規劃與管理，擬訂風險管理相關政策規章，建立與運用有效之風險管理程序及控管機制，執行獨立之監控、分析與報告，且提供高階管理階層所需風險管理資訊，並定期向董事(常董)會提出風險管理報告。此外，台北富邦銀行設有績效管理部，負責監督控管銀行資金流動性風險及資本適足性。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

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，並依據營運計畫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。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。

為管理集中度風險，銀行子公司依單一客戶、單一集團、產業別、國家別等不同面向分別訂定管理限額，以避免因風險過度集中而影響經營之穩定性。另為審慎控管授信風險，採嚴謹且集中式的徵審程序，建置內部信用評等制度以有效反映客戶之風險區隔，依不同承作條件徵提妥適的擔保品以達信用風險抵減之功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

(b) 市場風險

台北富邦銀行制定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，有效控管市場風險。

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責訂定嚴謹規範及控管程序。避險交易依循會計原則要求，在交易前完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之有效性。

(c) 作業風險

台北富邦銀行作業風險管理策略係依據營運計畫，積極有效地辨識、評估、衡量、監測及控管存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種作業風險，並採行妥適的風險沖抵措施。台北富邦銀行已建立完備作業風險管理制度及政策，執行風險與控制自評、自行查核暨風控自評及關鍵風險指標監測，查察已存在或潛在的作業風險以即時採取改善措施。藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練、保險以及委外等風險轉移方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(d) 資產負債暨流動性風險

台北富邦銀行資產負債管理策略，係基於銀行長期穩健經營之原則，並均衡考量利率敏感性、流動性、資本適足性等各項因素，在可接受之風險控管下，積極創造資金運用最大之收益。

流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口。視市場資金變化及中央銀行貨幣政策，並配合台北富邦銀行存放款成長情形、大額放款撥款及還款進度、長短期有價證券之期間配置，機動調整存、放款、金融交易與資金調度策略，並逐日監控大額存款波動性，每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立經營危機應變處理政策，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險管理

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、單一法人及集團限額控管以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，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銀行債權時，立即採取因應對策，維護銀行債權。

台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。信用風險管理質化資訊請參閱第 494 頁至第 495 頁。

(b) 市場風險管理

台北富邦銀行每日監控市場風險限額(包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 及 VaR 等)及損益；定期驗證金融工具評價模型，以監控模型之有效性與穩定性；已建置市場風險值管理系統與制定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，持續優化金融交易系統，引入新的金融工具與建立風險控管措施。除依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」之執行架構及方法論辦理市場風險壓力測試，衡量壓力情境下的損失承擔能力外，持續研發進階壓力測試，以強化極端事件下市場風險的衡量及管理能力。

(c) 作業風險管理

台北富邦銀行已完成建置作業風險管理制度，以有效整合作業風險管理工具，並提升作業風險辨識的完整性及作業風險管理執行成效。定期衡量由八大業務別及七大損失型態構成之風險矩陣，定義高、中、低風險區塊，並對高、中風險區塊採重點管理及定期追蹤、檢討。定期編製量化及質化作業風險管理報告，主要包括作業風險事件、曝險程度、趨勢分析及改善追蹤。

(d) 資產負債暨流動性風險管理

台北富邦銀行定期將存放比率、流動準備比率、流動性缺口占資產比率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比率及壓力測試等資訊，陳報資產負債管理委員會，以確實掌握資金流動性，降低流動性風險。

(e) 資本適足性管理

台北富邦銀行定期監控自有資本與風險性資產比率(以下簡稱資本適足比率)及槓桿比率。且為合理具體評估公司資本適足性，檢視營運成長與壓力測試情境下之資本適足情形並採取因應措施，定期將資本適足性評估結果提報資產負債管理委員會及董事(常董)會。

(3) 富邦華一銀行

a. 風險管理組織架構

富邦華一銀行董事會作為最高決策機構，承擔富邦華一銀行風險管理的最終責任，負責確定富邦華一銀行可以承受的總體風險水準，督促和評價風險管理實施情況等；高階管理層及下設委員會負責執行董事會核准的風險管理政策，制定風險管理的程序和操作規程，及時瞭解富邦華一銀行風險水準狀況並採取防範措施等；風險管理部門負責識別、計量和監測風險因子，具體實施對富邦華一銀行風險的全面管理。同時，富邦華一銀行的風險管理結構已滿足三個層次的監督與制衡，即由董事會實施的監督、各業務領域直接的監督，以及獨立的風險管理部門、合規部門和稽核部門的日常監督。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

富邦華一銀行信用風險策略係在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。

(b) 市場風險

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，明確規範富邦華一銀行市場風險策略、管理流程及各項風險限額控管標準。富邦華一銀行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，將市場風險控制在可承受的範圍之內。

(c) 作業風險

富邦華一銀行在董事會和高階管理層的領導下，實行「綜合管理、分類控制」的操作風險管控模式。總行各業務部門和各分支機構是操作風險管理的第一道防線，對本業務條線的操作風險管理負直接責任。風險管理部承擔操作風險管理第二道防線組織管理的職責，負責統籌安排和組織推動操作風險管理體系的建立和實施，確保全行範圍內操作風險管理的一致性。稽核部負責獨立檢查評估操作風險管理體系運作情況，是操作風險管理的第三道防線。

(d) 流動性風險

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，同時應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，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. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險管理

富邦華一銀行信用風險的控管方式包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。富邦華一銀行信用風險的日常監測包括但不限於信用風險集中度監測、早期預警監測、不良貸款/不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。監測結果定期呈交高階管理層，並報告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，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，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階管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

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

(b) 市場風險管理

對於銀行帳戶與交易帳戶之市場風險管理，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，如名目本金等；停損限額，如按產品訂定特定期間之交易損失額上限；敏感性因素限額，如衡量利率相關產品之 DV01(基點價值)、匯率相關產品之 Delta(敞口)等；整體投資組合潛在損失限額，如 VaR(風險值)等，並逐日進行限額監控，確保各項業務在風險可控的前提下開展。

市場風險管理部門每季對富邦華一銀行銀行帳戶與交易帳戶分別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的不利變動，對富邦華一銀行可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

(c) 作業風險管理

富邦華一銀行的風險報告包括定期和非定期報告。定期報告主要是在完成風險識別、評估、監測和控制後向管理層所做的綜合報告，非定期報告則是在發現新的風險，風險損失或控制措施失效時等特定情況下進行的報告。「富邦華一銀行有限公司操作風險管理實施辦法」對以上兩種情況均作了明確的規定。風險管理部每季度向管理層與母行上報操作風險管控報表與報告，以便高管層瞭解整個操作風險狀況。

(d) 流動性風險管理

富邦華一銀行流動性風險管理乃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，董事會或由其授權下設之風險及關聯交易控制委員會負責流動性風險管理相關工作。高階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。流動性風險管理單位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。

(4) 富邦產險

a. 風險管理組織架構

富邦產險設有隸屬董事會之「風險管理委員會」，由獨立董事擔任召集人，主要職掌為擬定公司整體風險管理政策、風險胃納、架構及組織功能，提報董事會審核，並協助審議風險限額擬訂之相關作業；每季召開會議評估及監控各主要風險曝險狀況，確保公司經營目標順利實現，並定期向董事會報告整體性風險管理執行成效。

委員會下分設保險風險、信用風險、市場風險、作業風險、資產負債配合風險等五小組。各風險小組由相關高階主管人員擔任召集人，就其負責之風險項目制定相關風險管理文件，擬定風險容忍度、風險限額或關鍵風險指標以利進行監控。各主要風險小組定期就相關風險限額或關鍵風險指標提出控管成效報告；由風險管理部協助風險管理委員會綜理公司相關整體性風險事宜，並執行風險監控及回應追蹤，以落實風險管理機制。

b. 風險管理策略及流程

富邦產險風險管理策略除符合公司整體經營目標與經營策略外，更以提昇股東權益、增進被保險人的信心水準及確保企業形象為原則，並將相關風險控管機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保公司在穩健經營下追求股東價值最大化。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亦依分層負責辦理。

(a) 信用風險

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，導致遭受損失的風險。

富邦產險已建立妥適信用風險管理制度，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。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風險管理部，並依據富邦金控重大信用風險事件通報作業辦法規範辦理，以掌握處理時效並採取必要之風險控管措施。

(b) 市場風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。

富邦產險風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立妥適之市場風險管理制度及完善危機處理應變機制。並已落實市場風險管理機制，定期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，以掌握處理時效。

(c) 作業風險

作業風險管理機制，除包含作業風險辨識與作業風險衡量之外，包含作業風險控管措施與作業風險管理工具。

作業風險控管措施控管範圍包含適當之權責劃分、授權層級及授權額度、保留交易軌跡、法令遵循、簽訂契約之風險管理、委外作業管理、法律糾紛之風險管理、法令變動風險之管理、非契約權利風險之管理、緊急事故危機處理。

作業風險管理工具包含蒐集作業風險損失資料、關鍵風險與關鍵風險指標、作業風險監控點。

(d) 資產負債配合風險

資產負債配合風險主要考量保險負債現金流量和相關資產現金流量無法配合之風險，為確保富邦產險未來各期對所承擔保險負債之償付能力，富邦產險針對影響負債現金流量之因素，分別進行敏感度測試以及地震巨災風險測試，並分析在資產、負債現金流量不同假設下投資決策對負債支付情況之影響結果。

(e) 保險風險

保險風險主要以控管保險業務所承擔之自留風險，避免影響公司經營目標與清償能力，且為確保符合此控管策略，訂定相關風險限額，以及就保險風險中所涉及之相關風險因子，訂定適當之管理機制，以落實執行。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 資產風險管理

富邦產險分別依信用風險、市場風險、及流動性風險訂定控管機制，由資產風險管理單位定期出具風險管理表報，就投資部位之曝險狀況管控，提供決策主管了解並掌握所持有之各項資產價值變動情形，達到資產風險管控之效益。

(b) 富邦產險信用風險之管理機制，包括交易前之信用風險管理、信用分級限額管理、交易後之信用風險管理，藉由訂定關注產業投資限額、單一金融機構風險限額、國家風險限額，持續對資產品質、資產曝險情形及交易對手進行監控管理，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。同時對債券部位定期透過壓力測試進行量化衡量預期損失，持續監控管理。

(c) 市場風險管理

富邦產險針市場風險之管理範圍包含利率、匯率、權益證券及商品等部位，管理機制包括限額管理、評價管理、風險值管理(VaR)與壓力測試管理，持續監控市場走勢、投資部位損益及風險值的趨勢，並定期揭露市場風險值的管理資訊，同時也定期對風險值模型進行回溯測試，如有穿透之現象發生時，即進行穿透檢核，以確保模型之有效性。此外，並藉由外匯風險管理限額的管理來規避國外投資本金因匯率波動造成之風險。

(d) 流動性風險管理

富邦產險針對資產變現困難或無法取得足夠資金，以致不能履行責任之風險，制定相關風險管理文件進行規範，並分別就資金流動性與市場流動性訂定量化之風險管理指標，定期監控，並落實執行以確保公司資產之流動性充足。

(e) 作業風險管理

富邦產險針對內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之作業風險，除要求各權責單位建立作業風險自行評估機制，訂定作業風險監控點及關鍵風險指標定期自我檢測，及早察覺已存在或潛在的作業風險，即時採取改善措施，追蹤改善情況，並落實內部控制制度及加強教育訓練，以避免作業風險事件之發生。

(f) 資產負債配合風險管理

富邦產險為管理資產與負債配合，確保公司對所承擔保險負債之償付能力，以達長期穩健經營之目標，定期評估公司現有相關資產之預期現金流量與保險負債之預期現金流量配合情況，並依據主管機關清償能力評估規定(RBC)，定期檢視公司的清償能力，作為經營決策之參考。

(g) 保險風險管理

富邦產險對於保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險因子，均訂定適當之管理機制，並依風險特性分別訂定風險限額與關鍵風險指標來定期監控，以落實執行。

(h) 資本適足性管理

富邦產險資本適足性風險管理機制主要依據「資本適足性控管辦法」，定期出具資本適足性風險管理報告，報告內容主要分析範圍包含實際及依據業務計畫預估之資本適足率及淨值比率，分析內容包括資產風險、信用風險、核保風險、資產負債配置風險及其他風險對資本適足率之影響。

(5) 富邦證券

a. 風險管理組織架構

富邦證券風險管理組織包括：董事會、風險暨資產負債管理委員會、高階管理階層、各風險管理執行單位與各業務單位，且經由適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守風險管理文化，以確保風險管理能有效運作。為有效控制富邦證券整體風險狀況，富邦證券設置隸屬於董事長之風險暨資產負債管理委員會，由董事長擔任召集人，每月召開會議督導公司整體性之風險控管，並成立專責之風險管理部，負責風險控管相關工作及定期對董事會報告。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

富邦證券已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。富邦證券信用風險管理目標在於追求風險與報酬最適化，並依據所訂定之信用風險管理相關制度規範及運用信用風險管理工具，來辨識、衡量、管理及監控信用風險。為管理集中度風險，證券子公司依交易對手、產業別、國家別等不同面向分別訂定管理限額，以避免因風險過度集中而影響經營之穩定性。

(b) 市場風險

富邦證券將金融交易產品部位分成利率、匯率、權益證券、及商品四大類，制定完備風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管。避險交易依循會計原則要求，在交易前即完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之有效性。避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險，採動態避險方式，根據該標的股票價格波動率、Delta 值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性。

(c) 作業風險

作業風險策略係依據富邦證券作業風險管理規則，積極有效地辨識、評估、衡量、控管與監控存在所有商品、服務、作業、系統中的各種作業風險，並採取適當的風險沖抵措施。各部門依業務特性訂立作業風險關鍵風險指標及控制落實度自評進行有效性評估及每月執行，對自行評估結果所反映出既存及潛在的作業風險及依風險發生之趨勢、關聯性，採取有效的改善措施予以控管、降低或排除該風險。藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練、員工誠實保險等風險轉移方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(d) 流動性風險

富邦證券已對於所有業務之流動性風險(包括市場流動性風險與資金流動性風險)已訂定相關之控管辦法並落實執行。富邦證券流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程，進行資金管理；如有異常或緊急狀況導致之資金調度需求，則依富邦證券『應付緊急資金調度要點』處理。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 經營風險管理

經營風險管理係指富邦證券經營業務所面臨之各項風險，未來可能產生損失之金額，其範圍包括市場風險約當金額、信用風險約當金額及作業風險約當金額。富邦證券依據風險別特性採取各種不同風險管理措施，以因應未來經濟情勢變化。

(b) 信用風險管理(包含交易對手風險)

富邦證券信用風險管理運作包括授權架構及呈報流程、交易前之信用風險評估、信用分級管理、交易後之信用監控、降低信用風險措施及量化風險衡量等。另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，每日與核准之信用風險限額比較，及定期向風險控管審議委員會提出風險控管報告。另於信用分級管理方面，依據標準普爾、穆迪、惠譽及中華信評，將上市櫃公司進行評等分級依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及富邦證券權益時，立即採取緊急因應措施，以維護債權權益。

(c) 市場風險管理

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

(d) 作業風險管理

為加強富邦證券作業風險管理辨識與控管，持續進行分公司教育訓練宣導，並對於業務及交易流程中之作業風險，已訂定適當之控管機制，其控管機制依據為富邦證券「作業風險管理規則」及「作業風險實施辦法」，並落實執行。富邦證券持續推動控制落實度自評，並對於黃紅燈風險項目採重點管理與定期追蹤、檢討，且每季編製質化及量化作業風險管理報告，以降低作業風險事件發生機率。

(e) 流動性風險管理

富邦證券管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

(f) 資本適足性管理

為有效控制富邦證券整體之經營風險狀況，針對上述各項風險來源皆制定相對應風險管理準則、辦法或要點，並明確制定各項風險管控機制。富邦證券整體經營風險管理衡量指標為資本適足比率，以檢視公司資本是否能涵蓋經營可能發生之各項損失。富邦證券採用 Delta-Plus 法計提權益證券資本，除更能精確衡量權益證券風險因子之選擇權部位風險狀況及節省所需計提資本。

(6) 富邦銀行(香港)

a. 風險管理組織架構

富邦銀行(香港)風險管理組織區分為董事會轄下的委員會，包括風險委員會(Risk Committee)及執行信貸委員會(Executive Credit Committee)，及管理層轄下的委員會，包括管理委員會(Management Committee)、資產負債委員會(Asset and Liability Committee)、內部監控委員會(Internal Control Committee)及合規及反洗黑錢委員會(Compliance & Anti-Money Laundering Committee)、信貸委員會(Credit Committee)及批發銀行業務信貸委員會(Wholesale Credit Committee)。風險管理部門包括企業信貸風險管理部、中小企信貸風險管理部、監控及風險管理部、合規及反洗黑錢部、財務管理部及法律及公司秘書部，負責督導管理各種風險。

b. 風險管理策略及流程

富邦銀行(香港)依據香港市場特性及香港金管局相關監管指引，已訂定相關風險管理政策及程序，以辨識、分析、監控、管理信用風險、市場風險、作業風險、銀行帳內利率風險、流動性風險、信譽風險與資本管理，定期產出風險監控報告，內容涵蓋限額管理、集中度風險管理、市場風險管理、作業風險管理、銀行帳內利率風險、流動性風險管理、信譽風險管理及資本管理等，提供充分資訊予富邦銀行(香港)董事會、風險委員會、執行信貸委員會、資產負債委員會、內部監控及合規委員會及信貸委員會，予以掌握風險管理概況及擬定策略，並不斷提升風險管理機制及加強風險管理系統，以反映香港市場、產品及國際最佳風險管理流程之改變，確實有效辨識、衡量、監控與管理各種風險。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 信用風險管理

富邦銀行(香港)之信用風險管理策略考量總體經濟與各產業發展狀況及國際金融市場及風險胃納等因素，並依據營運計畫訂定信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序，已訂定集中度限額、大額曝險限額及國家風險限額等，並監控相關限額及定期呈報信貸委員會。富邦銀行(香港)之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、貸後管理與催收管理等系統。另外，富邦銀行(香港)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債權時，立即採取因應對策，維護債權。

(b) 市場風險管理

富邦銀行(香港)市場風險管理目標為控制交易及投資活動產生的市場風險在可接受水平內，其中包括以公平價值衡量金融資產價格變動對財務報表的影響。富邦銀行(香港)已制定一系列控管機制並訂定市場風險管理政策，利用限額、報告制度及監控程序，通過各類分析報告，如敏感度分析、壓力測試等，避免盈利及股本因銀行承擔過度的風險遭受損失，以達確實有效地控管市場風險。

(c) 作業風險管理

富邦銀行(香港)為有效辨識、評估及減低作業風險所引發之損失，已建立適當之作業風險管理政策、監控機制、新產品或服務上架審核機制、持續對產品或服務進行盡職審查與業務持續應變計畫及措施。透過風險管理及分析工具，包括「控制落實度自我評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險事件通報單」，收集數據，監控風險水平，以及彙整各項作業風險管理報告及趨勢分析報告，此外，更會定期檢討各項風險管理工具，以及為員工提供作業風險管理培訓。各部門負責維護作業規範、監控其日常業務活動特有的作業風險，以及透過不斷改善部門的控管措施，達致降低作業風險損失。各部門定期進行控制落實度自我評估檢查，以確保控制落實符合標準及主管機關要求。本行對新產品或服務而設計的營運及系統監控都經過作嚴格評估，以確保準備充足及穩妥，並定期審查及測試業務持續運作計畫。

(d) 銀行帳內利率風險

富邦銀行(香港)銀行帳內利率風險管理目標為控制財政狀況因銀行帳持倉受到不利的利率走勢影響而承受的風險在可接受水平內，其中包括對盈利及經濟價值的影響。富邦銀行(香港)已制定一系列控管機制並訂定銀行帳內利率風險管理政策，利用限額、報告制度及監控程序，通過定期壓力測試等，避免盈利及經濟價值因銀行承擔過度的風險遭受損失，以達確實有效地控管銀行帳內利率風險。

(e) 流動性風險管理

富邦銀行(香港)流動性風險管理目標為確保流動性維持在足以支持業務發展及履行財務承擔之水平。為實現這一目標，銀行需要滿足存款提取、償還到期借款、適時發放新貸款和投資，並遵守相關的法定流動性比率。流動性風險管理依內部流動性風險管理政策及辦法辦理，利用各類流動性指標及分析報告(包括現金流分析及定期壓力測試等)進行管理。同時，本行制定了緊急應變計畫並定期進行測試，以有效應對流動性風險事件。此外，富邦銀行(香港)根據香港金管局監管政策手冊規範，制定恢復計畫並最少每年進行檢視及更新，以助作好充分準備，透過本身的行動迅速應對嚴峻壓力及恢復運作。

(f) 信譽風險管理

富邦銀行(香港)信譽風險目標為零容忍以及不從事有損害銀行信譽的活動。富邦銀行(香港)已建立適當之信譽風險管理政策以辨識、評估、回應及監控信譽風險事件。相關部門已建立政策、程序及行為準則，以助管理銀行信譽的風險。

(g) 資本適足性管理

富邦銀行(香港)資本管理依據香港金管局規範及富邦金控母公司之整體資本目標，訂定相關資本管理政策及辦法。每年透過內部資本充足評估程序(Internal Capital Adequacy Assessment Process)制定普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率之內部目標及預警指標，富邦銀行(香港)亦有制定槓桿比率之內部目標及預警指標，定期監控相關指標水平，以有效管理資本，並確保達內外部資本適足率要求。此外，富邦銀行(香港)根據香港金管局監管政策手冊規範，制定恢復計畫並最少每年進行檢視及更新，以助作好充分準備，透過本身的行動迅速應對嚴峻壓力及恢復運作。

(7) 日盛證券

a. 風險管理組織架構

日盛證券風險管理組織包括：董事會、風險暨資產負債管理委員會、高階管理階層、各風險管理執行單位與各業務單位，且經由適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守風險管理文化，以確保風險管理能有效運作。為有效控制日盛證券整體風險狀況，日盛證券設置隸屬於董事長之風險暨資產負債管理委員會，由董事長擔任召集人，每月召開會議督導公司整體性之風險控管，並成立專責之風險管理部，負責風險控管相關工作及定期對董事會報告。

b. 風險管理策略及流程

(a) 信用風險

日盛證券已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。日盛證券信用風險管理目標在於追求風險與報酬最適化，並依據所訂定之信用風險管理相關制度規範及運用信用風險管理工具，來辨識、衡量、管理及監控信用風險。為管理集中度風險，證券子公司依交易對手、產業別、國家別等不同面向分別訂定管理限額，以避免因風險過度集中而影響經營之穩定性。

(b) 市場風險

日盛證券將金融交易產品部位分成利率、匯率、權益證券、及商品四大類，制定完備風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

對交易部門、風險管理部門與交割部門前中後台之權責嚴謹規範及控管。避險交易依循會計原則要求，在交易前即完成相關避險文件及避險測試，並定期檢視避險標的與被避險標的之有效性。避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險，採動態避險方式，根據該標的股票價格波動率、Delta 值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性。

(c) 作業風險

作業風險策略係依據日盛證券作業風險管理規則，積極有效地辨識、評估、衡量、控管與監控存在所有商品、服務、作業、系統中的各種作業風險，並採取適當的風險沖抵措施。各部門依業務特性訂立作業風險關鍵風險指標及控制落實度自評進行有效性評估及每月執行，對自行評估結果所反映出既存及潛在的作業風險及依風險發生之趨勢、關聯性，採取有效的改善措施予以控管、降低或排除該風險。藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練、員工誠實保險等風險轉移方式，達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(d) 流動性風險

日盛證券已對於所有業務之流動性風險(包括市場流動性風險與資金流動性風險)已訂定相關之控管辦法並落實執行。日盛證券流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程，進行資金管理；如有異常或緊急狀況導致之資金調度需求，則依日盛證券「資金調度流動性風險管理辦法」處理。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 經營風險管理

經營風險管理係指日盛證券經營業務所面臨之各項風險，未來可能產生損失之金額，其範圍包括市場風險約當金額、信用風險約當金額及作業風險約當金額。日盛證券依據風險別特性採取各種不同風險管理措施，以因應未來經濟情勢變化。

(b) 信用風險管理(包含交易對手風險)

日盛證券信用風險管理運作包括授權架構及呈報流程、交易前之信用風險評估、信用分級管理、交易後之信用監控、降低信用風險措施及量化風險衡量等。另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，每日與核准之信用風險限額比較，及定期向風險暨資產負債管理委員會報告。另於信用分級管理方面，依據標準普爾、穆迪、惠譽及中華信評，將上市櫃公司進行評等分級依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及日盛證券權益時，立即採取緊急因應措施，以維護債權權益。

(c) 市場風險

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

(d) 作業風險

為加強日盛證券作業風險管理辨識與控管，持續進行分公司教育訓練宣導，並對於業務及交易流程中之作業風險，已訂定適當之控管機制，其控管機制依據為日盛證券「作業風險管理規則」及「作業風險實施辦法」，並落實執行。日盛證券持續推動控制落實度自評，並對於黃紅燈風險項目採重點管理與定期追蹤、檢討，且每季編製質化及量化作業風險管理報告，以降低作業風險事件發生機率。

(e) 流動性風險管理

日盛證券管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

(f) 資本適足性管理

為有效控制日盛證券整體之經營風險狀況，針對上述各項風險來源皆制定相對應風險管理準則或辦法，並明確制定各項風險管控機制。日盛證券整體經營風險管理衡量指標為資本適足比率，以檢視公司資本是否能涵蓋經營可能發生之各項損失。日盛證券採用 Delta-Plus 法計提權益證券資本，除更能精確衡量權益證券風險因子之選擇權部位風險狀況及節省所需計提資本。

(8) 日盛銀行

a. 風險管理組織架構

日盛銀行已設置健全的風險管理組織架構，包括董事會、審計委員會、風險管理委員會及風險管理處。董事會治理監督其風險管理制度與機制有效運行；審計委員會協助董事會監督風險管理事宜。

b. 風險管理策略及流程

日盛銀行以科學化且妥適之風險管理系統，審慎客觀的分析風險，以效率化之風險管理架構，由各單位執行日常管理作業，並設置專責的風險管理處定期向董事會、審計委員會、風險管理委員會提出風險控管報告，以便即時且有效的掌控風險。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，則立即採取適當措施並向董事會報告。以整體性之風險管理機制，依業務規模、信用風險、資產負債風險、市場風險與作業風險狀況，建立各項風險之監督。

(a) 資產負債風險

存、放款及資產配置為金融機構主要業務及功能，以致須經常面臨長、短期之資產負債期限結構不平衡之情況，因而承受了期差之流動性風險及潛在利率變動導致之利率風險，因此針對：

◎ 流動性風險

除符合主管機關之相關準備規定及最低流動性比率之要求外，並建立流動性分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範流動性不佳之情事發生。

◎ 銀行簿利率風險

編製利率敏感性資產負債表，並訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略與避險方案，以降低利率風險之暴露程度。

(b) 市場風險

因積極操作金融工具及業務之推展而經常面臨市場因素(如利率、股價、匯率等)的變動所引發資產價格之不安定性，已建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。

(c) 信用風險

因積極操作金融工具或推展授信業務而面臨投資標的發行人、交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之信用風險，因此日盛銀行已依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額、產業與國家暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備，隨時監督與收集所有投資標的發行人、交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制訂之投資管理與授信政策落實信用風險評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險。

(d) 作業風險 (包括法律風險)

作業風險可能起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失，法律風險、客戶客訴與爭議事件等亦包括在內。為降低因作業風險而產生之鉅額損失，並影響營運及管理目標的達成，依循日盛銀行之作業風險管理規則，透過現行業務之風險與控制自評、控制落實度自評及損失事件/關鍵風險指標通報等風險管理活動來達到風險辨識、評估、監測、控管及降低暴險。

c. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(a) 資產負債風險

運用有效之資產負債風險管理機制，訂定資產負債風險指標及限額，管理整體資產負債所面臨的流動性風險與銀行簿利率風險，並定期呈報董事會各項指標管理情形，以達成長期穩健經營之目標。

(b) 市場風險

市場風險之管理範疇涵蓋利率、權益證券、外匯、商品等部位，管理機制包括限額管理、評價管理、風險值管理(VaR)、壓力測試管理、流動性風險管理等。持續監控市場走勢整體投資部位的損益及風險值趨勢，並定期揭露涵蓋產品別、風險因子、部位、損益及市場風險值等不同構面之市場風險管理資訊，並透過執行壓力測試，掌控風險值無法捕捉到的極端風險，使風險管理層面更加完整，同時也定期對風險值模型進行回溯測試，藉以確保風險值模型之有效性。

(c) 信用風險

日盛銀行信用風險管理已建立信用風險管理制度，包含大額暴險限額、國家風險限額與產業集中度風險限額等，並持續監控資產品質與全行暴險情形，定期呈報董事會。一旦發生重大信用事件，即採取因應措施，以維護債權。

(d) 作業風險

已建置作業風險管理組織架構及作業風險管理機制，各單位依作業風險管理規則定期/不定期進行風險與控制自評、控制落實度自評、損失事件及關鍵風險指標之通報，風險管理處並定期彙整呈報執行情形。

7.6.4 風險曝險量化資訊

本公司及各子公司各類風險曝險量化資訊，請參閱第 492 頁至第 634 頁、第 642 頁至第 652 頁。
本公司及各子公司資本適足率量化資訊，請參閱第 708 頁至第 710 頁。

7.6.5 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施

重要政策及法律變動	財務業務之影響及因應措施
無	-

7.6.6 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施

因應金融市場的變化與科技快速發展，促進雲端科技服務之試行、人工智慧的發展，本公司將持續整合內部與外部資源，透過數據驅動，提升決策效率及實現精準行銷以洞察市場趨勢，掌握客戶視圖與金融服務需求，並透過瞭解趨勢變化、銷售管道創新、場景創新、商業模式創新，推動數位轉型，提供更好的客戶服務體驗及金融服務，以提升金融服務效率及穩定企業獲利。

金控建立多層次安全防護架構，以 NIST 網路安全框架，識別、防護、偵測、應變與復原機制，完成各項資安防護機制規劃與建置，打造數位金融環境，採行資安縱深防禦措施，透過防毒軟體、惡意郵件偵測阻擋、網頁過濾防護、入侵偵測防禦系統、網站應用程式防火牆、追蹤風險發現事項，強化各資訊環境網路、主機及端點防護能力，並透過各項資安監控規則指標，運用委外監控擴大防護量能，持續管理調校規則，監看重要營運系統主機、網路設備、資安設備日誌監控，落實資安通報應變機制。

為確保對外服務可用性、安全性及保障顧客權益，金控訂定整體一致性之資訊安全政策、規範及資安基準，建立金控及子公司電腦資安事件應變小組，年度舉行 24 次資訊安全聯防會議，驅動子公司校準金控資安策略方向，並建構出具調適且協同合作之資安聯防體系、型塑重視資訊安全的組織文化；整體資安制度每年通過 ISO 27001 國際標準驗證，亦定期委託第三方外部專家模擬駭客攻擊方式進行滲透測試或紅隊演練，持續檢視系統瑕疵或弱點，如舉辦勒索軟體應變演練、數位證據保存演練等，藉以強化同仁資訊安全事件回應能力；另子公司並依據業務需求，購買資安保險，保險項目包括資料保密及隱私責任、網路安全責任、媒體責任、事故應變、營業中斷等，以對客戶權益之重視。

7.6.7 本公司及子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

富邦金控長期以來積極實踐企業社會責任，致力維護投資人、股東及各利害關係人之權益，落實企業的永續經營與穩健發展。

本公司訂定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體公關處理準則」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體危機處理準則」，以因應媒體相關的日常採訪及危機突發狀況。

依據「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體公關處理準則」，明確落實發言人機制及各項媒體相關事務的處理準則，以傳達正確一致的訊息，協助業務推廣，並維護企業品牌形象。依據「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體危機處理準則」，在涉及影響公司聲望和品牌形象之媒體危機發生時，將依此準則以最迅速、有效的機制進行通報及媒體危機處理，並評估是否啟動「媒體危機處理小組」，後續由其執行各項因應措施，防止危機擴大並儘速平息，以降低負面衝擊，確保本公司及子公司品牌聲譽與資產。

展望未來，本公司將持續透過嚴謹的風險控管機制，落實媒體公關處理及媒體危機處理，以維護公司形象，鞏固經營發展的穩健基礎。同時，亦將持續關注各方利害關係人意見，致力維護各利害關係人之權益，並追求企業之永續發展。

7.6.8 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

(1) 進行併購之預期效益

- a. 擴大經濟規模：藉由合併增加營業據點，擴展國際服務版圖。
- b. 增加經濟範疇：提供全方位服務，提升市場競爭力。
- c. 提升管理績效：擴大資源共享利益。
- d. 提高股東權益報酬：產生併購之營運綜效，替股東創造獲利收益。

(2) 進行併購之可能風險

- a. 在資訊不對稱下，須承受併購金融機構之資產負債風險。
- b. 併購對象之獲利能力及前景不如預期，高估併購價值。
- c. 併購後，企業文化與組織架構之整合，延後併購綜效產生的時間。

富邦金控致力於創造公司價值及提升股東權益，在併購決策上具備專業的知識與經驗，並長期重視風險控制，務使併購綜效極大化。

7.6.9 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司旗下子公司業務範疇涵蓋壽險、產險、銀行及證券等金融專業領域，產品及服務完整且多元，經營上首重風險控管，且積極拓展海外佈局，將可充分降低因業務及區域集中產生之經營風險。另，資訊系統架構依其風險等級建立高可用性之同異地主機備援及資料備份機制，並將備份媒體送往異地保管存放，以達成服務不中斷及重要資料不遺失之要求。加強機房各項模擬測試與緊急應變等演練以保障資訊系統正常運作，可降低無預警之天災及人為疏失造成之系統中斷風險，確保各項重要業務之持續營運。

7.6.10 董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董事盡心戮力公司之經營，並無股權大量移轉或更換之情事。其餘少數持股超過百分之一之大股東，其股權之移轉對於本公司之經營未有影響。

7.6.11 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施

截至 2021 年 2 月底止，本公司董事長家族以及台北市政府持有本公司股權比率依序約為 31%與 13%；股權集中有助於公司長期經營策略的制定與落實，同時本公司於董事會下設置審計委員會、薪資報酬及提名委員會與公司治理及永續委員會等功能性委員會，以加強公司治理之效能。

7.6.12 訴訟或非訟事件

本公司董事、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一之大股東及從屬公司已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：

(1) 本公司：無

(2) 本公司董事、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東：無

(3) 從屬公司：請參考第 702 頁至第 705 頁。

7.6.13 其他重要風險及因應措施

國內經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

回顧 2022 年，台灣經濟持續受到新冠疫情影響，4 月下旬本土疫情爆發衝擊第二季內需消費，僅靠出口及投資支撐上半年經濟成長。然而，因歐美國家高通膨及主要央行快速升息削弱終端需求，存貨去化壓力使下半年出口成長急速減慢，打擊企業投資意願。所幸隨疫情影響減弱，民間消費反彈支撐全年經濟溫和成長。

展望 2023 年，防疫措施持續放寬、邊境開放及基本工資調高增加家戶可支配所得，皆有助增強民眾支出意願，驅動消費為經濟成長主要動能。然而，全球景氣轉弱下，終端需求不振與產業庫存去化，抑制出口及民間投資成長，預期台灣全年經濟成長將較 2022 年放緩，海外需求強弱增添景氣不確定性。

主要央行持續貨幣緊縮，並且通膨壓力未完全消除抑制終端需求，隨全球景氣放緩且經濟前景充滿不確定性，加大金融市場震盪風險，金融業經營仍將面臨高度挑戰。對此，富邦金控積極拓展多元化通路服務、提供多樣化商品，2023 年推出與 Costco 合作聯名卡，以及完成與日盛銀行、證券、期貨整併，將發揮金融百貨整合綜效，增加穩定收益。投資方面，將秉持彈性操作策略把握獲利機會，並側重風險控管及資金流動性檢測，因應市場變化。此外，富邦金控持續以成為亞洲一流金融機構為目標，在中國大陸、香港、韓國、東南亞、澳洲等地拓展經營業務，努力串聯亞太金融資源，打造優質跨境服務平台，滿足台商及在地客戶多樣化金融需求。並且積極推動 ESG 永續願景工程，2022 年成功籌組台、越首件社會責任貸款聯貸案，以及完成全台首件永續供應鏈金融合作案，期望發揮金融影響力促進綠色產業發展，協助企業夥伴邁向低碳轉型，共創永續價值。

7.7 危機處理應變機制

本公司已建置有效的危機處理應變機制，包括設立緊急應變小組，制定各類危機事故之通報、應變及處理程序，以及媒體處理與對外發言制度。當事故發生時，權責單位立即依據規定程序通報緊急應變小組，由緊急應變小組負責指揮協調集團內部有關部門立即有效地完成各項應變及處理措施，並依規定向主管機關通報，另依媒體處理與對外發言規範，由公司授權之發言人適時對外說明事故處理情形，以確保客戶權益及穩定公司營運。

7.8 其他重要事項：

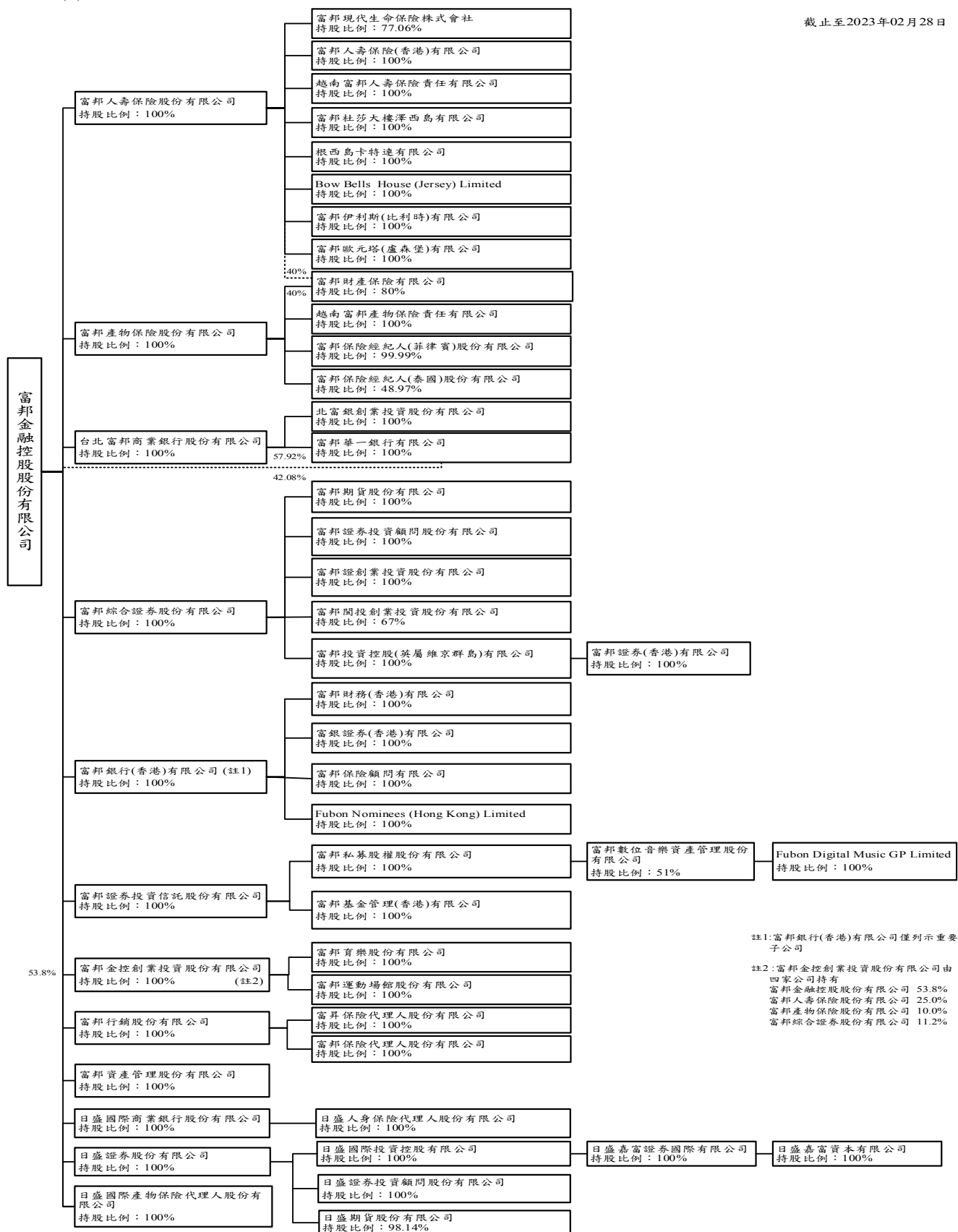
無。

8. 特別記載事項

8.1 關係企業相關資料

8.1.1 關係企業合併營業報告書

(1) 關係企業組織圖



(2) 各關係企業基本資料

2023 年 2 月 28 日

單位：外幣元/新臺幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦金融控股(股)公司	2001/12/19	臺北市中山區遼寧街179號15樓、16樓	139,952,026	金融控股業
富邦人壽保險(股)公司	2006/03/01	臺北市敦化南路一段108號14樓	110,831,140	人身保險業
富邦現代生命保險株式會社	2003/04/17	57, Yeouinaru-ro, Yeongdeungpo-gu, Seoul, Korea	KRW 1,137,632,470,000	人身保險業
富邦人壽保險(香港)有限公司	2015/07/17	Suites 701-705, Part of Suite 706 and Suite 714, 7/F., 12 Taikoo Wan Road, Taikoo Shing, Hong Kong	HKD 2,675,000,000	人身保險業
越南富邦人壽保險責任有限公司	2010/12/15	10 & 11F, Discovery Complex Tower, 302 Cau Giay Street, Dich Vong Ward, Cau Giay Dist, Hanoi City, Vietnam	VND 1,400,000,000,000	人身保險業
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	2015/08/05	Second Floor, No. 4 The Forum, Grenville Street St Helier Jersey JE2 4UF	GBP 92,581,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
根西島卡特連有限公司	2015/01/16	11 New Street St Peter Port GUERNSEY GY1 2PF	GBP 41,514,743	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
Bow Bells House(Jersey) Limited	2015/01/22	4th Floor St Paul's Gate 22-24 New Street St Helier Jersey JE1 4TR	GBP 46,172,931	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦伊利斯(比利時)有限公司	2016/01/15	Havenlaan 86C, box 204 1000 Brussels, Belgium	EUR 15,872,052	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	2019/04/05	14, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg	EUR 219,997,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦產物保險(股)公司	2001/12/19	臺北市中山區遼寧街179號7-14樓	4,678,396	財產保險業
富邦財產保險有限公司	2010/10/08	廈門市思明區台東路68號(觀音山國際商務營運中心18號樓)20層	RMB 1,120,000,000	財產保險業
越南富邦產物保險責任有限公司	2008/07/01	15F, No.9 Doan Van Bo Street, District 4, HCM City, Vietnam	VND 500,000,000,000	財產保險業
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	2013/04/11	2F Pioneer House, 108 Paseo De Roxas, Legaspi Village, Makati City, Philippines	PHP 20,000,000	保險經紀人業
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	2006/06/15	65/82 Channan Phenjati Business Center Building Floor 9, Rama 9 Road, Huaykwang, Bangkok	THB 10,000,000	保險經紀人業
台北富邦商業銀行(股)公司	1969/04/21	臺北市中山北路二段五十號1、2、3、5、8、12樓	129,774,223	商業銀行業
北富銀創業投資股份有限公司	2020/12/09	臺北市大安區仁愛路4段169號8樓	2,000,000	創業投資業
富邦華一銀行有限公司	1997/03/20	上海市浦東新區世紀大道1168號A座101、18F、19F、20F	RMB 2,445,381,652	銀行業
富邦綜合證券(股)公司	1988/07/11	臺北市仁愛路四段169號3、4樓	10,643,550	證券業

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦期貨(股)公司	1998/05/07	臺北市襄陽路9號3樓, 3樓之1及21樓	2,100,000	期貨業
富邦證券投資顧問(股)公司	1987/04/14	臺北市敦化南路一段108號10樓	90,000	證券投資顧問業
富邦證創業投資(股)公司	2015/09/11	臺北市敦化南路一段111號9樓	300,000	創業投資業
富邦證創業投資(股)公司	2017/05/26	臺北市敦化南路一段111號9樓	200,000	創業投資業
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	1997/04/03	Visitra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	USD 26,925,866	投資控股
富邦證券(香港)有限公司	2010/07/29	香港北角港匯東電氣道218號10樓1002室	HKD 220,247,853	證券業
富邦銀行(香港)有限公司	1970/01/27	香港中環德輔道中38號	HKD 4,830,448,010	銀行業
富邦財務(香港)有限公司	1977/07/05	香港中環德輔道中38號	HKD 65,000,000	存款服務業
富銀證券(香港)有限公司	1980/03/21	香港中環德輔道中38號	HKD 8,000,000	證券經紀業
富邦保險顧問有限公司	1984/05/08	香港中環德輔道中38號	HKD 500,000	保險經紀人業
Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	1973/09/18	香港中環德輔道中38號	HKD 200	代理人業
富邦證券投資信託(股)公司	1992/09/18	臺北市敦化南路一段108號8樓	2,710,085	證券投資信託業、證券投資顧問業、期貨信託事業
富邦私募股權(股)公司	2020/03/12	臺北市敦化南路一段108號6樓	30,000	創業投資業、一般投資業、投資顧問業、管理顧問業
富邦數位音樂資產管理(股)公司	2020/10/27	臺北市復興北路166號5樓	5,000	創業投資業、一般投資業、投資顧問業、管理顧問業
Fubon Digital Music GP Limited	2020/12/16	PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands	USD 110,000	私募股權基金普通合夥人
富邦基金管理(香港)有限公司	1979/12/04	香港北角電氣道169號理文商業中心19樓D室	HKD80,000,000	資產管理業
富邦金控創業投資(股)公司	2003/10/17	臺北市敦化南路一段108號8樓	12,622,196	創業投資業
富邦育樂(股)公司	2007/09/21	臺北市敦化南路一段108號14樓	102,274	運動比賽及表演業
富邦運動場館(股)公司	2017/08/25	新北市淡水區八勢一街39巷19號2樓	58,413	經營競技及休閒運動場館
富邦行銷(股)公司	1997/08/12	臺北市襄陽路9號17樓	145,000	行銷管理諮詢顧問業
富邦保險代理人(股)公司	2003/04/16	臺北市襄陽路9號5樓	30,000	人身保險代理人業、財產保險代理人業
富邦保險代理人(股)公司	2003/04/14	臺北市襄陽路9號14樓	30,000	財產保險代理人業
富邦資產管理(股)公司	2004/08/17	臺北市中山北路二段50號4樓	2,500,000	NPL買賣、催收業務及租賃業務
日盛國際商業銀行(股)公司	1992/03/26	台北市重慶南路一段10號1樓	18,448,253	商業銀行業
日盛人身保險代理人(股)公司	2000/11/29	台北市南京東路二段85、87號8樓	5,000	人身保險代理人業
日盛證券(股)公司	1961/12/08	台北市南京東路二段111號3、4樓	11,572,127	證券業

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
日盛國際投資控股(股)有限公司	1996/09/09	P. O. Box 31119 Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, KY1 – 1205 Cayman Islands	USD 40,950,000	投資控股
日盛嘉富證券國際有限公司	1993/01/26	香港北角港匯東電氣道 218 號 10 樓 1002 室	HKD 96,000,000	證券業
日盛嘉富資本有限公司	1985/12/27	香港北角港匯東電氣道 218 號 10 樓 1002 室	HKD 20,000,000	證券業
日盛證券投資顧問(股)公司	1984/10/12	台北市南京東路二段 111 號 7 樓	100,000	證券投資顧問業
日盛期貨(股)有限公司	1994/01/27	台北市南京東路二段 111 號 4 樓	700,000	期貨業
日盛國際產物保險代理人(股)公司	2004/08/09	台北市南京東路二段 85、87 號 8 樓	5,000	財產保險代理人業

註 1：關係企業外幣金額係以「元」表示。

註 2：運彩科技於 2021 年 8 月經其董事會決議辦理解散清算，並於 2022 年 2 月向法院聲報清算完結，完成公司清算作業。

(3) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無

(4) 各關係企業營運概況

~307~

2022 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，外幣元

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
富邦金融控股(股)公司	NTD	139,952,026	713,045,037	147,354,486	565,690,551	59,140,901	56,563,947	46,925,627	3.54
富邦人壽保險(股)公司	NTD	110,831,140	5,040,875,040	4,769,957,246	270,917,794	489,895,049	68,866,703	65,537,415	5.91
富邦現代生命保險株式會社	KRW	1,137,632,470,000	20,648,011,487,744	20,284,502,660,476	363,508,827,268	3,071,305,486,952	39,890,305,585	31,508,787,639	139.10
富邦人壽保險(香港)有限公司	HKD	2,675,000,000	16,152,076,188	14,086,555,181	2,065,521,007	3,994,538,085	36,860,217	36,860,217	0.01
越南富邦人壽保險責任有限公司	VND	1,400,000,000,000	1,751,177,006,457	503,252,504,175	1,247,924,502,282	258,022,411,651	(33,567,758,662)	(33,385,602,272)	-
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	GBP	92,581,000	358,172,074	236,066,355	122,105,719	4,130,029	(4,888,076)	(8,043,721)	(0.09)
根西島卡特連有限公司	GBP	41,514,743	120,816,191	58,083,398	62,732,792	(13,487,600)	(15,149,319)	(16,167,716)	(0.39)
Bow Bells House(Jersey) Limited	GBP	46,172,931	142,665,953	142,999,457	(333,505)	(23,593,517)	(29,209,829)	(30,850,898)	(0.67)
富邦伊利斯(比利時)有限公司	EUR	15,872,052	167,053,139	108,470,274	58,582,864	2,666,263	(1,028,564)	(915,980)	(0.81)
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	EUR	219,997,000	509,604,719	313,582,612	196,022,107	(14,132,415)	(20,280,141)	(21,913,540)	(99.61)
富邦產物保險(股)公司	NTD	4,678,396	105,058,486	100,573,281	4,485,205	44,877,323	(49,913,909)	(39,983,038)	(註 2) (108.54)
富邦財產保險有限公司	RMB	1,120,000,000	2,014,234,186	1,749,438,881	264,795,305	811,557,849	(127,279)	5,651,976	-

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
越南富邦產物保險責任有限公司	VND	500,000,000,000	1,593,614,277,832	946,019,018,087	647,595,259,745	341,513,410,159	64,192,208,260	53,870,667,135	-
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	PHP	20,000,000	44,987,342	8,951,597	36,035,745	24,228,194	8,872,832	6,854,169	34.27
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	THB	10,000,000	187,922,018	87,836,282	100,085,736	39,378,720	16,096,183	16,529,074	275.48
台北富邦商業銀行(股)公司	NTD	129,774,223	3,332,194,909	3,096,210,722	235,984,187	51,344,240 (註 1)	27,163,567 (註 1)	22,796,289	1.75
北富銀創業投資股份有限公司	NTD	2,000,000	1,997,725	37,665	1,960,060	77,946	62,299	38,228	-
富邦華一銀行有限公司	RMB	2,445,381,652	133,323,018,924	124,716,520,581	8,606,498,343	1,820,477,232	402,424,183	431,933,765	-
富邦綜合證券(股)公司	NTD	10,643,550	114,746,169	81,583,565	33,162,604	10,588,581	3,019,913	2,743,654	2.58
富邦期貨(股)公司	NTD	1,400,000	26,739,270	24,515,128	2,224,141	867,405	(10,135)	170,623	1.22
富邦證券投資顧問(股)公司	NTD	90,000	220,969	118,231	102,738	162,180	4,752	3,900	0.43
富邦證創業投資(股)公司	NTD	300,000	435,914	196,933	238,981	17,588	8,090	6,061	0.20
富邦閩投創投(股)公司	NTD	200,000	198,148	2,023	196,125	-	(1,862)	(806)	(0.04)
富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司	USD	26,925,866	26,453,908	-	26,453,908	-	(18,635)	726,956	0.27
富邦證券(香港)有限公司	HKD	220,247,853	432,815,565	227,409,564	205,406,001	17,783,756	1,112,235	5,838,701	0.27
富邦銀行(香港)有限公司	HKD	4,830,448,010	129,693,893,910	114,621,263,797	15,072,630,113	1,964,062,131	646,388,365	543,688,687	0.33
富邦財務(香港)有限公司	HKD	65,000,000	96,848,147	12,985,664	83,862,483	(58,697)	(6,766,823)	(6,766,823)	(0.10)
富銀證券(香港)有限公司	HKD	8,000,000	212,458,413	47,060,410	165,398,003	36,122,912	30,913,415	25,887,255	3.24
富邦保險顧問有限公司	HKD	500,000	6,304,315	1,862,017	4,442,298	4,161,548	501,566	420,737	0.84
Fubon Nominees (Hong Kong) Ltd.	HKD	200	4,635,628	4,489,334	146,294	1,494	1,494	1,494	747
富邦證券投資信託(股)公司	NTD	2,710,085	4,484,950	580,166	3,904,784	1,577,014	661,561	379,391	1.40
富邦私募股權股份有限公司	NTD	30,000	13,852	7,959	5,893	1,800	(11,492)	(8,369)	(2.79)
富邦數位音樂資產管理(股)公司	NTD	5,000	19,676	15,395	4,281	21,461	3,932	5,807	11.61
Fubon Digital Music GP Limited	USD	110,000	59,706	7,312	52,394	-	(26,296)	(26,164)	(0.24)
富邦基金管理(香港)有限公司	HKD	80,000,000	24,611,269	2,814,638	21,796,631	2,561,896	(19,378,219)	(19,378,219)	(24.22) (註 3)
富邦金控創業投資(股)公司	NTD	12,622,196	14,920,489	103,373	14,817,116	(3,928,025)	(4,033,513)	(3,757,040)	(2.98)
富邦育樂(股)公司	NTD	102,273	748,664	673,839	74,825	758,607	(21,612)	(19,875)	(1.94)
富邦運動場館(股)公司	NTD	58,413	146,641	100,109	46,532	46,289	(4,230)	(5,171)	(0.89)

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
富邦行銷(股)公司	NTD	145,000	373,148	17,059	356,089	908	(17,165)	141,103	9.73
富邦保險代理人(股)公司	NTD	30,000	146,464	79,798	66,666	239,264	37,607	23,454	7.82
富邦保險代理人(股)公司	NTD	30,000	326,856	133,866	192,990	471,321	212,970	149,274	49.76
富邦資產管理(股)公司	NTD	2,500,000	3,079,729	572,836	2,506,893	308,046	157,541	167,367	0.67
日盛國際商業銀行(股)公司	NTD	18,448,253	277,001,934	252,528,438	24,473,496	4,514,715	1,812,194	1,626,112	0.88
日盛人身保險代理人(股)公司	NTD	5,000	139,937	84,912	55,025	319,501	20,480	16,325	32.65
日盛證券(股)公司	NTD	11,572,127	42,647,533	9,936,050	32,711,483	5,146,081	1,982,385	2,152,840	1.86
日盛國際投資控股有限公司	USD	40,950,000	40,025,975	800	40,025,175	-	(621,125)	(593,605)	(0.01)
日盛嘉富證券國際有限公司	HKD	330,000,000	337,711,583	49,582,075	288,129,508	9,161,734	(9,670,157)	(4,756,399)	(0.01)
日盛嘉富資本有限公司	HKD	20,000,000	22,084,330	384,789	21,699,541	-	(37,551)	222,987	0.11
日盛證券投資顧問(股)公司	NTD	100,000	106,397	12,958	93,439	25,820	(15,613)	(16,295)	(1.63)
日盛期貨(股)公司	NTD	700,000	11,450,385	9,118,700	2,331,685	618,272	45,527	77,664	1.11
日盛國際產物保險代理人(股)公司	NTD	5,000	10,603	4,134	6,469	9,482	(1,611)	(1,587)	(3.17)

註1：台北富邦商業銀行股份有限公司依其行業別財務報告編製準則，已無營業收入及營業利益之項目，故營業收入以淨收益、營業利益以稅前損益表達。

註2：每股面額 EUR 1000 元。

註3：每股面額 HKD 100 元。

(5)各關係企業董事、監察人及總經理資料：以下係截至年報刊印日止為統計基準日。

2023 年 2 月 28 日

單位：股、元；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦金融 控股(股)公 司	董事長	蔡明興	390,926,989 股	3.15%
	董事	蔡明忠	368,774,386 股	2.98%
	董事	韓蔚廷 (明東實業代表人)	1,033,429,378 股	8.34%
	董事	陳聖德 (明東實業代表人)	1,033,429,378 股	8.34%
	董事	林福星 (明東實業代表人)	1,033,429,378 股	8.34%
	董事	許金泉 (明東實業代表人)	1,033,429,378 股	8.34%
	董事	游適銘 (臺北市政府代表人)	1,619,904,447 股	13.07%
	董事	連堂凱 (臺北市政府代表人)	1,619,904,447 股	13.07%
	董事	鄭瑞成 (臺北市政府代表人)	1,619,904,447 股	13.07%
	獨立董事	湯明哲	544 股	0.00%
	獨立董事	陳新民	-	-
	獨立董事	李書行	-	-
	獨立董事	王銘陽	-	-
	獨立董事	賴祥蔚	-	-
	總經理	韓蔚廷	3,169,333 股	0.03%
富邦人壽 保險(股)公 司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	副董事長	林福星 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	董事	陳世岳 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	董事	陳士斌 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	王銘陽 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	何弘能 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	周鐘麒 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	獨立董事	林 羣 (富邦金控代表人)	11,083,114,000 股	100%
	總經理	陳世岳	-	-
富邦現代 生命保險 株式會社 (註 5)	董事長	陳俊伴	-	-
	董事	Jae Won Lee	-	-
	董事	陳世岳	-	-
	董事	Byeong Ku Jeon	-	-
	外部董事	鍾聰明	-	-
	外部董事	莊永丞	-	-
	外部董事	Andrew J Barrett	-	-
	外部董事	Yoo Mi Kim	-	-
	外部董事	Byong Jin Cho	-	-
	總經理	Jae Won Lee	-	-
富邦人壽 保險(香港) 有限公司 (註 5)	董事長	董采苓	-	-
	董事	陳俊伴	-	-
	董事	周資為	-	-
	董事	鍾國強	-	-
	獨立董事	Rory McLaughlin Carson	-	-
	獨立董事	陳其盛	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
	總經理	周資為	-	-
越南富邦人壽保險責任有限公司	董事長	陳世岳 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	陳寬偉 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	董采苓 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	羅美芳 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	監察人	陳秀玲 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	總經理	羅美芳	-	-
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	92,581,000 股	100%
	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	92,581,000 股	100%
	董事	Sophie Le Marquand (富邦人壽代表人)	92,581,000 股	100%
	董事	Henry Charles Millard-Beer (富邦人壽代表人)	92,581,000 股	100%
	董事	Maria Renault (富邦人壽代表人)	92,581,000 股	100%
根西島卡特連有限公司	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	41,514,743 股	100%
	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	41,514,743 股	100%
	董事	Julius Manuel Bozzino (富邦人壽代表人)	41,514,743 股	100%
	董事	Martin William Gordon Palmer (富邦人壽代表人)	41,514,743 股	100%
	董事	Stephen George Birkwood (富邦人壽代表人)	41,514,743 股	100%
Bow Bells House (Jersey) Limited	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	46,172,931 股	100%
	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	46,172,931 股	100%
	董事	Smoden Stanley Chimbalu (富邦人壽代表人)	46,172,931 股	100%
	董事	Timothy Harry Hutchins (富邦人壽代表人)	46,172,931 股	100%
	董事	Marc Walter Harris (富邦人壽代表人)	46,172,931 股	100%
富邦伊利斯(比利時)有限公司	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	1,133,718 股	100%
	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	1,133,718 股	100%
	董事	Mathieu Loquet (富邦人壽代表人)	1,133,718 股	100%
	董事	Gitte de Brabander (富邦人壽代表人)	1,133,718 股	100%
	董事	Jessica Lanzillotta (富邦人壽代表人)	1,133,718 股	100%
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	Vanessa Barthe (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	Peyman Azari (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%
	董事	Ali Cenal (富邦人壽代表人)	219,997 股	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦產物保險(股)公司	董事長	許金泉 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	董事	蔡承道 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	董事	石燦明 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	董事	賴榮崇 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	董事	郭倍廷 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	獨立董事	蔣偉寧 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	獨立董事	汪琪玲 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	獨立董事	孫智麗 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	獨立董事	胡均立 (富邦金控代表人)	467,839,560 股	100%
	總經理	賴榮崇	-	-
富邦財產保險有限公司 (註 6)	董事長(代理)	莊子明 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	董事(擬任)	許金泉 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	董事	陳世岳 (富邦人壽代表人)	RMB448,000,000	40%
	董事	曾明峰 (廈門港務代表人)	RMB224,000,000	20%
	獨立董事	王 傑 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	獨立董事	趙一平 (富邦產險代表人)	RMB448,000,000	40%
	獨立董事	朱銘來 (富邦人壽代表人)	RMB448,000,000	40%
	監事會主席	劉炳華 (富邦人壽代表人)	RMB448,000,000	40%
	職工代表監事	張耀洵 (富邦財險職工代表)	-	-
	監事	張桂仙 (廈門港務代表人)	RMB224,000,000	20%
	總經理(臨時負責人)	鄭崇衡	-	-
越南富邦產物保險責任有限公司	董事長	賴榮崇 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	董事	林承斌 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	董事	陳正秋 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	監察人	陳正煌 (富邦產險代表人)	VND500,000,000,000	100%
	總經理	陳正秋	-	-
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司 (註 7)	董事長	林承斌	1 股	0.0005%
	董事	楊秉樑	1 股	0.0005%
	董事	胡宏傑	1 股	0.0005%
	董事	Evelyn Tan Uy	3 股	0.0015%
	董事	Cristine Donor Aprentado	-	-
	總經理	楊秉樑	-	-
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	董事	吳明凱	27 股	0.03%
	董事	黃純康	-	-
	董事	Yenjit Wongrawewiwat	-	-
	董事	Nitchanan Nungkerd	-	-
	監察人	林承斌	-	-
	總經理	吳明凱	-	-
台北富邦商業銀行(股)公司	董事長	陳聖德 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	常務董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	常務董事	洪主民 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	常務暨獨立董事	經天瑞 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	常務暨獨立董事	范正權 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
	董事	張溫德 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	董事	邱顯龍 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	董事	郭倍廷 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	董事	林昆三 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	獨立董事	鄧家基 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	獨立董事	陳亮丞 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	獨立董事	胡鶴浚 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	獨立董事	郭瑜玲 (富邦金控代表人)	12,977,422,269股	100%
	總經理	郭倍廷	-	-
北富銀創 業投資(股) 公司	董事長	陳聖德 (台北富邦銀行代表人)	200,000,000 股	100%
	董事	郭倍廷 (台北富邦銀行代表人)	200,000,000 股	100%
	董事	莊慧玫 (台北富邦銀行代表人)	200,000,000 股	100%
	監察人	黃鈞淇 (台北富邦銀行代表人)	200,000,000 股	100%
	總經理	郭清泓	-	-
富邦華一 銀行有限 公司	董事長	馬立新 (台北富邦銀行代表人)	RMB2,071,000,000	57.92%
	董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	42.08%
	董事	陳聖德 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	42.08%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	42.08%
	董事	陳 峰 (台北富邦銀行代表人)	RMB2,071,000,000	57.92%
	獨立董事	Jovasky Pang Wei Shen	-	-
	獨立董事	Chun Chang	-	-
	獨立董事	許朱勝	-	-
	監事	龔天行 (富邦金控代表人)	RMB1,029,000,000	42.08%
	行長	陳 峰	-	-
富邦綜合 證券(股)公 司	董事長	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	董事	程明乾 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	董事	陳聖德 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	董事	林福星 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	董事	葉公亮 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	董事	郭永宜 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	獨立董事	洪茂蔚 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	獨立董事	陳憲煒 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	獨立董事	端木正 (富邦金控代表人)	1,064,355,000 股	100%
	總經理	郭永宜	-	-
富邦期貨 (股)公司	董事長	楊俊宏 (富邦證券代表人)	210,000,000 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	210,000,000 股	100%
	董事	程明乾 (富邦證券代表人)	210,000,000 股	100%
	董事	郭永宜 (富邦證券代表人)	210,000,000 股	100%
	董事	劉承志 (富邦證券代表人)	210,000,000 股	100%
	監察人	李志洪 (富邦證券代表人)	210,000,000 股	100%
	總經理	劉承志	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦證券 投資顧問 (股)公司	董事長	蕭乾祥 (富邦證券代表人)	9,000,000 股	100%
	董事	羅 瑋 (富邦證券代表人)	9,000,000 股	100%
	董事	程定國 (富邦證券代表人)	9,000,000 股	100%
	監察人	劉承志 (富邦證券代表人)	9,000,000 股	100%
	總經理	程定國	-	-
富邦證創 業投資(股) 公司	董事長	郭永宜 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	董事	吳春敏 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	監察人	李志洪 (富邦證券代表人)	30,000,000 股	100%
	總經理	吳春敏	-	-
富邦閩投 創業投資 (股)公司	董事長	郭永宜 (富邦證券代表人)	13,400,000 股	67%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	13,400,000 股	67%
	董事	羅 輝 (臺灣閩投代表人)	6,600,000 股	33%
	監察人	李志洪	-	-
	總經理	吳春敏	-	-
富邦投資 控股(英屬 維京群島) 有限公司	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	26,925,865.6 股	100%
	董事	郭永宜 (富邦證券代表人)	26,925,865.6 股	100%
	董事	胡世芬 (富邦證券代表人)	26,925,865.6 股	100%
富邦證券 (香港)有限 公司	董事長	張碩峯 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	220,247,853 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	220,247,853 股	100%
	董事	郭永宜 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	220,247,853 股	100%
	董事	施子裕 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	220,247,853 股	100%
	董事	邱國豪 (富邦證券(英屬維京群島)代表人)	220,247,853 股	100%
	董事總監	施子裕	-	-
富邦銀行 (香港)有限 公司	主席	蔡明忠 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	副主席	蔡明興 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	執行董事 (董事總經理)	鍾國強	-	-
	非執行董事	陳聖德 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	非執行董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,641,273,089 股	100%
	獨立非執行董事	卜約翰	-	-
	獨立非執行董事	彭醒棠	-	-
	獨立非執行董事	林婷懿	-	-
	行政總裁	鍾國強	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦財務 (香港)有限 公司	主席	鍾國強 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000 股	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000 股	100%
	董事	陳天正 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000 股	100%
	董事	林偉雄	65,000,000 股	100%
	獨立非執行董事 行政總裁	彭醒棠 王浩人	-	-
富銀證券 (香港)有限 公司	董事	葉嘉敏 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000 股	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000 股	100%
	董事	張宇翹 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000 股	100%
富邦保險 顧問有限 公司	董事	鄭應光 (富邦銀行(香港)代表人)	500,000 股	100%
	董事	王浩人(富邦銀行(香港)代表人)	500,000 股	100%
	董事	盧志宏(富邦銀行(香港)代表人)	500,000 股	100%
Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	2 股	100%
	董事	盧志宏 (富邦銀行(香港)代表人)	2 股	100%
富邦證券 投資信託 (股)公司 (註 8)	董事長	史 綱 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	董事	林欣怡 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	董事	林福星 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	董事	莊慧玫 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	董事	吳傳文 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	監察人	林昀谷 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	監察人	陳燦煌 (富邦金控代表人)	271,008,540 股	100%
	總經理(代理)	林欣怡	-	-
富邦私募 股權(股)公 司	董事長	史 綱 (富邦投信代表人)	3,000,000 股	100%
	董事	林欣怡 (富邦投信代表人)	3,000,000 股	100%
	監察人	余美香 (富邦投信代表人)	3,000,000 股	100%
	總經理	史 綱	--	--
富邦數位 音樂資產 管理(股)公 司	董事長	史 綱 (富邦私募股權代表人)	255,000 股	51%
	董事	宋海天 (安富資產有限公司代表人)	245,000 股	49%
	監察人	余美香	0 股	0%
	總經理	宋海天	--	--
Fubon Digital Music GP Limited (註 11)	董事	史 綱 (富邦數位音樂代表人)	110,000 股	100%
	董事	宋海天 (富邦數位音樂代表人)	110,000 股	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦基金管理(香港)有限公司 (註 12)	董事長	史 綱 (富邦投信代表人)	800,000 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦投信代表人)	800,000 股	100%
	董事	林欣怡 (富邦投信代表人)	800,000 股	100%
	董事	吳方俊 (富邦投信代表人)	800,000 股	100%
	董事	陳裕源 (富邦投信代表人)	800,000 股	100%
	董事總監	吳方俊	--	--
富邦金控創業投資(股)公司	董事長	蔡明忠 (富邦金控代表人)	679,018,874 股	53.80%
	董事	吳永連 (富邦金控代表人)	679,018,874 股	53.80%
	董事	黃嘉能 (富邦金控代表人)	679,018,874 股	53.80%
	董事	史 綱 (富邦金控代表人)	679,018,874 股	53.80%
	董事	陳燦煌 (富邦金控代表人)	679,018,874 股	53.80%
	董事	林淑禎 (富邦金控代表人)	679,018,874 股	53.80%
	監察人	蕭乾祥 (富邦證券代表人)	141,423,874 股	11.20%
	總經理	蔡明忠	-	-
富邦育樂(股)公司	董事長	蔡明忠 (富邦金控創業投資代表人)	10,227,354 股	100%
	董事	史 綱 (富邦金控創業投資代表人)	10,227,354 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控創業投資代表人)	10,227,354 股	100%
	董事	陳昭如 (富邦金控創業投資代表人)	10,227,354 股	100%
	監察人	陳聖德 (富邦金控創業投資代表人)	10,227,354 股	100%
	總經理	陳昭如	-	-
富邦運動場館(股)公司	董事長	陳昭如 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	董事	蔡明忠 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	董事	林淑禎 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	監察人	劉明藩 (富邦金控創業投資代表人)	5,841,292 股	100%
	總經理	陳昭如	-	-
富邦行銷(股)公司	董事長	莊子明 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	葉文正 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	陳世岳 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	邱旻顯 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	董事	許金泉 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	監察人	蔡承道 (富邦金控代表人)	14,500,000 股	100%
	總經理	葉文正	-	-
富昇保險代理人(股)公司	董事長	曾增廣 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	董事	廖運宏 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	董事	邱旻顯 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	監察人	廖俊禎 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	總經理	方國莉	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦保險 代理人(股) 公司	董事長	楊清榮 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	董事	陳弘儒 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	董事	陳維格 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	監察人	賴榮崇 (富邦行銷代表人)	3,000,000 股	100%
	總經理	曹宏宇	-	-
富邦資產 管理(股)公 司	董事長	洪主民 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	郭倍廷 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	宋良政 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	洪文興 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	董事	史 綱 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	監察人	陳弘儒 (富邦金控代表人)	250,000,000 股	100%
	總經理	洪文興	-	-
日盛證券 (股)公司	董事長	程明乾 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	董事	黃錦瑋 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	董事	葉公亮 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	董事	郭晃庭 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	董事	顏謝雨潤 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	獨立董事	王銘陽 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	獨立董事	陳憲煒 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	獨立董事	洪茂蔚 (富邦金控代表人)	1,157,212,760 股	100%
	代理總經理	顏謝雨潤	-	-
日盛期貨 (股)公司	董事長	張雅斐 (日盛證券代表人)	68,696,435 股	98.14%
	董事	程明乾 (日盛證券代表人)	68,696,435 股	98.14%
	董事	顏謝雨潤 (日盛證券代表人)	68,696,435 股	98.14%
	監察人	郭晃庭	-	-
	總經理	張雅斐	-	-
日盛國際 投資控股 有限公司 (註 10)	董事	程明乾	-	-
	董事	張碩峯	-	-
日盛嘉富 證券國際 有限公司 (註 11)	董事	程明乾	-	-
	董事	張碩峯	-	-
	董事	李青蓉	-	-
	董事	于大龍	-	-
	董事	高淑惠	-	-
日盛嘉富 資本有限 公司 (註 12)	董事	程明乾	-	-
	董事	張碩峯	-	-
	董事	李青蓉	-	-
	董事	于大龍	-	-
	董事	高淑惠	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
日盛證券投資顧問(股)公司 (註 13)	監察人	陳彥廷 (日盛證券代表人)	10,000,000 股	100%
日盛創業投資(股)公司 (註 14)	監察人	鍾志揚 (日盛證券代表人)	30,000,000 股	100%
日盛國際商業銀行(股)公司	董事長	洪主民 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	董事	黃錦瑋 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	董事	陳弘儒 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	董事	蕭明輝 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	董事	黃世華 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	獨立董事	范正權 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	獨立董事	經天瑞 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
	獨立董事	郭瑜玲 (富邦金控代表人)	1,844,825,333 股	100%
日盛人身保險代理人(股)公司	代理總經理	周定強	-	-
	董事長	陳燦煌 (日盛銀行代表人)	500,000 股	100%
	董事	邱旻顯 (日盛銀行代表人)	500,000 股	100%
	董事	毛念劬 (日盛銀行代表人)	500,000 股	100%
	監察人	林貞妮 (日盛銀行代表人)	500,000 股	100%
日盛國際產物保險代理人股份有限公司	總經理	甘蕙湘	-	-
	董事長	莊子明 (富邦金控代表人)	500,000 股	100%
	董事	葉文正 (富邦金控代表人)	500,000 股	100%
	董事	毛念劬 (富邦金控代表人)	500,000 股	100%
	監察人	黃貴敏 (富邦金控代表人)	500,000 股	100%
	總經理	許世育	-	-

註 1：關係企業如為外國公司，列其職位相當者。

註 2：被投資公司如為股份有限公司請填股數及持股比例，其他請填出資額及出資比例並予以註明。

註 3：董事、監察人為法人時，應另加揭露代表人之相關資料。

註 4：董事、監察人等以截至年報刊印日止之資料揭露。

註 5：富邦人壽保險股份有限公司持有富邦現代生命保險株式會社 175,334,047 股，持股比例 77.06%。富邦人壽保險股份有限公司投資富邦人壽保險(香港)有限公司 HKD2,675,000,000，出資比例 100%。

註 6：富邦財產保險有限公司 2022 年 12 月 28 日臨時董事會選舉莊子明董事擔任代理董事。2022 年 12 月 23 日臨時股東會選舉許金泉先生擔任董事，待監管機關審批核准後任命生效。生效後，將召開董事會選舉董事長。總經理鄭崇衡任命將於提名董事會通過並經監管機關核准後正式生效。

註 7：富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司 Cristine Donor Aprentado 董事於 2023 年 2 月 28 日辭職。

註 8：富邦證券投資信託股份有限公司董事會於 2022 年 12 月 30 日通過總經理聘任案，待主管機關核准後生效。

註 9：日盛金融控股股份有限公司自 2022 年 11 月 11 日與富邦金融控股股份有限公司合併，日盛金控為消滅公司。

註 10：日盛證券股份有限公司投資日盛國際投資控股有限公司 USD40,950,000，出資比例 100%。

註 11：日盛國際投資控股有限公司投資日盛嘉富證券國際有限公司 HKD96,000,000，出資比例 100%。

註 12：日盛嘉富證券國際有限公司投資日盛嘉富資本有限公司 HKD 20,000,000，出資比例 100%。

註 13：日盛證券投顧於 2022 年 12 月董事會通過公司解散清算案，於 2023 年 2 月向法院申報清算，監察人為清算人。

註 14：日盛創投於 2022 年 6 月董事會通過公司解散清算案，並於 2022 年 12 月向法院聲報清算完結。

8.1.2 關係企業合併財務報表

本公司依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

8.1.3 關係報告書

本公司非為公司法關係企業章所訂他公司之從屬公司，故免予編製。

8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

8.3 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

8.4 其他必要補充說明事項：無。

8.5 最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

- (1) 子公司富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)依國際財務報導準則第九號「金融工具」及財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國一一一年十月七日基秘字第 0000000354 號函「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之規定，基於外部金融環境重大變動，調整相關管理活動及部分海外債券投資之經營模式，並於民國一一二年一月一日，將帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。
- (2) 孫公司富邦現代生命保險株式會社(以下簡稱富邦現代人壽)因當地資本計提法規監理制度改變，經該公司高階管理階層決議擬變更經營模式，並於民國一一一年十二月十五日經其母公司富邦人壽高階管理階層核決後，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定，以民國一一二年一月一日為債務工具金融資產重分類日。富邦人壽經高階管理階層及簽證會計師共同考量相關事證合理性後，合併財務報表之表達將與子公司富邦現代人壽採用一致會計分類，以民國一一二年一月一日為合併財務報表金融資產重分類日。
- (3) 其他事項：請參閱於本公司及富邦人壽「公開資訊觀測站」之重大訊息。

聲 明 書

本公司民國一一一年度(自一一一年一月一日至一一一年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可並發布之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董 事 長：蔡明興



日 期：民國一一二年三月十五日



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會 計 師 查 核 報 告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一一年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

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

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

二、保險負債評估

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

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十七)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(九)貼現及放款及附註六(三十六)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

四、投資性不動產公允價值評估

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

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報告之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一一一年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



于紀隆



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：台財證六字第0920122026號
民國一一二年三月十五日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一十一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度		110年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十三))	\$ 214,650,203	83	168,724,610	35	27
51000 減：利息費用(附註六(三十三))	49,438,264	19	25,252,957	5	96
利息淨收益	165,211,939	64	143,471,653	30	15
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(十四)及(三十三))	406,821	-	7,627,866	2	(95)
49810 保險業務淨收益(附註六(三十三))	(49,521,100)	(19)	160,920,236	33	(131)
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))	(316,957,915)	(122)	219,505,298	45	(244)
49825 投資性不動產損益(附註六(十五))	1,492,828	1	6,357,062	1	(77)
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))	3,149,616	1	21,048,187	4	(85)
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	3,647,419	1	10,055,561	2	(64)
49870 兌換損益	175,845,614	68	(22,224,211)	(4)	891
49880 資產減損損失	(1,637,049)	(1)	(340,851)	-	(380)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	1,996,325	1	1,579,969	-	26
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	271,713,855	105	(66,496,296)	(14)	509
49900 其他利息以外淨損益(附註六(十一)及(十二))	4,109,946	1	4,327,703	1	(5)
淨收益	259,458,299	100	485,832,177	100	(47)
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,767,881)	(2)	(4,587,597)	(1)	26
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十三))	(122,853,354)	(47)	(243,782,313)	(50)	(50)
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(三十三))	(39,064,355)	(15)	(42,479,152)	(9)	(8)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十三))	(7,023,618)	(3)	(6,650,017)	(1)	6
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十三))	(23,803,439)	(9)	(22,743,699)	(5)	5
營業費用合計	(69,891,412)	(27)	(71,872,868)	(15)	(3)
繼續營業單位稅前損益	60,945,652	24	165,589,399	34	(63)
61003 減：所得稅費用(附註六(二十九))	13,081,160	6	18,354,467	4	(29)
本期稅後淨利	47,864,492	18	147,234,932	30	(67)
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	1,606,660	1	(39,341)	-	4,184
69562 不動產重估增值	220,326	-	125,362	-	76
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	(12,124,249)	(5)	4,042,391	1	(400)
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	10,537	-	-	-	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	294,699	-	633,179	-	(53)
不重分類至損益之項目合計	(9,992,027)	(4)	4,761,591	1	(310)
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	11,799,947	5	(9,377,130)	(2)	226
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	(503,811)	-	(534,471)	-	6
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(168,511,601)	(65)	(46,088,529)	(10)	(266)
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	(515,327)	-	(437,098)	-	(18)
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(271,713,855)	(105)	66,496,296	14	(509)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(二十九))	41,828,499	16	3,740,951	1	1,018
後續可能重分類至損益之項目合計	(387,616,148)	(149)	13,800,019	3	(2,909)
69500 本期其他綜合損益	(397,608,175)	(153)	18,561,610	4	(2,242)
本期綜合損益總額	\$ (349,743,683)	(135)	165,796,542	34	(311)
淨利歸屬於：					
69901 母公司業主	\$ 46,925,627	18	144,559,046	29	(68)
69903 非控制權益	938,865	-	2,675,886	1	(65)
綜合損益總額歸屬於：	\$ 47,864,492	18	147,234,932	30	
69951 母公司業主	\$ (343,795,843)	(133)	165,196,199	34	(308)
69953 非控制權益	(5,947,840)	(2)	600,343	-	(1,091)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十一))	\$ 3.54		11.89		



董事長：蔡明源

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一一年一月一日及一一年一月三十一日

單位：新台幣千元

	其他權益項目													歸屬於母公司業主之權益	非控制權益	權益總額
	其他權益項目															
	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益	國外未匯轉 境外應收 款項之 未實現損益			
民國一〇一年一月一日餘額	102,336,040	12,665,600	115,002,640	137,665,154	68,437,923	31,566,980	269,819,166	144,559,046	17,007	144,576,053	14,576,053	159,152,106	152,728,160			
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
盈餘指撥及分配：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
特別盈餘公積轉帳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
資本公積配發股票股利	10,233,604	-	10,233,604	(10,233,604)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
現金增資	5,480,000	3,333,300	8,813,300	43,416,780	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
子公司購入母之股票視為庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
子公司處分子公司股票視同庫藏股交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
發放予子公司股利調整資本公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
非控制權益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
民國一〇一年十二月三十一日餘額	118,049,644	15,999,900	134,049,544	173,383,019	76,665,185	29,125,366	372,901,683	478,692,234	17,007	478,709,241	16,311,999	495,021,240	515,031,230			
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
盈餘指撥及分配：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
資本公積配發股票股利	5,902,482	-	5,902,482	(5,902,482)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
非控制權益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
處分投資性不動產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
民國一〇一年十二月三十一日餘額	123,952,126	15,999,900	139,952,026	171,017,236	90,913,681	30,311,999	359,918,631	481,144,311	17,007	481,161,318	16,311,999	497,473,317	517,775,316			



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷

會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十一年及一十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 60,945,652	165,589,399
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,236,626	5,077,748
攤銷費用	1,786,992	1,572,269
呆帳費用提列數	5,824,586	4,579,960
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	288,873,639	(52,899,812)
利息費用	49,438,264	25,252,957
利息收入	(214,650,203)	(168,724,610)
股利收入	(48,723,956)	(38,714,298)
各項保險負債淨變動	97,512,414	243,820,625
保證責任準備淨變動	20,960	(7,822)
其他各項負債準備淨變動	26,744,776	1,997,563
股份基礎給付酬勞成本	-	851,409
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,996,325)	(1,589,266)
採用覆蓋法重分類之損益	(271,713,855)	66,496,296
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(30,345)	293,074
處分投資性不動產利益	(20,229)	(88,556)
處分投資利益	(58,282,960)	(129,445,534)
處分採用權益法之投資損失	-	6,102
金融資產減損損失	1,619,733	294,233
非金融資產減損損失	14,319	60,269
未實現外幣兌換(利益)損失	(177,327,445)	9,342,265
投資性不動產公允價值調整損失	5,155,958	328,238
其他項目	(6,666,015)	(1,743,089)
收益費損項目合計	(297,183,066)	(33,239,979)
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	(18,533,504)	(6,172,671)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產增加	(16,518,729)	(63,488,983)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	9,326,027	(88,189,584)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	63,409,858	(345,424,122)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	465,274	(2,165,702)
應收款項減少(增加)	20,908,551	(21,491,778)
貼現及放款增加	(56,098,128)	(233,254,433)
再保險合約資產增加	(16,338,187)	(1,665,444)
其他金融資產減少(增加)	15,174,705	(6,011,933)
其他資產減少(增加)	20,370,162	(18,068,987)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	22,166,029	(785,933,637)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(38,737,611)	23,853,336
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加(減少)	13,128,660	(19,624,589)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(23,530,031)	14,335,111
應付款項(減少)增加	(35,030,422)	45,857,567
存款及匯款增加	259,977,489	429,975,659
負債準備減少	(1,348,528)	(949,749)
其他金融負債增加	1,729,386	5,691,836
其他負債增加	886,960	29,650,064
與營業活動相關之負債之淨變動合計	177,075,903	528,789,235
調整項目合計	(97,941,134)	(290,384,381)
營運產生之現金流出	(36,995,482)	(124,794,982)
收取之利息	195,662,232	160,970,139
收取之股利	49,032,376	38,899,072
支付之利息	(42,614,742)	(24,971,546)
支付之所得稅	(19,856,137)	(17,656,212)
營業活動之淨現金流入	145,228,247	32,446,471

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表(續)

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資活動之現金流量：

取得採用權益法之投資
對子公司之收購(扣除所取得之現金)
處分子公司
採用權益法之被投資公司減資退回股款
處分待出售資產
取得不動產及設備
處分不動產及設備
取得無形資產
取得投資性不動產
處分投資性不動產
其他投資活動

投資活動之淨現金流出

籌資活動之現金流量：

央行及同業融資(減少)增加
應付商業本票增加(減少)
發行公司債
償還公司債
發行金融債券
償還金融債券
其他借款增加(減少)
租賃負債本金償還
發放現金股利
現金增資
庫藏股票買回成本
庫藏股票處分
非控制權益變動
其他籌資活動

籌資活動之淨現金流出

匯率變動對現金及約當現金之影響

本期現金及約當現金增加數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

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
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
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
期末現金及約當現金餘額

	111年度	110年度
\$	(12,679,050)	(1,434,179)
	(18,966,252)	(616,214)
	-	(6,220)
	-	60,547
	271,906	-
	(2,652,210)	(2,870,841)
	63,818	475
	(1,197,808)	(745,421)
	(6,324,789)	(6,067,881)
	123,228	284,225
	(74)	141,550
	<u>(41,361,231)</u>	<u>(11,253,959)</u>
	(12,666,968)	6,497,839
	20,802,707	(25,224,748)
	15,103,048	15,834,864
	(14,458,350)	(15,405,035)
	18,661,112	19,907,289
	(28,980,733)	(22,741,511)
	12,425,634	(132,687)
	(2,652,309)	(3,498,908)
	(44,343,497)	(33,550,645)
	-	52,230,080
	-	(72,609)
	-	1,881,272
	3,572,751	(637,045)
	-	(63,114)
	<u>(32,536,605)</u>	<u>(4,974,958)</u>
	7,165,844	(3,833,580)
	78,496,255	12,383,974
	<u>495,237,603</u>	<u>491,035,150</u>
\$	<u>573,733,858</u>	<u>503,419,124</u>
\$	316,596,903	284,688,160
	164,148,968	147,209,121
	<u>92,987,987</u>	<u>71,521,843</u>
\$	<u>573,733,858</u>	<u>503,419,124</u>

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

~ 330 ~

會計主管：李明州



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註

民國一一年度及一二年

(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，自民國一〇〇三年三月十一日起，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二十二日本公司以股份轉換方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

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

民國九十二年十月本公司以現金投資方式將富邦金融創業投資股份有限公司(以下稱富邦金融創業)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，並於民國一〇〇六年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇七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，運彩科技於民國一〇〇八年八月經其董事會決議辦理解散清算，並於民國一〇〇一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，並於民國一〇五年十二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。

民國一〇一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(以下稱日盛金融)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，並於民國一〇一年十一月十一日完成合併，日盛金融為消滅公司，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。

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

(二) 合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

富邦產險除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，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十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。

日盛金控成立於民國九十一年二月五日，主要經營項目為金融控股公司業。經營業務包含投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。於民國一十一年十一月十一日以本公司為存續公司，完成與本公司之合併。

日盛銀行設立於民國八十年八月十日，本公司主要營業項目為一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。

日盛證券成立於民國五十年十二月，主要營業項目為受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務、發行認購(售)權證業務、信託業務及國際證券業務。

日盛國際產物保險代理人設立於民國九十三年八月九日，主要營業項目為經營財產保險代理人業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一十二年三月十五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
合併公司自民國一十一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

合併公司評估適用下列自民國一十二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大影響。

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

(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

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	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： • 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

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號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：

- 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。

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更為一致之基礎表達。

國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」

現行IAS 1規定，企業未具條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債應分類為流動。修正條文刪除該權利應為無條件的規定，改為規定該權利須於報導期間結束日存在且須具有實質。修正條文闡明，企業應如何對以發行其本身之權益工具而清償之負債進行分類(如可轉換公司債)。

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	在重新考量2020年IAS1修正之某些方面後，新的修正條文闡明，僅於報導日或之前遵循的合約條款才會影響將負債分類為流動負債或非流動負債。	2024年1月1日

企業在報導日後須遵循的合約條款(即未來的條款)並不影響該日對負債之分類。惟當非流動負債受限於未來合約條款時，企業需要揭露資訊以助於財務報表使用者了解該等負債可能在報導日後十二個月內償還之風險。

國際財務報導準則第16號之修正「售後租回交易之規定」

本次修正規範售後租回交易約定變動租賃給付時賣方兼承租人之會計處理：

- 於原始衡量售後租回交易產生之租賃負債之認列金額時，應計入估計變動租賃給付；且
- 原始認列後，租賃負債之後續處理適用IFRS16之一般性規定，對於所保留之使用權資產相關之利益或損失不予認列。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、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」)編製。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

(1) 依公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產；

(2) 依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；

(3) 依公允價值衡量之避險金融工具；

(4) 依公允價值衡量之投資性不動產；及

(5) 淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四(二十二)所述之上限影響數衡量。

2.功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及由本公司所控制之個體（即子公司）。當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

自對子公司取得控制之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費損，業於編製合併財務報告時已全數消除。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

子公司之財務報告業已適當調整，俾使其會計政策與合併公司所使用之會計政策一致。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失對子公司之控制者，係作為與業主間之權益交易處理。非控制權益之調整數與所支付或收取對價公允價值間之差額，係直接認列於權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制，合併財務報告中將前子公司之資產(包含商譽)及負債與非控制權益按喪失控制日之帳面金額除列，並對前子公司之保留投資以喪失控制日之公允價值重新衡量。處分損益為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之保留投資於喪失控制日之公允價值合計數，及(2)子公司之資產(包含商譽)及負債與非控制權益於喪失控制日之帳面金額合計數。對於先前認列於其他綜合損益中與該子公司有關之所有金額，其會計處理之基礎與合併公司若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質		所持股權百分比	
		111.12.31	110.12.31	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦產險	財產保險		100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業		100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險		100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業		100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理		100.00 %	100.00 %
本公司	日盛金控(註一)	金融控股		100.00 %	100.00 %
本公司	日盛銀行(註一)	銀行業		- %	58.39 %
				100.00 %	- %

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			111.12.31	110.12.31
本公司	日盛證券(註一)	證券業	100.00 %	- %
本公司	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	100.00 %	- %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技(註二)	資訊軟體服務業	- %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	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 %
台北富邦銀行	北富銀創業投資	創業投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投資控股BVI	投資控股	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦開投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %
富邦投資控股BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	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 %
富邦投信	富邦基金管理(香港)	資產管理	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 %
富邦數位音樂資產管理	Fubon Digital Music CP Limited	私募基金之普通合夥人	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註三)	保險經紀人	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 %
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 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	77.40 %	77.40 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富邦保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業等	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	
			111.12.31	110.12.31
富邦金控创投	富邦運動場館	競技及休閒運動場館業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註四)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)(註四)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦證券(香港)(註四)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問(註四)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %
日盛金控	日盛證券(註一)	證券業	- %	100.00 %
日盛金控	日盛銀行(註一)	銀行業	- %	100.00 %
日盛金控	日盛國際產物保險代理人(註一)	財產保險代理人	- %	100.00 %
日盛銀行	日盛人身保險代理人(註五)	人身保險代理人	100.00 %	98.76 %
日盛證券	日盛期貨	期貨業	98.14 %	98.14 %
日盛證券	日盛國際投資控股	證券業	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛證券投資顧問	投資顧問	100.00 %	100.00 %
日盛證券	日盛創業投資(註六)	創業投資	- %	100.00 %
日盛國際投資控股	日盛嘉富證券國際	證券業	100.00 %	100.00 %
日盛嘉富證券國際	日盛嘉富資本	股票、期貨經紀及基金銷售	100.00 %	100.00 %

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

註二：運彩科技於民國一〇年八月經其董事會決議辦理解散清算，並於民國一〇年二月向法院聲報清算完結，完成公司清算。

註三：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。

註四：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註五：日盛銀行收購日盛人身保險代理人之少數法人股東持股，於民國一〇年十月二十日完成交割過戶，截至民國一〇年十二月三十一日止，持股比例為100%。

註六：日盛創業投資董事會已於民國一〇年五月三日通過解散案，並於民國一〇年十二月六日辦理清算完結。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

- (1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；
- (2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或
- (3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為新台幣；收益及費損項目則依當期平均匯率換算為新台幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

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

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之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、附賣回票券及債券投資等。

(六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於合併公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產(除不包含重大財務組成部分之應收帳款外)或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，合併公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重新分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有部分應收帳款，故透過其他綜合損益按公允價值衡量該等帳款。惟係將其包含於應收帳款項下。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重新分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重新分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日）。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。合併公司意圖立即或近期內出售應收帳款係按公允價值衡量，惟帳列於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(4)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

合併公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

(5)覆蓋法

合併公司之保險子公司自民國一〇七年起適用國際財務報導準則第九號，為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，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。

(6)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

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

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易者收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

(2)權益交易

權益工具係指表彰合併公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

(3)庫藏股票

再買回本公司已認列之權益工具時，係將所支付之對價(包括可直接歸屬成本)認列為權益之減少。再買回之股份係分類為庫藏股票。後續出售或再發行庫藏股票，所收取之金額係認列為權益之增加，並將該交易所產生之剩餘或虧損認列為資本公積或保留盈餘(若資本公積不足沖抵)。

(4)特別股

合併公司之不可贖回特別股係分類為權益，因股利可裁量，且不包含任何交付現金或其他金融資產之義務，且無須以變動數量之合併公司本身權益工具交割。可裁量股利係於本公司股東會核准時認列為權益之分配。

(5)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採用有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(6)金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差異認列為損益。

(7)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(8)財務保證合約

財務保證合約係指發行人於特定債務人到期無法依債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以歸墊持有人損失之合約。

銀行子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量，並依「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」規定之最低標準評估。

(9)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(10)利率指標變革

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，合併公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且

- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則合併公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

3.衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之曝險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標、避險執行策略及被避險項目與避險工具間之經濟關係，包括避險工具是否預期能抵銷被避險項目之公允價值或現金流量變動。

(1)公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

非按公允價值衡量之被避險項目因所規避風險而產生之公允價值變動，係調整其帳面金額並認為損益。被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失係認列於損益；係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認為損益時，係列報於被避險項目相關之會計項目下。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。被避險項目係按攤銷後成本衡量之金融工具者，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。

(2)現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時，已累計於其他權益之金額，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益之金額立即重分類至損益。

(3)國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

(4)直接受利率指標變革影響之避險

A.推延評估

為評估被避險項目及避險工具間是否具有經濟關係之目的，合併公司係假設被避險現金流量及避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。

B.預期交易係高度很有可能之評估

為判定預期交易是否係高度很有可能之目的，合併公司係假設被避險現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。另判定預期交易是否不再預期會發生時亦適用相同之假設。

C.停止適用時點

合併公司將於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在，或避險關係停止時，停止適用上述評估方式。

因利率指標變革所要求而改變決定被避險項目或避險工具合約現金流量之基礎，且因此該等現金流量之不確定性不再存在時，合併公司修改先前書面化之該避險關係之正式指定以反映利率指標變革所要求之變動，就此而言，該避險指定僅作下列一項或多項此等變動而修改：

- 指定另一指標利率作為被規避風險；
 - 修改對被避險項目之描述，包括所指定被避險之現金流量或公允價值之部分之描述；或
 - 修改對避險工具之描述。
- 合併公司僅於符合下列條件時修改避險工具之描述：
- 使用非屬改變決定避險工具之合約現金流量之基礎之作法作利率指標變革所要求之變動；
 - 所選擇之作法在經濟上約當於改變決定原始避險工具之合約現金流量之基礎；及
 - 原始避險工具並未除列。

合併公司於當期對被規避風險、被避險項目或避險工具作利率指標變革所要求之變動，係於報導日以前修改正式避險文件。對正式避險文件之修改，既未構成該避險關係之停止，亦未構成一新避險關係之指定。

若除利率指標變革所要求而作之上述變動外，尚作額外變動，合併公司先考量該等額外變動是否導致停止適用避險會計。若該等額外變動並未導致停止適用避險會計，則合併公司於正式避險文件上修改該避險關係之正式指定。

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)

當被避險現金流量所根據之利率指標如利率指標變革所要求而改變時，為判定被避險未來現金流量是否預期會發生之目的，合併公司將該避險關係之已累計於現金流量避險準備之金額認定為係以被避險未來現金流量將根據之另一指標利率為基礎。

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八)債券交易

合併公司透過臺灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及就價交易債券收入之計算公式，採逐日逐筆，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，債券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(九)債票券附條件交易

債票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列「附買回票券及債券負債」及「附賣回票券及債券投資」，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

(十)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於高度很有可能將透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售前，依合併公司之會計政策重新衡量。分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。任何處分群組之減損損失首先分攤至商譽，再依比例基礎分攤至其餘之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號資產減損範圍之資產，前述項目繼續依照合併公司之會計政策衡量。對原始分類為待出售所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。

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)

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售時，即不再提列折舊或攤銷。此外，採用權益法認列之關聯企業分類為待出售時，即停止採用權益法。

(十一)再保險合約資產

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

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

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

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

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十二)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響，但非控制或聯合控制者。

合併公司對於關聯企業之權益採用權益法處理。權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期廉價購買利益。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在與投資者對關聯企業之權益無關之範圍內，認列於企業財務報表。當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日起停止採用權益法，並按公允價值衡量保留權益，保留權益之公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，認列於當期損益。對於先前認列於其他綜合損益中與該投資有關之所有金額，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同，亦即若先前認列於其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時須被重分類為損益（或保留盈餘）。若合併公司對關聯企業之所有權益重分類至損益（或保留盈餘），則當企業停止採用權益法時，將該利益或損失自權益重分類至損益（或保留盈餘）。若合併公司對關聯企業之所有權益減少，但持續適用權益法，則合併公司將與該所有權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，按上述方式依減少比例作重分類調整。

合併公司對關聯企業之投資若成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

關聯企業發行新股時，若合併公司未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資；若此項調整係沖減資本公積，但由採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記保留盈餘。惟若屬合併公司未按持股比例認購，致使其對關聯企業之所有權益減少者，先前於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額係按減少比例重分類，其會計處理之基礎與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(十三)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始以成本衡量，後續以公允價值衡量，其任何變動數係認列為損益。

若公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計折舊與累計減損後之金額認列，於公允價值能可靠決定時，改採公允價值衡量。

投資性不動產之處分利益或損失（以淨處分價款與該項目帳面金額間之差額計算）係認列於損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產、廠房及設備，任何相關「其他權益—不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

投資性不動產之租金收益係於租賃期間按直線法認列於其他收益。給與之租賃誘因係於租賃期間認列為租金收益之一部分。

(十四)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產、廠房及設備項目係依成本（包括資本化之借款成本）減累計折舊及任何累計減損衡量。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。

3.折舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地不予提列折舊。

合併公司於每一年度報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

4.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產係以變更用途時之公允價值重分類為投資性不動產。再衡量產生之利益，係在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於其他綜合損益，並累計於「其他權益—不動產重估增值」。任何損失係認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

(十五)租賃

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

1.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
 - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
 - (3) 預期支付之殘值保證金額；及
 - (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。
- 租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：
- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
 - (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
 - (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
 - (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
 - (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差異則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則繼續認列已移轉之資產並將所收取之對價認列為金融負債。

民國一〇一年一月一日開始，因利率指標變革所要求而改變決定未來租賃給付之基礎時，合併公司係使用反映另一指標利率變動之修正後折現率，將修正後租賃給付折現以再衡量租賃負債。

合併公司針對所有具有類似特性租賃合約並符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1) 作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2) 租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3) 租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一年六月三十日以前到期之給付；且
- (4) 該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

2. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分離合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

(十六) 無形資產

1. 認列及衡量

收購子公司產生之商譽及其他非確定限耐用年限之無形資產係以成本減累計減損予以衡量。

合併公司取得其他有限耐用年限之無形資產，係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。

2. 後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產之未來經濟效益時始予以資本化。所有其他支出於發生時認列於損益。

3. 攤銷

除商譽及非確定限耐用年限之無形資產外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

合併公司於每一一年度報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十七) 資產減損

1. 金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1) 預期信用損失之一般做法：

合併公司對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採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益，不應減少合併資產負債表上金融資產之帳面金額。

(2) 預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質押借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3) 保險子公司放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

(4) 國內銀行子公司參照「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」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另，依金管銀國字第10300329440號函，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五；依金管銀法字第10410001840號函，辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之

一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「貸款風險分類指引」及「貸款損失準備監管要求的通知」之規定，除將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類外，放款撥備率及備抵呆帳覆蓋率最低提列標準須達監管標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

2. 非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽及其他非確定耐用年限之無形資產係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

(十八) 保險負債

合併公司係依合約及不論是否具有載量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管財字第11004925801號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

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

2. 賠款準備

合併公司之保險子公司係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。人壽子公司未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

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

(2) 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

3. 責任準備

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

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

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

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司依「保險業財務報告編製準則」第九條規定，保險負債之後續衡量應依主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，就保險合約負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。

4. 特別準備

(1) 特別盈餘公積—特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以上之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，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」，財產保險業應於民國一〇二年一月一日起，將其於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. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。壽險公司發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；產險公司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。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保

險費之百分之三十及產險公司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。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

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

(2)人壽子公司銷售紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(3)人壽子公司因投資性不動產採用公允價值為轉換日之認定成本，其不動產增值數超過其他首次採用國際財務報導準則之不利影響數，應提列為保險負債項下之特別準備。另依民國一〇一一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇一二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新台幣一百億元為上限。

5.保費不足準備

產險子公司對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已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。

人壽子公司對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。保險期間一年以上尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

7.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司之不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

8.國外子公司保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經營當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(十九)外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

(二十)保險合約

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

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

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

富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)收入之認列

合併公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。合併公司依主要收入項目說明如下：

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(2)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

2.保險子公司

(1)產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…)等均於同期間認列並未予以遞延。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(2)人壽子公司

A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為普期費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

子公司富邦人壽向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司富邦人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

B.孫公司越南富邦人壽

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

3.證券及投信子公司

證券及投信子公司主要收入認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。

(5)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。

(6)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

(7)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。一次性收取之管理費收入，於提供基金管理服務前認列合約負債，並隨時間履行剩餘義務後轉列收入。

(二十二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認為費用。預付提撥數將導致退還現金或減少未來支付之範圍內，認列為一項資產。

2.確定福利計畫

合併公司對確定福利計畫之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或以前期間服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算，並減除任何計畫資產之公允價值。

確定福利義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司可能有損時，認列資產係以從該計畫退還提撥金或對該計畫減少未來提撥金之形式可得之任何經濟效益之現值為限。計算經濟效益現值時，係考量任何最低資金提撥要求。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬（不包括利息），及資產上限影響數之任何變動（不包括利息）係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。合併公司決定淨確定福利負債（資產）之淨利息費用（收入），係使用年度報導期間開始時所決定之淨確定福利負債（資產）及折現率。確定福利計畫之淨利息費用及其他費用係認列於損益。

計畫修正或縮減時，所產生與前期服務成本或縮減利益或損失相關之福利變動數，係立即認列為損益。合併公司於清償發生時，認列確定福利計畫之清償損益。

3.其他長期員工福利

合併公司其他長期員工福利之淨義務係以員工當期或以前期間提供服務所賺得之未來福利金折算為現值計算。再衡量數係於產生認列為損益。

4.離職福利

離職福利係當合併公司不再能撤銷該等福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認為費用。

5.短期員工福利

短期員工福利義務係於服務提供時認為費用。若係因員工過去去提供服務而使合併公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

6.員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之起額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(二十三)股份基礎給付交易

權益交割之股份基礎給付協議以給與日之公允價值，於該獎勵之既得期間內，認列費用並增加相對權益。認列之費用係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎勵之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

合併公司辦理現金增資保留員工認購，係以確認員工認購股數之日為股份基礎給付之給與日。

(二十四)所得稅

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

當期所得稅包括依據當年度課稅所得（損失）計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性（若有）後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者；
- 2.因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- 3.商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性（若有）。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

本公司及國內子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

(二十五)企業合併

合併公司對每一企業合併皆採用收購法處理，商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額（通常為公允價值）進行衡量。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

於分階段達成之企業合併中，合併公司以收購日之公允價值重新衡量其先前已持有被收購者之權益，若因而產生任何利益或損失，則認為損益。對於被收購者權益價值之變動於收購日前已於其他綜合損益中認列之金額，應依合併公司若直接處分其先前已持有權益之相同方式處理，若處分該權益時宜將其重分類至損益，則該金額係重分類至損益。

(二十六)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(二十七)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用（包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用）之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

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

(一)金融工具之公允價值

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

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

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。壽險責任準備金之計提採用鎖定期成本(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赔經驗及理赔費用，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、理赔管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算是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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	111.12.31	110.12.31
庫存現金及零用金	\$ 15,178,201	9,052,264
銀行存款	145,428,103	143,718,865
約當現金	45,991,965	22,030,195
待交換票據	2,941,279	4,454,478
存放銀行同業	107,107,981	105,499,172
減：抵繳保證金	50,626	66,814
合計	<u>\$ 316,596,903</u>	<u>284,688,160</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一一年及一〇年十二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。

	111.12.31	110.12.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 316,596,903	284,688,160
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	164,148,968	147,209,121
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	92,987,987	71,521,843
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 573,733,858</u>	<u>503,419,124</u>

合併公司認列備抵損失如下：

	111.12.31	110.12.31
備抵損失	<u>\$ 16,681</u>	<u>19,454</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

(二)存放央行及拆借金融同業

	111.12.31	110.12.31
拆放銀行同業	\$ 285,646,426	251,537,408
存放央行準備金	111,067,679	103,755,784
存放央行—其他款項	19,276,553	14,570,816
合計	<u>\$ 415,990,658</u>	<u>369,864,008</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及日盛銀行存款準備金明細如下：

	111.12.31	110.12.31
存款準備金甲戶	<u>\$ 20,675,037</u>	<u>15,100,927</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 62,231,546</u>	<u>53,105,147</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：

	111.12.31	110.12.31
備抵損失	<u>\$ 2,189</u>	<u>16,843</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

上述存放央行及拆借金融同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	111.12.31	110.12.31
非避險之衍生工具		
利率合約	\$ 8,341,566	2,851,054
匯率合約	60,329,960	23,468,779
選擇權合約	1,032,716	1,047,269
換匯換利合約	2,745,460	1,966,950
其他	<u>1,284,655</u>	<u>1,264,612</u>
	<u>73,734,357</u>	<u>30,598,664</u>

非衍生金融資產

政府公債	3,868,243	7,290,372
公司債	15,844,077	14,872,401
金融債	52,934,353	43,430,379
股票	462,890,198	755,090,708
受益憑證	637,900,666	579,527,317
商業本票	46,116,564	28,191,818
國庫券	3,529,242	10,300,845
受益證券	39,523,000	37,692,470
可轉讓定存單	2,994,212	7,532,150
其他	<u>2,861,338</u>	<u>2,264,518</u>
	<u>1,268,461,893</u>	<u>1,486,192,978</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31	110.12.31
混合金融資產		
可轉換公司債	\$ 29,117,824	38,834,025
結構型商品	<u>47,271,965</u>	<u>53,300,989</u>
	<u>76,389,789</u>	<u>92,135,014</u>
合計	<u>\$ 1,418,586,039</u>	<u>1,608,926,656</u>

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：

結構型商品	\$ 942,466	2,911,435
發行指數投資證券	<u>45,679</u>	<u>72,285</u>
	<u>988,145</u>	<u>2,983,720</u>

持有供交易之金融負債：

非避險之衍生工具		
利率合約	5,884,614	2,950,790
匯率合約	60,523,473	17,168,054
選擇權合約	5,907,595	7,058,264
其他	<u>4,327,354</u>	<u>2,616,529</u>
	<u>76,643,036</u>	<u>29,793,637</u>

非衍生金融負債

股票債券及融券	3,437,627	5,228,682
債券債券及融券	<u>6,521,748</u>	<u>7,076,297</u>
	<u>9,959,375</u>	<u>12,304,979</u>
合計	<u>\$ 87,590,556</u>	<u>45,082,336</u>

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

2.銀行子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並以軌平銀行子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產：	111.12.31	110.12.31
股票	\$ 451,389,288	736,618,065
公司債	1,050,834	1,103,513
金融債	45,646,078	39,094,143
受益證券	1,982,954	2,214,443
受益憑證	666,882,999	607,159,646
結構型商品	45,522,531	52,008,695
其他	1,108,976	1,129,843
合計	<u>\$ 1,213,583,660</u>	<u>1,439,328,348</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：

	111年度	110年度
適用IFRS 9報導於損益之(損失)利益	\$ (170,579,568)	203,227,259
減：尚若適用IAS 39報導於損益之利益	(101,134,287)	(136,730,963)
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	<u>\$ (271,713,855)</u>	<u>66,496,296</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：		
調整前之金融資產(損失)利益	<u>\$ (316,957,915)</u>	<u>219,505,298</u>
調整後之金融資產(損失)利益	<u>\$ (45,244,060)</u>	<u>153,009,002</u>

(2)保險子公司原持有之金融資產於民國一一年度及一〇年度無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

(3)保險子公司於民國一一年度及一〇年度無被解除指定之金融資產。

4.上述透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易標的之資訊，請詳附註六(二十)。

(四)透過其他綜合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債務工具：

政府公債	\$ 288,264,348	375,675,187
公司債	328,664,752	343,532,356
金融債	161,650,309	195,180,912
商業本票	21,344,701	21,574,273
可轉讓定期存單	18,349,953	1,121,937
受益證券	25,708,057	28,173,848
轉貼現票據及放款	49,516,190	31,153,100
減：抵繳保證金	<u>11,880,287</u>	<u>10,350,848</u>
小計	<u>881,618,023</u>	<u>986,060,765</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：

股票	71,580,176	85,250,172
其他	<u>8,333,465</u>	<u>8,205,505</u>
小計	<u>79,913,641</u>	<u>93,455,677</u>
合計	<u>\$ 961,531,664</u>	<u>1,079,516,442</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：

	111年度	110年度
報導期間內除列之投資	\$ 1,243,236	659,627
報導期間結束日仍持有之投資	<u>3,588,847</u>	<u>3,180,978</u>
	<u>\$ 4,832,083</u>	<u>3,840,605</u>

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：

	111年度	110年度
處分時之公允價值	<u>\$ 34,387,066</u>	<u>31,982,293</u>
累積處分損失(稅後)	<u>\$ (1,573,064)</u>	<u>(2,180,833)</u>

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

富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.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.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易標的之資訊，請詳附註六(二十)。
- 5.富邦人壽及其子公司因經營模式改變，於民國一二年一月一日進行金融資產重分類，請詳附註十二(十一)、(十二)。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111.12.31	110.12.31
政府公債	\$ 434,433,780	394,336,072
公司債	1,419,907,851	1,363,343,558
金融債	1,018,981,633	883,002,408
可轉讓定期存單	325,055,368	391,610,374
受益證券	82,973,705	74,476,389
結構型商品	58,020,876	57,971,940
其他	26,268,836	15,604,858
減：抵繳保證金	6,446,087	6,476,281
小計	3,359,195,962	3,173,869,318
減：備抵損失	2,849,419	2,068,178
合計	<u>\$ 3,356,346,543</u>	<u>3,171,801,140</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：

	111年度	110年度
除列日帳面金額	<u>\$ 137,459,063</u>	<u>171,448,784</u>
當期所認列之利益	<u>\$ 3,647,419</u>	<u>10,055,561</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，主係債券發行人之信用風險增加，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

- 3.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

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

- 5.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易標的之資訊，請詳附註六(二十)。

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

富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)避險之金融工具

避險之金融資產：

	111.12.31	110.12.31
利率交換合約	\$ 16,741,096	2,958,417
匯率交換合約	2,226,971	85,100
遠期外匯合約	4,919	352
換匯換利合約	331,974	30,371
	<u>\$ 19,304,960</u>	<u>3,074,240</u>

避險之金融負債：

利率交換合約	\$ 4,045,705	7,073,038
匯率交換合約	1,355,157	1,929,638
遠期外匯合約	98,784	-
換匯換利合約	2,233,423	953,540
同業拆款	5,189,570	-
	<u>\$ 12,922,639</u>	<u>9,956,216</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及換匯換利合約，以進行避險。

(3)國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日			
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	超過5年
111年12月31日				
公允價值避險				
遠期外匯				
名目本金	\$ 9,809	-	281,669	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,341.35	-	1,280.81	-
名目本金	\$ -	-	2,793,176	-
平均匯率(台幣/美金)	-	-	31.44	-
匯率交換				
名目本金	\$ 946,252	7,824,394	29,571,297	12,255,193
平均匯率(韓圓/美金)	1,164.57	1,163.72	1,301.91	1,318.07
名目本金	\$ 77,416	-	7,766,392	-
平均匯率(台幣/美金)	29.75	-	29.55	-
換匯換利				
名目本金	\$ 1,514,738	1,968,899	14,657,711	-
平均利率	(0.09)%	(0.03)%	0.19 %	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,127.10	1,119.16	1,154.35	-
現金流量避險				
利率交換				
名目本金	\$ -	-	6,256,129	12,260,735
平均固定利率	-	-	1.39 %	1.92 %
換匯換利				
名目本金	\$ -	-	2,425,137	6,069,356
平均利率	-	-	0.28 %	(0.74)%
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	1,167.82	1,315.34

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	超過5年
110年12月31日				
現金流量避險				
利率交換				
名目本金	\$ -	-	-	17,679,822
平均固定利率	-	-	-	1.73 %
換匯換利				
名目本金	\$ -	-	-	2,311,597
平均利率	-	-	-	0.28 %
平均匯率(韓圓/美金)	-	-	-	1,167.82
富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：				
111年12月31日				
公允價值避險				
一遠期外匯合約				
	\$ 3,084,654	4,920	98,784	(104,955)
一匯率交換合約				
	58,440,944	2,226,971	1,355,157	(2,275,962)
一換匯換利合約				
	18,141,348	-	2,008,993	(1,679,084)
現金流量避險				
一利率交換合約				
	\$ 18,516,864	38,781	267,089	309,471
一換匯換利合約				
	8,494,493	331,974	224,429	(14,391)

用以計算 民國110年度 避險無效性 之公允 價值變動				
資產負債表中 包含避險工具 之單行項目				
避險工具 之科目金額				
避險工具之帳面金額				
資產 負債				
110年12月31日				
公允價值避險				
一遠期外匯合約				
	\$ 588,978	352	-	(14,166)
一匯率交換合約				
	76,009,698	85,100	1,929,638	(5,679,439)
一換匯換利合約				
	19,917,867	28,661	911,325	(934,178)
現金流量避險				
一利率交換合約				
	\$ 17,679,822	403,145	-	42,190
一換匯換利合約				
	2,311,597	1,710	42,215	(69,439)

富邦金融控股股份有限公司及其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

111年12月31日 被避險項目	被避險項目之帳面金額		公允價值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 中包括被 避險項目 之單行項目	用以計算 民國111年 度避險 無效性之 價值變動	停止調整避險 利益及損失之 金額，包括 其他避險資產 及負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額	避險中包括 避險無效性 之單行項目
	資產	負債					
股票 \$ 12,044,161	-	(406,742)	-	透過權益按公允價值 衡量之金融資產	(64,726)	無	59,719 透過權益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	-	-	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	4,321	無	2,640 透過權益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	70,367,628	-	5,627,673	按攤銷後成本衡量 之金融資產	5,392,127	無	1,169,362 透過權益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
110年12月31日 被避險項目							
股票 \$ 22,198,029	-	1,249,018	-	透過權益按公允價值 衡量之金融資產	1,941,213	無	416,478 透過權益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	1,334,072	-	967,742	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	111,470	無	39,469 透過權益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	62,976,218	-	4,536,924	按攤銷後成本衡量 之金融資產	4,944,744	無	(86,243) 透過權益按公 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其子公司合併財務報告附註(續)

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
現金流量避險準備重分
類至損益金額

111年12月31日 被避險項目	用以計算111 年度避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備 之剩餘價值	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	損益中包括 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	損益中國 國外 受影響之 單行項目
浮動利率之債券 \$ 528,182 (229,039)	不適用	(718,927)	330 透過損益 按公允價值 衡量之 金融資產 及負債損 益	不適用	不適用	87,144 利息收入	
固定利率之債券 (1,032,372)	157,512	140,767	不適用	-	不適用	(12,795) 透過損益 按公允價值 衡量之 金融資產 及負債損 益	
110年12月31日 被避險項目							
浮動利率之債券 \$ 118,047 402,744	不適用	(815,911)	12 透過損益 按公允價值 衡量之 金融資產 及負債損 益	不適用	不適用	251,900 利息收入	
固定利率之債券 55,899 29,540	不適用	(42,426)	-	不適用	不適用	71,966 透過損益 按公允價值 衡量之 金融資產 及負債損 益	
109年12月31日 被避險項目							
浮動利率之債券 \$ 118,047 402,744	不適用	(815,911)	12 透過損益 按公允價值 衡量之 金融資產 及負債損 益	不適用	不適用	251,900 利息收入	
固定利率之債券 55,899 29,540	不適用	(42,426)	-	不適用	不適用	71,966 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：

期初餘額	現金流量避險準備		淨投資外幣換算準備	
	111年度	110年度	111年度	110年度
\$ 432,284	966,755	(19,503)	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險	(578,160)	(858,337)	-	-
認列於其他綜合損益之 避險工具之價值變動	74,349	323,866	-	-
現金流量避險準備重分 類至損益金額				
期末餘額	\$ (71,527)	432,284	(19,503)	(19,503)

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

2.台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

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

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

台北富邦銀行及其子公司之公平價值避險資訊彙總如下：

	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111年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	負		
111年12月31日					
公允價值避險					
—利率交換合約	\$ 184,123,148	8,543,867	3,778,616	避險之金融資產 /負債	9,085,309
—同業拆款	5,189,570	-	5,189,570	避險之金融負債	(83,108)
110年12月31日					
公允價值避險					
—利率交換合約	\$ 175,134,815	1,470,281	5,786,879	避險之金融資產 /負債	2,427,875

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

用以計算 民國110年度 避險無效性 之公允 價值變動									
110年12月31日 被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數		應付金融債券	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券	按攤銷後成本之金融資 產－政府公債
	資	產	負	債					
應付金融債券	\$	-	68,871,786	-	1,036,102	-	-	1,009,104 (367,619)	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－政府公債		141,989	-	2,403	-	-	-	(61,429)	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－公司債		288,783	-	8,283	-	-	-	(94,808)	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－金融債券		2,396,437	-	27,999	-	-	-	1,269,060	-
按攤銷後成本之金融資 產－政府公債		16,101,677	-	1,915,338	-	-	-	(3,529,762)	-
按攤銷後成本之金融資 產－公司債		77,373,584	-	2,983,869	-	-	-	(653,348)	-
按攤銷後成本之金融資 產－金融債券		21,052,789	-	414,926	-	-	-		
綜合損益影響									
公允價值避險		111年度	110年度	性之綜合損益表單行項目					
利率風險		認列於損益之避險 無效性(損失)		認列避險無效 認列避險無效					
應付金融債券	\$	10,601	(927)	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益					
B(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 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 合約以進行避險。									
未來現金流量之金額、時點及不確定性									

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

111年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金					
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
\$	1,784,457	2,553,619	14,577,167	57,876,454	25,822,841
平均固定利率	3.42 %	3.52 %	3.80 %	3.29 %	3.04 %

~ 379 ~

富邦金融控股股份有限公司及其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		
110年12月31日						
公允價值避險						
利率交換						
名目本金	\$ 1,439,598	3,391,360	15,158,748	55,831,001	21,410,583	
平均固定利率	4.55 %	4.22 %	4.16 %	3.44 %	3.04 %	
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：						
111年12月31日	避險工具		避險工具之帳面金額		用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動	
	之名目金額	資產	負債	資產	負債	
利率風險						
一利率交換合約	\$ 102,614,539	8,158,447	-	避險之金融資產 / 負債	(3,294)	
110年12月31日	避險工具		避險工具之帳面金額		用以計算 民國110年度 避險無效性 之公允 價值變動	
	之名目金額	資產	負債	資產	負債	
利率風險						
一利率交換合約	\$ 97,231,291	1,084,991	1,286,159	避險之金融資產/ 負債	(127,663)	
富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：						
111年12月31日	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國111年度 避險無效性 之公允 價值變動	
	資產	負債	資產	負債	資產	負債
被避險項目						
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	\$ 96,323,257	-	(7,418,217)	-	(2,777)	
110年12月31日	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國110年度 避險無效性 之公允 價值變動	
	資產	負債	資產	負債	資產	負債
被避險項目						
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	\$ 99,548,790	-	544,003	-	(65,326)	

~ 380 ~

(七)附賣回票券及債券投資

	111.12.31	110.12.31
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 94,887,192</u>	<u>73,886,321</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		
應收信用卡款	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
應收信用狀及承兌交單買斷	\$ 66,845,669	59,289,980
應收票據、帳款及承兌票券	912,517	1,355,069
應收承購帳款	21,241,848	21,687,772
應收利息	20,471,156	17,142,047
應收收益	52,356,164	44,845,625
應收保費	4,096,906	3,462,089
應收證券融資款	3,173,325	3,212,155
應收交割帳款	21,505,925	37,410,162
其他應收款	20,737,772	32,599,210
小計	<u>33,686,623</u>	<u>35,832,084</u>
減：備抵呆帳	245,027,905	256,836,193
合計	<u>1,799,307</u>	<u>1,514,401</u>
	<u>\$ 243,228,598</u>	<u>255,321,792</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

(九)貼現及放款

	111.12.31	110.12.31
貼現及透支	\$ 3,755,707	3,289,658
短期墊款	13,255,621	12,961,791
應收帳款融資	1,883,360	3,508,990
短期放款	346,232,264	421,890,357
短期擔保放款	191,764,390	174,279,915
中期放款	384,702,556	348,710,132
中期擔保放款	250,614,345	253,650,931
長期放款	138,933,337	103,140,699
長期擔保放款	1,194,964,935	1,121,185,362
壽險貸款	73,429,784	73,618,926
進出口押匯	13,529,886	12,875,592
催收款	<u>5,382,661</u>	<u>5,018,901</u>
小計	2,618,448,846	2,534,131,254
減：備抵呆帳	31,511,378	29,797,686
折溢價攤銷	<u>459,992</u>	<u>450,874</u>
合計	<u>\$ 2,586,477,476</u>	<u>2,503,882,694</u>

1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

2.備抵損失變動情形如下：

111年度			
貼現及放款	其他金融資產	合計	
應收款項			
\$ 1,514,401	29,797,686	499,826	31,811,913
618,003	4,189,394	894,903	5,702,300
(371,997)	(3,637,901)	(395,869)	(4,405,767)
66,811	644,239	265,719	976,769
(27,911)	517,960	48,635	538,684
<u>\$ 1,799,307</u>	<u>31,511,378</u>	<u>1,313,214</u>	<u>34,623,899</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)

	110年度		
	貼現及放款	其他金融資產	合計
應收款項			
\$ 1,633,241	26,964,947	362,376	28,960,564
本期提列	442,918	3,918,168	217,752
轉銷呆帳	(998,604)	(3,589,341)	(359,849)
轉銷呆帳後收回數	26,347	590,705	277,499
合併取得	432,166	2,086,551	4,671
匯兌及其他變動	(21,667)	(173,344)	(2,623)
期末餘額	<u>\$ 1,514,401</u>	<u>29,797,686</u>	<u>31,811,913</u>

(十)再保險合約資產

應攤回再保險款與給付	
應收再保往來款項	
小計	
再保險準備資產：	
分出未滿期保費準備	
分出賠款準備	
分出保費不足準備	
分出責任準備	
小計	
合計	

	111.12.31	110.12.31
\$ 8,173,867		3,253,125
17,254,031		6,829,043
25,427,898		10,082,168
8,301,246		8,711,052
14,552,211		10,357,509
105,181		155,928
3,027		3,062
22,961,665		19,227,551
<u>\$ 48,389,563</u>		<u>29,309,719</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)

(十一)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：

	111.12.31	110.12.31
廈門銀行(股)公司	\$ 17,719,167	15,835,788
富邦建築經理(股)公司	136,359	136,539
連加網路商業(股)公司	3,091,602	3,019,604
富邦健康管理顧問(股)公司	24,046	20,003
方正富邦基金管理有限公	337,280	347,263
中信資本控股有限公	9,566,427	9,259,026
中信富通融資租賃有限公	-	-
深圳騰富博投資有限公	237,762	345,480
星河能源(股)公司	226,152	229,381
博威運動科技(股)公司	-	-
星耀能源(股)公司	2,679,682	2,638,293
禾碩綠電(股)公司	359,133	356,145
眾安人壽有限公	834,881	930,302
連線商業銀行(股)公司	3,627,479	1,989,005
日盛證券投資信託(股)公司	228,862	240,099
信鼎壹號能源(股)公司	149,773	150,878
廈門金富源保險公估有限公	2,701	2,878
四川省唯品富邦消費金融有限公	451,440	436,806
Hyundai Card Co., Ltd.	17,960,061	-
星鑫電力(股)公司	179,852	-
	<u>\$ 57,812,659</u>	<u>35,937,490</u>
歸屬於合併公司之份額：	111年度	110年度
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,996,325	1,589,266
其他綜合損益	(504,790)	(437,098)
綜合損益總額	<u>\$ 1,491,535</u>	<u>1,152,168</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)

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

採用權益法認列之關聯企業利益之份額	111年度	110年度
	<u>\$ 1,787,429</u>	<u>1,436,092</u>
採用權益法之投資餘額	<u>111,12,31</u>	<u>110,12,31</u>
	<u>\$ 18,968,331</u>	<u>19,956,575</u>
合併公司投資四川省唯品富邦消費金融有限公司人民幣125,000千元，持股25%，該公司於民國一〇年十月十九日成立。		
合併公司於民國一一年二月及五月以現金10,251,762千元認購Hyundai Card Co., Ltd.，持股20%，取得該公司所產生之廉價購買利益為6,629,207千元，認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨損益」項下。		

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

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

未認列之損失份額	111年度	110年度
	<u>\$ 461,141</u>	<u>94,120</u>
累積未認列之損失份額	<u>111,12,31</u>	<u>110,12,31</u>
	<u>\$ 965,717</u>	<u>504,576</u>

截至民國一一年十二月三十一日止，合併公司持有博威運動科技(股)公司未超過50%之有表決權股份，為其單一最大股東，惟合併公司無法取得其過半之董事席次，且未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定合併公司對其係具重大影響力。

上述採用權益法之關聯企業投資均未提供質押、擔保或受限制之情形。

(十二)取得子公司及非控制權益

1.取得子公司

合併公司於民國一一年三月三十日透過公開收購日盛金控之53.84%股份而取得對該公司之控制，每股收購對價為現金新台幣13元，日盛金控為一家金融控股公司。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過取得日盛金控之控制，合併公司得結合日盛金控之集團資源及管理經驗，提升整體經營效益，為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務，並進一步強化合併公司之整體競爭力。

(1)收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細如下：

現金及約當現金	\$ 7,336,704
存放央行及拆借金融同業	28,191,615
金融資產	124,454,772
應收款項	29,903,306
貼現及放款	166,663,805
不動產及設備	7,313,526
其他資產	4,746,774
央行及金融同業存款	(9,967,419)
金融負債	(10,790,617)
附買回票券及債券負債	(27,861,032)
應付商業本票	(10,928,047)
應付款項	(17,968,878)
存款及匯款	(233,510,550)
其他負債	(5,498,394)
其他	(40,879)
可辨認淨資產之公允價值	<u>\$ 52,044,686</u>

(2)廉價購買利益

因收購認列之廉價購買利益如下：

移轉對價	\$ 26,402,992
加：非控制權益(以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量)	24,023,827
減：可辨認淨資產之公允價值	52,044,686
廉價購買利益	<u>\$ (1,617,867)</u>

合併公司於民國一〇九年十二月十八日宣布公開收購日盛金控50.01%以上股權，並於民國一〇年三月二十三日公開收購條件成就後，以股票交割完成日民國一〇年三月三十日為可辨認淨資產之公允價值評估基準日，淨資產公允價值係依外部顧問所出具之報告作為評估依據。合併公司以收購日所取得之可辨認淨資產公允價值減除收購成本之差額，依相關會計準則認列廉價購買利益並列報於合併綜合損益表之「其他利息以外淨收益」。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)企業合併對經營成果之影響

若此項收購發生於民國一〇一年一月一日，合併公司估計民國一〇一年度之淨收益將達488,631,490千元，稅後淨利將為148,088,252千元。於決定前述金額時，合併公司假設該收購發生於民國一〇一年一月一日，且假設收購日所產生之暫定公允價值調整係相同。

2.取得非控制權益

合併公司於民國一〇一年一月一日至十一月十日以現金18,971,620千元增加取得日盛金控之股權，使持股比例由58.39%增加至100.00%。本公司民國一〇一年十一月十一日與日盛金控完成合併，日盛金控為消滅公司。

(十三)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所／ 公司註冊之國家		非控制權益之所有權權益及 表決權之比例	
	111.12.31	110.12.31	111.12.31	110.12.31
富邦現代生命保險株式會社	韓國	22.60 %	22.60 %	22.60 %
日盛金融控股股份有限公司	台灣	- %	41.61 %	41.61 %

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

1.富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	111.12.31	110.12.31	111.12.31	110.12.31
總資產	\$ 511,577,972	539,979,395	\$ 71,123,525	74,535,815
總負債	(500,237,727)	(500,582,954)	\$ 641,577	4,276,886
非普通股之權益	(2,465,815)	(2,350,370)	(28,697,773)	(9,473,806)
淨資產	\$ 8,874,430	37,046,071	\$ (28,056,196)	(5,196,920)
非控制權益期末帳面金額	\$ 4,093,461	10,362,502	\$ 144,997	1,426,741
營業收入			\$ (6,269,041)	(1,767,162)
本期淨利				
其他綜合損益				
綜合損益總額				
歸屬於非控制權益之本期淨利				
歸屬於非控制權益之綜合損益總額				

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)

	111年度	110年度
營業活動現金流量	\$ (15,793,376)	\$ 5,880,328
投資活動現金流量	\$ 1,032,921	(11,180,254)
籌資活動現金流量	\$ 14,972,862	13,889,407

2.日盛金融控股股份有限公司之彙總性財務資訊：

	110.12.31	110.12.31
總資產	\$ 367,534,626	\$ 367,534,626
總負債	(314,156,709)	(314,156,709)
淨資產	\$ 53,377,917	\$ 53,377,917
非控制權益期末帳面金額	\$ 23,659,975	\$ 23,659,975
淨收益		
本期淨利	\$ 9,456,887	\$ 9,456,887
其他綜合損益	\$ 3,223,229	\$ 3,223,229
綜合損益總額	1,792,028	1,792,028
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 5,015,257	\$ 5,015,257
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ 1,306,174	\$ 1,306,174
	\$ 2,427,534	\$ 2,427,534
營業活動現金流量		
投資活動現金流量		
籌資活動現金流量		

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)

(十四)其他金融資產

	111.12.31	110.12.31
分離帳戶保險商品	\$ 469,805,004	497,837,270
債券存出保證金	5,619,101	5,318,908
債券擔保價款	66,922	92,141
由非放款轉列之催收款項	2,086,301	906,645
客戶保證金專戶	31,438,437	30,311,754
買入應收債權	113,921	115,444
非屬約當現金之存款	14,503,969	30,791,206
預付投資款	-	142,130
其他	208,283	193,994
小計	523,841,938	565,709,492
減：抵繳保證金－其他	2,464,546	2,367,096
備抵呆帳	1,313,214	499,826
合計	<u>\$ 520,064,178</u>	<u>562,842,570</u>

1.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(三十六)。

2.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：

	111.12.31	110.12.31
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 12,043,010	11,472,251
透過損益按公允價值衡量之金融資產	246,518,822	241,204,470
應收款項	1,319,530	7,480,907
合計	<u>\$ 259,881,362</u>	<u>260,157,628</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	\$ 129,837,793	140,207,166
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	130,010,488	119,917,141
應付款項	33,081	33,321
合計	<u>\$ 259,881,362</u>	<u>260,157,628</u>

~ 389 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

分離帳戶保險商品收益：

	111年度	110年度
保費收入	\$ 16,275,503	29,910,564
利息收入	3,332,767	3,154,192
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(18,465,739)	3,750,020
兌換(損)益	180,510	(1,092,188)
合計	<u>\$ 1,323,041</u>	<u>35,722,588</u>

分離帳戶保險商品費用：

	111年度	110年度
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ (13,290,111)	13,983,238
保險賠款與給付	10,861,963	18,014,191
管理費支出	3,746,522	3,692,725
其他支出	4,667	32,434
合計	<u>\$ 1,323,041</u>	<u>35,722,588</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)：

	111年度	110年度
銷售獎金	<u>\$ 657,721</u>	<u>675,771</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：

	111.12.31	110.12.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：		
銀行存款	\$ 2,586,365	2,700,619
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,055,614	17,659,041
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	127,098,518	152,817,270
避險之金融資產	1,778,258	39,790
放款	33,641,356	25,722,175
應收利息	1,217,800	1,290,388
其他應收款	27,545,731	37,450,359
合計	<u>\$ 209,923,642</u>	<u>237,679,642</u>

~ 390 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31	110.12.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：		
避險之金融負債	\$ 2,129,372	1,964,448
其他應付款	13,653,153	14,569,458
分離帳戶保險價值準備	201,055,408	221,029,778
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,452
短期債務	20,769,750	-
合 計	<u>\$ 237,607,683</u>	<u>237,569,136</u>
	111年度	110年度
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 6,305,225	5,567,152
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	2,777,282	1,435,049
收益		
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	87,462	1,115,376
投資之預期信用減損損失迴轉利益	73,570	131,003
兌換收益	4,187,037	4,564,950
其他收益	698,662	68,974
合 計	<u>\$ 14,129,238</u>	<u>12,882,504</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$ 3,007	926
提存分離帳戶保險價值準備	4,468,527	4,423,126
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	8,421,193	5,036,184
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	584,841	63,783
投資之預期信用減損損失	1,077	3,637
兌換損失	312,008	213,398
行政費用	255,170	3,137,355
其他費用	83,415	4,095
合 計	<u>\$ 14,129,238</u>	<u>12,882,504</u>
富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：		
帳列科目	111.12.31	110.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,303,589</u>	<u>1,902,767</u>

~ 391 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)投資性不動產

	土地	房屋及建築	在建工程	預付房地稅	使用權資產	總 計
民國111年1月1日餘額	\$ 192,485,319	54,063,434	9,775,163	199,889	45,928,224	303,052,029
增加購置	164,918	57,586	5,063,208	1,039,077	-	6,324,789
處 分	(95,954)	(7,045)	-	-	-	(102,999)
重 分 類	266,483	7,387	345,054	(75,229)	(21,770)	521,935
因公允價值調整產生之淨(損)益	(3,945,086)	241,347	-	-	(1,452,219)	(5,155,958)
重 評 估	-	-	-	-	300,300	300,300
匯率變動影響數	344,738	554,121	-	-	(12,477)	886,382
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 189,220,428</u>	<u>55,516,830</u>	<u>15,183,425</u>	<u>1,163,737</u>	<u>44,742,068</u>	<u>305,826,478</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 192,610,452	55,511,128	7,972,881	7,933	47,662,398	303,764,792
增加購置	123,404	1,569,711	4,174,877	199,889	-	6,067,881
處 分	(175,756)	(19,913)	-	-	-	(195,669)
重 分 類	(157,868)	1,376,011	(2,372,595)	(7,933)	(1,989,612)	(3,151,997)
合併取得	590,762	30,536	-	-	-	621,298
因公允價值調整產生之淨(損)益	971,479	(1,617,766)	-	-	318,049	(328,238)
匯率變動影響數	(1,477,154)	(2,186,272)	-	-	(62,611)	(3,726,038)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 192,485,319</u>	<u>54,063,434</u>	<u>9,775,163</u>	<u>199,889</u>	<u>45,928,224</u>	<u>303,052,029</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債，請詳附註六(十七)。

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

	111年度	110年度
租金收入	<u>\$ 7,602,714</u>	<u>7,542,016</u>
直接營運費用	<u>\$ 1,846,344</u>	<u>1,727,148</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 171,411</u>	<u>166,528</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：

	111.12.31	110.12.31
低於一年	\$ 7,818,197	7,373,424
一至二年	7,355,359	6,774,041
二至三年	6,444,793	5,953,764
三至四年	5,118,938	5,155,462
四至五年	4,656,236	4,020,353
五年以上	<u>24,538,825</u>	<u>22,518,773</u>
	<u>\$ 55,932,348</u>	<u>51,795,817</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。

~ 392 ~

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，其估價日期為民國一〇一一年及一〇一〇年十二月三十一日：

- (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、葉士耶

(3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔、徐珣益

(4) 景翰不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均

(5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正、賴晉緯

(6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡英、古健輝

(7) 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘

(8) 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及 CBRE Limited：施甫學、李智偉、Jonathan White、Max Tuley、Edward Higgins、Luke Heracleous

(9) 仲量聯行不動產估價師事務所及 Jones Lang LaSalle Limited：趙正義、邱柏綸、徐國竣、游淑芬、Harriet Costello、Andrew Pirie、Elizabeth Levingston、Roger Meeds

(10) 高力國際不動產估價師聯合事務所、Daeil Appraisal Board 及 Colliers International (Hong Kong) Limited：古健輝、Hannah Jeong、Kyoungdo Lee

(11) 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所及 CBRE Korea Co., Ltd.：施甫學、李智偉、Alex Chan

(12) 仲量聯行不動產估價師事務所及 Jones Lang LaSalle Belgium：趙正義、邱柏綸、Roderick Scrivener

(13) 瑞普國際不動產估價師事務所及 Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck

(14) 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

(15) 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

(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、Christian Glock、Thomas Berger

(17) 瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP 及 Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

(18) 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 Wipiewski、Robert Becker、Dmitry Stul

(19) 戴德梁行不動產估價師事務所及 C&W (U.K.) LLP German Branch：楊長達、Martin Belik、Peter Fleischmann

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

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備性，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：

	111.12.31 主要為	110.12.31 主要為
收益資本化率	0.25%~5.75%	0.25%~5.07%
期末收益資本化率	1.70%~5.90%	1.75%~6.35%
折現率	2.82%~8.25%	2.10%~8.15%

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

富邦人壽及其子公司渣打銀行大樓地上權於民國一〇一〇年七月興建完工後，由於標的類型已由地上權之土地變更為地上權之房地結合體大樓，專業估價機構改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體地上權與建物之公允價值，其中成本法因包括房地結合體聯合貢獻之開發利潤致公允價值提升。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司於民國一〇九年六月取得南港玉成段素地及於民國一一一年四月取得其容積移轉道路用地(該道路用地已於一一一年十一月移轉登記予臺北市政府)，適用一〇九年五月十一日修正後「保險業財務報告編製準則」及相關問答集規定，惟該素地無法以符合準則規範之適當方法評估公允價值，參照國際會計準則第四十號第五十三段規定，按成本衡量，截至民國一一一年及一一〇年十二月三十一日止，金額均為28,299,074千元，依估價報告之參考價格，公允價值與成本約當。

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，其估價日期為民國一一一年及一一〇年十二月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一一一年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
 - (2)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、劉逸柏、邱義忠
- 民國一一〇年十二月三十一日鑑價公司：
- (1)宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
 - (2)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源

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：

	111.12.31	110.12.31
直接資本化率(淨)	0.858%~4.65%	1.52%~4.65%
利潤率	18.00%~22.00%	18.00%~22.00%
資本利息綜合利率	2.19%~2.97%	1.86%~2.56%

~ 395 ~

富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，決定其直接資本化率及折現率。

3.子公司台北富邦銀行

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

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

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

	111.12.31	110.12.31
預估未來現金流入	\$ 4,502,348	4,376,994
預估未來現金流出	(162,709)	(156,832)
預估未來淨現金流入	\$ 4,339,639	4,220,161
折現率	3.595%	3.595%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

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

民國一一一年及一一〇年十二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。

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，其估價日期為民國一一一年及一一〇年十二月三十一日，鑑價公司如下：

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

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

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。

~ 396 ~

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

合理租金根據目前市場交易慣例，民國一〇一一年及一〇一二年十二月三十一日分別假設租金水準每年調整0.5%~1.5%及0.17%~0.25%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

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

其中主要使用之參數如下：

折現率	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
	3.75%~4.20%	2.095%~4.095%

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。本次折現率係依據證券發行人財務報告編製準則第九條第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

5.子公司富邦資產管理

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

富邦資產管理投資性不動產分別委任天易不動產估價師聯合事務所之估價師陳穎貞及莊維銓與高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師廖繡瑛、柯鳳茹及古健輝，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一〇一一年十二月十五日及一〇一〇年十二月三十一日。

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備性，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：

利潤率	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
資本利息綜合利率	20.00%	16.00%~18.00%
淨收益資本化率	3.46%~4.85%	1.86%~2.80%
	1.23%~3.89%	1.30%~3.44%

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

(十六)不動產及設備

成本或認定成本：	土地	房屋及屋基	機械及電機設備	交通及運輸設備	什項價值	未完工工程及預計設備款	總計
民國111年1月1日餘額	\$ 38,402,476	30,422,116	9,740,117	394,969	12,501,418	1,523,372	92,984,468
本期增添	-	17,825	548,191	14,176	728,252	1,342,766	2,652,210
本期處分	(14,999)	(12,351)	(393,682)	(20,269)	(322,066)	-	(729,367)
重分類	119,960	(104,662)	122,578	1,545	196,469	(1,299,736)	(963,846)
匯率影響數	2,473	494,656	75,304	4,693	496,626	252	1,074,204
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 38,809,210</u>	<u>30,817,581</u>	<u>10,127,508</u>	<u>395,514</u>	<u>13,600,899</u>	<u>1,566,654</u>	<u>95,017,460</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 31,047,380	28,361,758	8,219,859	363,208	11,402,031	1,754,418	81,348,654
本期增添	11,740	32,181	766,470	14,410	556,958	1,489,082	2,870,841
本期處分	5,964,641	2,334,620	1,056,836	4,346	961,210	88,057	10,409,710
重分類	-	(988,687)	(397,516)	(17,079)	(371,098)	-	(1,374,380)
重分類	1,384,776	227,065	171,039	31,314	123,586	(1,808,119)	129,661
匯率影響數	(6,061)	(144,821)	(76,571)	(1,230)	(171,269)	(69)	(400,018)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 38,402,476</u>	<u>30,422,116</u>	<u>9,740,117</u>	<u>394,969</u>	<u>12,501,418</u>	<u>1,523,372</u>	<u>92,984,468</u>

折舊及減損損失：

民國111年1月1日餘額	\$ 9,478,590	7,444,634	329,287	9,293,990	-	-	27,611,535
本期所費	-	742,733	829,404	24,203	943,967	-	2,540,307
本期處分	-	(8,901)	(357,161)	(18,828)	(311,044)	-	(695,894)
重分類	(63,189)	(105,385)	7,334	-	(90,190)	-	(251,430)
減損損失	14,572	(3,696)	(5,796)	-	-	-	5,150
匯率變動之影響	-	128,315	56,216	3,679	347,645	-	535,855
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 9,415,401</u>	<u>7,972,701</u>	<u>338,341</u>	<u>9,364,722</u>	<u>10,184,408</u>	<u>-</u>	<u>29,745,823</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 7,766,828	6,219,675	288,750	7,970,165	-	-	23,346,702
合併取得	-	1,899,085	830,492	2,270	864,337	-	3,096,184
本期所費	-	675,641	845,391	26,479	969,039	-	2,516,550
本期處分	-	(318,595)	(396,083)	(16,301)	(349,852)	-	(1,080,831)
重分類	-	(32,789)	615	28,953	(32,269)	-	(35,490)
減損損失	51,750	24,298	5,391	-	-	-	81,439
匯率變動之影響	-	(35,878)	(60,847)	(864)	(127,430)	-	(225,019)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 9,478,590</u>	<u>7,444,634</u>	<u>329,287</u>	<u>9,293,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,611,535</u>

帳面價值：

民國111年12月31日餘額	<u>\$ 37,493,493</u>	<u>20,585,928</u>	<u>56,773</u>	<u>3,416,491</u>	<u>1,566,654</u>	<u>-</u>	<u>65,772,146</u>
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 37,837,442</u>	<u>20,943,526</u>	<u>65,682</u>	<u>3,207,218</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,772,033</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成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十五)。

富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	三至六十年
機械及電腦設備	三至十年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	一至二十一年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十七)租賃協議

1.使用權資產

合併公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國111年1月1日餘額	\$ 3,308,241	10,515,284	262,830	185,532	323,825	14,595,712
增 添	-	2,032,748	498,255	47,989	105,877	2,684,869
減少及重評估	20,150	(1,708,040)	(96,897)	(81,048)	(60,807)	(1,926,642)
重分類	21,769	-	-	-	-	21,769
匯率變動之影響	-	159,450	-	1,775	3,469	164,694
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 3,350,160</u>	<u>10,999,442</u>	<u>664,188</u>	<u>154,248</u>	<u>372,364</u>	<u>15,540,402</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 1,347,468	8,137,606	244,076	134,334	307,140	10,170,624
透過企業合併取得	-	1,191,185	336	68,216	2,547	1,262,284
增 添	-	3,051,670	39,185	45,180	78,720	3,214,755
減少及重評估	-	(1,804,779)	(20,431)	(61,253)	(61,674)	(1,948,137)
重分類	1,960,773	2,237	(336)	-	(1,901)	1,960,773
匯率變動之影響	-	(62,635)	-	(945)	(1,007)	(64,587)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 3,308,241</u>	<u>10,515,284</u>	<u>262,830</u>	<u>185,532</u>	<u>323,825</u>	<u>14,595,712</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國111年1月1日餘額	\$ 36,215	4,182,663	81,841	96,126	147,161	4,544,006
本期折舊(含資本化)	46,635	2,401,768	116,013	56,589	75,314	2,696,319
減 少	(557)	(1,537,682)	(96,512)	(72,382)	(58,087)	(1,765,220)
重分類	6,016	10,405	-	-	-	16,421
匯率變動之影響	-	71,398	-	876	2,224	74,498
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 88,309</u>	<u>5,128,552</u>	<u>101,342</u>	<u>81,209</u>	<u>166,612</u>	<u>5,566,024</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 40,352	3,150,208	45,470	51,670	128,288	3,415,988
透過企業合併取得	-	444,012	254	30,427	1,160	475,853
本期折舊(含資本化)	22,938	2,339,948	56,283	62,846	79,183	2,561,198
減 少	-	(1,719,066)	(19,941)	(48,371)	(60,269)	(1,847,647)
重分類	(27,075)	904	(225)	-	(678)	(27,074)
匯率變動之影響	-	(33,343)	-	(446)	(523)	(34,312)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 36,215</u>	<u>4,182,663</u>	<u>81,841</u>	<u>96,126</u>	<u>147,161</u>	<u>4,544,006</u>

~ 399 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

帳面價值：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
民國111年12月31日	\$ 3,261,851	5,870,890	562,846	73,039	205,752	9,974,378
民國110年12月31日	<u>\$ 3,272,026</u>	<u>6,332,621</u>	<u>180,989</u>	<u>89,406</u>	<u>176,664</u>	<u>10,051,706</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	111.12.31	110.12.31
一年內	\$ 3,125,580	2,826,150
一年至五年	6,136,875	6,095,827
五年以上	25,255,976	25,413,627
合 計	<u>\$ 34,518,431</u>	<u>34,335,604</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	111年度	110年度
租賃之現金流出總額	<u>\$ 3,244,998</u>	<u>4,229,037</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一一年及一〇年十二月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為一至二十年，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

合併公司截至民國一一年及一〇年十二月三十一日因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五十年至一三三年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，認列於損益之金額如下：

	111年度	110年度
	<u>\$ 1,323</u>	<u>37,303</u>

(3)其他租賃

合併公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的的租賃，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。

~ 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)

(十八)無形資產

	111.12.31	110.12.31
營業執照及營業權	\$ 8,338,036	8,233,282
核心存款	4,591,235	4,844,828
商譽	15,831,049	15,707,483
電腦軟體	4,017,197	3,730,026
顧客關係	292,670	323,051
其他	1,121,901	1,009,935
	<u>\$ 34,192,088</u>	<u>33,848,605</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

成本：	商譽	其他無形資產	合計
民國111年1月1日餘額	\$ 15,707,483	18,141,122	33,848,605
增添數	-	1,197,808	1,197,808
處分數	-	(134)	(134)
攤銷數	-	(1,716,017)	(1,716,017)
重分類	-	400,996	400,996
淨兌換差額	123,566	337,264	460,830
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 15,831,049</u>	<u>18,361,039</u>	<u>34,192,088</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 15,910,417	17,259,313	33,169,730
合併取得	-	545,293	545,293
增添數	-	745,421	745,421
處分數	-	(38)	(38)
攤銷數	-	(1,506,573)	(1,506,573)
重分類	-	1,573,104	1,573,104
淨兌換差額	(202,934)	(475,398)	(678,332)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 15,707,483</u>	<u>18,141,122</u>	<u>33,848,605</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

核心存款	二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	八至二十年
其他	三至二十年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一一年及一〇年十二月三十一日尚無重大減損情事。

(十九)其他資產

	111.12.31	110.12.31
存出保證金	\$ 38,810,289	31,953,508
承受理保品	187,504	200,070
營業保證金及交割結算基金	1,179,702	1,238,185
遞延資產	2,338,751	2,195,079
預付款項	3,646,968	2,733,235
代收承銷股款	1,232,356	25,777,651
其他	8,798,137	10,432,214
合計	<u>\$ 56,193,707</u>	<u>74,529,942</u>

上述其他資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(二十)附買回票券及債券負債

	111.12.31	110.12.31
附買回票券及債券負債	\$ 145,685,557	166,010,990

(二十一)應付商業本票

	111.12.31	110.12.31
發行面值	\$ 50,300,000	29,450,000
減：應付商業本票折價	56,023	8,730
合計	<u>\$ 50,243,977</u>	<u>29,441,270</u>
借款利率區間	1.30%~1.66%	0.28%~0.46%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十二)應付款項

	111.12.31	110.12.31
其他應付款	\$ 40,654,966	56,197,907
應付承兌匯票	17,451,783	17,927,651
應付有價證券交割款	19,777,031	42,559,035
應付費用	21,617,313	23,265,228
應付利息	15,371,390	8,636,631
應付保險賠款與給付	14,488,617	9,189,849
應付再保往來款項	11,375,958	12,695,277
應付股息紅利	-	238,607
其 他	30,733,201	26,039,109
合 計	<u>\$ 171,470,259</u>	<u>196,749,294</u>

(二十三)存款及匯款

	111.12.31	110.12.31
支票存款	\$ 14,373,479	17,117,605
公庫存款	63,104,435	41,395,045
活期存款	754,023,257	819,762,586
定期存款	1,402,074,920	1,042,788,770
可轉讓定存單	103,522,064	180,440,060
儲蓄存款	1,318,987,426	1,253,886,832
其 他	684,247	663,578
合 計	<u>\$ 3,656,769,828</u>	<u>3,356,054,476</u>

(二十四)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	111.12.31	110.12.31
無擔保公司債	\$ 79,888,159	82,600,000
次順位公司債	50,636,657	46,436,709
金融債券	126,856,719	137,131,906
合 計	<u>\$ 257,381,535</u>	<u>266,168,615</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：

債名名稱	發行期間		發行總額	利率%	111.12.31		備 註
	發行日	到期日			111.12.31	110.12.31	
104年第一期無擔保公司債—乙	104.03.30	111.03.30	\$ 3,900,000	1.65	-	3,900,000 (註4)	
104年第二期無擔保公司債—丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	-	9,400,000 (註4)	
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000 (註2)	
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000 (註4)	
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000 (註2)	
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 (註4)	
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	1,200,000 (註2)	
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 (註4)	
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	2,600,000 (註1)	
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 (註3)	
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 (註5)	
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 (註7)	
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	6,500,000 (註1)	
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	5,500,000 (註4)	
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 (註6)	
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	3,000,000 (註1)	
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 (註4)	
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 (註6)	
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 (註2)	
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 (註4)	
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 (註6)	
111年第一期無擔保公司債—丁	111.01.17	115.01.17	1,300,000	0.60	1,298,689	- (註1)	
111年第一期無擔保公司債—乙	111.01.17	118.01.17	1,900,000	0.70	1,897,839	- (註4)	
111年第一期無擔保公司債—丙	111.01.17	121.01.17	1,100,000	0.80	1,098,693	- (註6)	
111年第二期無擔保公司債—甲	111.06.30	115.06.30	2,800,000	1.65	2,796,842	- (註1)	
111年第二期無擔保公司債—乙	111.06.30	116.06.30	3,400,000	1.70	3,396,096	- (註2)	
合計				\$ 79,888,159	<u>82,600,000</u>		

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

(註8)：固定利息，每年付息一次，屆滿十五年一次還本。

3.次順位公司債

債券名稱	發行日期	到期日	利率	發行總額	未續償還 (新台幣金額)	111.12.31	110.12.31	備註
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 (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 (註2)	
HyundaiLife Insurance 6 (私舉)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	733,050	-	-	700,133	
HyundaiLife Insurance 7 (私舉)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	488,700	-	-	466,695	
HyundaiLife Insurance 8 (私舉)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	219,915	44	219,959	210,255	
HyundaiLife Insurance 9 (私舉)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	195,480	56	195,536	187,357	
HyundaiLife Insurance 11 (私舉)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,466,100	4,151	1,470,251	1,409,512	
FubonHyundai Insurance 1X (私舉)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,221,750	(2,290)	1,219,460	1,162,091	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,443,500	(7,322)	2,436,178	2,321,249	
FubonHyundai Insurance 15 (私舉)	109.06.24	119.06.24	4.30 % (註3)	365,525	(757)	365,768	348,564	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 % (註3)	1,221,750	(4,216)	1,217,534	1,160,107	
FubonHyundai Insurance 17 (私舉)	110.04.29	120.04.29	4.60 % (註3)	1,331,708	(3,001)	1,328,707	1,266,224	
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 % (註3)	2,321,325	(7,791)	2,313,534	2,204,522	
FubonHyundai Insurance 19 (私舉)	111.04.08	121.04.08	5.10 % (註3)	1,221,750	(4,472)	1,217,278	-	
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 % (註3)	3,665,250	(12,798)	3,652,452	-	
合計				\$	(38,296)	50,626,657	46,436,709	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

(註2)：發行滿十年後，如計算贖回款予公司當期人壽資本適足率大於計算時法定最低額營業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加條行利率差額之。

4.應付金融債券

(1)應付金融債券－台北富邦銀行及其子公司

	111.12.31	110.12.31
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一年五月二十五日	\$ -	4,700,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一二年八月一日	500,000	500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000

~ 405 ~

	111.12.31	110.12.31
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	\$ 3,767,483	3,261,773
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	7,355,264	6,352,767
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一七年九月二十五日	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)	2,992,573	2,571,144
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期日：一七年十一月二十八日	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
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期日：一八年三月二十日	1,500,000	1,300,000
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一八年五月十日	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	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
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000
108-7主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期日：一九年三月二十日	5,000,000	5,000,000
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	3,150,000	3,150,000
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%，到期日：一六年六月二十二日	200,000	200,000
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%，到期日：一九年六月二十二日	1,800,000	1,800,000
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	2,850,000
110-1主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一五年一月二十八日	1,000,000	1,000,000
110-2主順位五年期，固定利率0.40%，到期日：一五年九月二日	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

~ 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)

	111.12.31	110.12.31
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
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
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	-
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	-
111-3次順位無到期日，固定利率3.00%	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	-
111-5次順位無到期日，固定利率3.10%	1,530,000	-
應付金融債券評價調整	(2,906,349)	1,036,102
小計	97,188,971	91,871,786
18 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	4,413,439	4,346,730
19 富邦華一二級01，10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,413,439	4,346,730
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)	4,409,895	4,341,456
20 富邦華一01，3年期，固定利率3.20%，到期日：一一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)	4,413,439	4,346,730
20 富邦華一02，3年期，固定利率3.92%，到期日：一一二年十二月一日(人民幣1,000,000千元)	4,413,439	4,346,730
小計	22,063,651	21,728,376
合計	\$ 119,252,622	113,600,162

富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)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司	111.12.31	110.12.31
2019.08三年期，浮動利率，到期日：2022.08	\$ -	553,451
2019.10三年期，固定利率2.39%，到期日：2022.10	-	816,415
2019.12三年期，浮動利率，到期日：2022.12	-	532,411
2020.01二年期，浮動利率，到期日：2022.01	-	532,583
2020.01三年期，固定利率2.42%，到期日：2023.01	315,118	283,523
2020.02二年期，固定利率2.2%，到期日：2022.02	-	532,492
2020.02三年期，固定利率2%，到期日：2023.02	1,023,684	919,069
2020.02三年期，固定利率2.25%，到期日：2023.02	590,796	531,716
2020.03二年期，固定利率2%，到期日：2022.03	-	1,383,532
2020.03二年期，固定利率2%，到期日：2022.03	-	553,399
2020.03二年期，固定利率1.5%，到期日：2022.03	-	354,896
2020.04二年期，固定利率1.95%，到期日：2022.04	-	1,383,786
2020.04二年期，固定利率1.95%，到期日：2022.04	-	1,383,802
2021.01一年期，固定利率0.45%，到期日：2022.01	-	1,107,374
2021.01一年期，零利率，到期日：2022.01	-	1,245,654
2021.03一年期，固定利率0.5%，到期日：2022.03	-	1,419,969
2021.03一年期，固定利率0.5%，到期日：2022.03	-	1,064,970
2021.03一年期，固定利率0.5%，到期日：2022.03	-	355,079
2021.04一年期，零利率，到期日：2022.04	-	829,181
2021.05一年期，零利率，到期日：2022.05	-	829,208
2021.06一年期，零利率，到期日：2022.06	-	1,105,194
2021.08一年期，零利率，到期日：2022.08	-	828,650

	111.12.31	110.12.31
2021.08一年期，零利率，到期日：2022.08	\$ -	1,381,142
2021.10一年期，零利率，到期日：2022.10	-	1,104,248
2022.01一年期，固定利率0.5%，到期日：2023.01	393,927	-
2022.01一年期，固定利率0.5%，到期日：2023.01	1,181,807	-
2022.01一年期，固定利率0.6%，到期日：2023.01	1,969,749	-
2022.01一年期，固定利率0.7%，到期日：2023.01	922,982	-
2022.01一年期，固定利率0.71%，到期日：2023.01	615,330	-
2022.04一年期，固定利率1.65%，到期日：2023.04	590,704	-
小 計	<u>\$ 7,604,097</u>	<u>21,031,744</u>

(3)應付金融債券一日盛金控及其子公司

04日盛1無擔保次順位金融債券，七年期，固定利率2.2%，到期日：2022.01	111.12.31	110.12.31
	\$ -	2,500,000
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 126,856,719</u>	<u>137,131,906</u>

(二十五)其他借款

信用及擔保借款	111.12.31	110.12.31
借款利率區間	<u>\$ 13,696,500</u>	<u>1,270,866</u>
	1.50%~2.33%	0.60%~1.41%

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。

(二十六)負債準備

1.負債準備

	111.12.31	110.12.31
未滿期保費準備金(註)	\$ 40,788,157	39,758,548
賠款準備金(註)	52,086,761	35,250,442
責任準備金(註)	4,504,597,546	4,319,970,442
特別準備金(註)	20,473,066	21,309,188
保費不足準備(註)	7,886,396	8,438,006
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,366,163	3,557,753
外匯價格變動準備(註)	37,131,393	10,389,467
保證責任準備	259,574	235,752
融資承諾準備	417,423	473,244
員工福利負債準備	11,274,950	13,889,624
其他準備	31,888,211	32,169,758
合 計	<u>\$ 4,710,169,640</u>	<u>4,485,442,224</u>

註：請詳附註六(三十五)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	111.12.31	110.12.31
確定福利計畫	\$ 10,122,765	12,589,691
員工優惠存款計畫	633,567	611,231
其他長期員工福利計畫	518,493	686,913
其 他	125	1,789
合 計	<u>\$ 11,274,950</u>	<u>13,889,624</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	111.12.31	110.12.31
確定福利義務之現值	\$ 20,444,368	22,375,888
計畫資產之公允價值	(10,525,893)	(9,842,423)
淨確定福利負債	<u>\$ 9,918,475</u>	<u>12,533,465</u>
應付員工福利負債	<u>\$ 10,122,765</u>	<u>12,589,691</u>
預付員工福利資產(帳列其他資產)認為損益之費用	<u>\$ (204,290)</u>	<u>(56,226)</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)

A.確定福利義務現值之變動

合併公司確定福利義務現值變動如下：

	111年度	110年度
1月1日確定福利義務	\$ 22,375,888	22,037,482
合併取得	-	1,325,334
當期服務成本及利息	615,517	526,537
淨確定福利負債(資產)再衡量數		203,707
—因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	47,178	
—因財務假設變動所產生之精算損(益)	(1,394,130)	(473,753)
—因經驗調整所產生之精算損(益)	263,547	473,047
前期服務成本	-	(8,997)
國外計劃之兌換差額	139,500	(51,007)
計畫參與者之提撥	(3,721)	11,295
由確定福利負債支出之給付額	(99,737)	(59,518)
計畫支付之福利	(1,499,674)	(1,608,239)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 20,444,368</u>	<u>22,375,888</u>

B.計畫資產公允價值之變動

合併公司確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	111年度	110年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 9,842,423	9,285,049
合併取得	-	1,041,794
利息收入	81,960	47,256
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
—計畫資產報酬(不含當期利息)	531,065	86,564
已提撥至計畫之金額	1,457,167	1,028,627
由確定福利負債支出之給付額	(56,541)	-
國外計劃之兌換差額	123,914	(67,297)
計畫已支付之福利	(1,446,747)	(1,571,347)
支付行政成本	(7,348)	(8,223)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 10,525,893</u>	<u>9,842,423</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.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	111年度	110年度
當期服務成本	\$ 447,612	428,250
淨確定福利負債(資產)之淨利息	85,945	51,031
前期服務成本及清償損益	-	(8,997)
合計	<u>\$ 533,557</u>	<u>470,284</u>

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	111年度	110年度
本期認列利益(損失)	<u>\$ 1,614,470</u>	<u>(116,437)</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導期間結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	111.12.31	110.12.31
折現率	1.500%~5.170%	0.700%~2.600%
未來薪資增加	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%

合併公司預計於民國一一年度報導日後之一一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為590,472千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為5.6~13.9年。

F.敏感度分析

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

當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

a.合併公司(不含孫公司富邦現代生命保險)

	對確定福利義務之影響
	增加0.5% 減少0.5%
111年12月31日	
折現率	\$ (698,040) 740,142
未來薪資增加	524,848 (492,944)

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
110年12月31日		
折現率	\$ (835,617)	889,879
未來薪資增加	662,539	(537,268)
b.富邦現代生命保險		
111年12月31日		
折現率	\$ (24,400)	27,679
未來薪資增加	28,039	(25,132)
110年12月31日		
折現率	(26,964)	31,011
未來薪資增加	30,588	(27,131)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(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：

	111年度	110年度
退休金費用	<u>\$ 1,508,500</u>	<u>1,460,544</u>
(3)員工優惠存款計畫		
合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：		
	111.12.31	110.12.31
退職後福利義務之現值	\$ 633,567	611,231
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	<u>\$ 633,567</u>	<u>611,231</u>

A.退職後福利義務現值之變動

合併公司退職後福利義務現值變動如下：

	111年度	110年度
1月1日退職後福利義務	\$ 611,231	674,673
當期服務成本及利息	73,839	72,302
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
一因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	-	(103,258)
一因經驗調整所產生之精算損(益)	7,810	26,163
計畫支付之福利	(59,313)	(58,649)
12月31日退職後福利義務	<u>\$ 633,567</u>	<u>611,231</u>

B.認列為損益之費用

合併公司列報為費用之明細如下：

	111年度	110年度
當期服務成本	\$ 50,546	46,419
利息成本	23,293	25,883
	<u>\$ 73,839</u>	<u>72,302</u>

C.認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

如下：

	111年度	110年度
本期認列利益(損失)	<u>\$ (7,810)</u>	<u>77,095</u>

D.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設

如下：

	111.12.31	110.12.31
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優惠存款提領率	1.40 %	1.40 %
退職後福利義務平均到期期間為9年。		

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富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.敏感度分析

當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.50%	減少0.50%
111年12月31日		
折現率	\$ (27,281)	29,671
優惠存款提領率	(22,732)	24,533
110年12月31日		
折現率	(25,951)	28,214
優惠存款提領率	(21,925)	23,649

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(4)其他

子公司日盛證券除按國際會計準則第十九號「員工福利」辦理外，尚存有於八十七年三月以前，日盛證券按每位職工薪資3%提撥之職工退休基金專戶，符合該辦法之員工，於退休或離職時，由該基金專戶給付退休金或離職金，並非確定福利退休辦法。民國八十七年三月以後已不再提撥退休金至該基金專戶。截至財務報導日止，該職工退休基金專戶餘額變動如下：

	111年度	110年度
	4月至12月	
期初餘額	\$ 37,246	39,965
加：本期孳息	68	38
減：本期支付	(2,481)	(2,752)
期末餘額	\$ 34,833	37,246
(二十七)其他金融負債		
結構型商品本金	111.12.31	110.12.31
分離帳戶保險商品負債	\$ 83,427,536	81,542,306
期貨交易人權益	497,489,045	497,726,764
其他	30,881,354	30,106,634
合計	244,143	65,952
	\$ 612,042,078	609,441,656

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

(二十八)其他負債

	111.12.31	110.12.31
預收款	\$ 7,967,476	8,923,613
暫收款	4,821,657	5,645,861
存入保證金	26,297,914	7,213,504
預收保費	7,701,904	10,184,425
遞延收入	3,641,793	3,046,625
存入債券保證金	30,692,886	19,486,449
代收承銷股款	1,232,253	25,759,369
其他	2,331,909	2,474,884
合計	\$ 84,687,792	82,734,730

(二十九)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用明細如下：

	111年度	110年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 1,590,418	19,532,441
調整前期之當期所得稅	(418,994)	(467,485)
未分配盈餘加徵	4,135,317	2,143,509
國外所得扣繳稅款	1,670,831	(18,504)
其他	-	46,597
	6,977,572	21,236,558
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生及迴轉	6,107,762	(2,910,706)
其他	(4,174)	28,615
所得稅費用	\$ 13,081,160	18,354,467

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：

	111年度	110年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 299,626	(74,694)
不動產重估增值	29,369	(2,597)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(642,512)	(555,888)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	18,818	-
	\$ (294,699)	(633,179)

	1111年度	110年度
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	\$ 529,202	(736,905)
避險工具之損益	(96,963)	(105,653)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(31,279,429)	(7,077,388)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(18,204)	45,380
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(10,963,105)	4,133,615
	<u><u>\$ (41,828,499)</u></u>	<u><u>(3,740,951)</u></u>
	<u><u>\$ (42,123,198)</u></u>	<u><u>(4,374,130)</u></u>

合併公司之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	1111年度	110年度
稅前淨利	<u><u>\$ 60,945,652</u></u>	<u><u>165,589,399</u></u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 12,189,130	33,117,880
外國轄區稅率差異影響數	(45,306)	211,047
永久性差異	2,812,628	(299,775)
免稅所得	(14,927,899)	(22,454,992)
最低稅負制加徵稅額	2,325	6,177,701
投資性不動產採公允價值稅額影響	924,678	(11,942)
以前年度所得稅高估	(418,994)	(467,485)
未分配盈餘加徵所得稅	4,135,317	2,143,509
虧損扣抵不得扣除數(國內免稅股利收入)	7,551,411	-
國外稅額不得扣抵	1,670,831	(18,504)
所得稅稅率變動影響數	(4,174)	28,615
其他	(808,787)	(71,582)
合計	<u><u>\$ 13,081,160</u></u>	<u><u>18,354,467</u></u>

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	111.12.31	110.12.31
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 130,704	127,638
課稅損失	1,465,568	1,392,180
與投資子公司相關之暫時性差異	659,345	680,977
其他可減除暫時性差異	1,391,186	583,354
	<u><u>\$ 3,646,803</u></u>	<u><u>2,784,149</u></u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失未認列為遞延所得稅資產，係因合併公司於未來並非很有可能有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	員工福利	金融商品 公允價值 變動	海外分行/ 國外投資 資產減值	未實現 兌換損益	應收票據	應付土地稅	其他	合計
民國111年1月1日	\$ 2,566,831	2,641,412	796,473	691,287	476,049	-	2,883,267	32,067,405
認列於損益	(112,795)	2,212,051	331,523	(17,854)	42,926	28,391,186	(310,369)	8,630,055
認列於其他綜合損益	(290,177)	33,616,110	(23,115)	(373)	-	-	(406,830)	32,856,615
認列於權益	-	(24,362)	-	-	-	-	736,317	711,955
其他	805	475,079	389	-	6,007	-	11,951	494,142
民國111年12月31日	<u><u>\$ 2,164,604</u></u>	<u><u>38,920,239</u></u>	<u><u>1,107,154</u></u>	<u><u>583,060</u></u>	<u><u>524,982</u></u>	<u><u>28,591,186</u></u>	<u><u>2,914,536</u></u>	<u><u>72,819,172</u></u>
民國110年1月1日	\$ 2,527,037	3,078,491	706,681	645,190	671,656	-	2,238,914	28,717,889
認列於損益	(122,876)	95,490	100,860	(43,303)	3,270,166	(193,068)	(335,803)	2,570,866
認列於其他綜合損益	98,316	(133,442)	(9,359)	-	-	-	726,732	680,337
認列於權益	-	(417,622)	-	-	-	-	-	(417,622)
合併取得	67,483	-	-	-	-	-	10,989	79,482
其他	(1,139)	18,495	201	-	(2,539)	-	442,435	457,453
民國110年12月31日	<u><u>\$ 2,566,831</u></u>	<u><u>2,641,412</u></u>	<u><u>798,473</u></u>	<u><u>601,287</u></u>	<u><u>476,049</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>2,883,267</u></u>	<u><u>32,067,405</u></u>

遞延所得稅負債：

	員工福利	金融商品 公允價值 變動	海外分行/ 國外投資 資產減值	未實現 兌換損益	應收票據	應付土地稅	其他	合計
民國111年1月1日	\$ 66,322	11,439,580	8,758,314	199,645	3,420,025	-	3,422,225	27,306,911
認列於損益	43,539	(1,095,836)	707,972	13,239,064	(28,043)	1,865,547	14,733,643	(310,369)
認列於其他綜合損益	28,388	(9,388,176)	103,540	-	1,475	-	27,190	(9,227,583)
認列於權益	-	(502)	-	-	-	-	(28,337)	(28,839)
其他	(1,928)	38,325	-	-	-	-	27,883	64,280
民國111年12月31日	<u><u>\$ 136,721</u></u>	<u><u>993,591</u></u>	<u><u>9,560,826</u></u>	<u><u>3,338,709</u></u>	<u><u>3,394,257</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>5,315,508</u></u>	<u><u>32,814,412</u></u>
民國110年1月1日	\$ (25,756)	18,993,821	6,970,779	288,960	3,307,896	-	1,919,752	31,435,452
認列於損益	67,964	(3,432,247)	1,787,535	(69,315)	(97,644)	1,432,482	(311,225)	(311,225)
認列於其他綜合損益	12,861	(3,748,025)	-	-	3,761	-	37,610	(3,683,793)
認列於權益	-	(248,225)	-	-	-	-	-	(248,225)
合併取得	9,646	-	-	-	206,812	-	68,407	285,065
其他	1,407	(125,744)	-	-	-	-	(36,026)	(160,363)
民國110年12月31日	<u><u>\$ 66,322</u></u>	<u><u>11,439,580</u></u>	<u><u>8,758,314</u></u>	<u><u>199,645</u></u>	<u><u>3,420,025</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>3,422,225</u></u>	<u><u>27,306,911</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)

3.所得稅核定情形

本公司及各國內子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

公司別	核定年度	核定情形
本公司	106年	
台北富邦銀行	106年	100年至103年及105年已提出行政救濟
富邦產險	106年	106年已提出行政救濟
富邦人壽	106年	102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦證券	106年	100年、102年至103年、105年至106年已提出行政救濟
富邦投信(註2)	108年	
富邦行銷	106年	
富邦金創(註1)	109年	
富邦資產管理	106年	
運彩科技	106年	
日盛金控	106年	
日盛銀行	106年	
日盛證券	106年	
日盛國際產物保險代理人	106年	

(註1)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，核定至一〇九年。

(註2)富邦投信自一一〇年度依金融控股公司法第四十九條合併申報。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.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：

111.12.31		
子公司名稱	111年估列數	以前年度稅務申報合計
應收子公司連結納稅款：		
台北富邦銀行	\$ 2,336,961	51,924
富邦人壽	-	48,830
富邦產險	-	4,417
富邦證券	645,334	169,446
富邦資產管理	52,284	-
富邦投信	135,586	-
富邦金創	-	263
合計	\$ 3,170,165	274,880
應付子公司連結納稅款：		
台北富邦銀行	\$ -	163,173
富邦人壽	5,362,902	1,504,585
富邦產險	2,067,260	-
富邦行銷	148	-
合計	\$ 7,430,310	1,667,758
		148
		9,098,068
110.12.31		
子公司名稱	110年估列數	以前年度稅務申報合計
應收子公司連結納稅款：		
台北富邦銀行	\$ 1,199,951	-
富邦人壽	11,723,607	-
富邦產險	378,016	17,345
富邦證券	966,160	132,582
富邦資產管理	32,914	-
富邦投信	68,834	-
合計	\$ 14,369,482	149,927
		68,834
		14,519,409

110.12.31		
子 公 司 名 稱	110年 估列數	以前年度 稅務申報
應付子公司連結納稅款：		
台北富邦銀行	\$ -	111,249
富邦人壽	-	3,144,355
富邦行銷	185	-
合 計	\$ 185	3,255,604
		3,255,789

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

項 目	110.12.31
應付連結納稅款－日盛銀行	\$ 523,818
應收連結納稅款－日盛證券	475,707

(三十)資本及其他權益

1.股 本

(1)民國一〇一年十二月三十一日本公司章程額定股本總額為150,000,000千元，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11,804,964千股，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。

本公司於民國一〇一年六月十七日經股東常會決議通過，以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥5,902,482千元撥充資本發行新股，每股面額10元，計發行普通股590,248千股，每仟股無償配發50股，增資基準日為民國一〇一年九月二十八日，相關法定登記程序已辦理完竣。截至民國一〇一年十二月三十一日，已發行普通股為12,395,213千股，已發行不可贖回非累積特別股為1,599,990千股。

(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：

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。 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3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.00%(七年期IRS 0.6538%+2.3462%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年實際發行天數計算。 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，如有盈餘，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股息，或因特別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。 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息，或因特別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。 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。 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。 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東		
超額股利 收回	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。		
剩餘財產分配	不得轉換		
表決權及選舉權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權		
轉換普通股			
現增優先認股權			

2.資本公積

本公司資本公積之明細如下：

	111.12.31	110.12.31
股本溢價	\$ 162,842,419	168,744,901
採用權益法認列	2,415,609	2,468,348
認列對子公司所有權益變動數	5,132,962	1,523,615
庫藏股交易	583,183	583,183
其他	43,563	42,972
合 計	\$ 171,017,736	173,363,019

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(3)股份基礎給付交易

本公司民國一一〇年度辦理普通股及兩種特別股現金增資，並依公司法二百六十七條第一項規定保留發行新股總數百分之十由本公司及子公司員工承購。本公司及子公司之股份基礎給付交易如下：

協議類型	給與日	給與數量(仟股)	既得條件
現金增資保留員工認購(普通股)	110/9/11	45,494	立即既得
現金增資保留員工認購(兩種特別股)	110/9/11	7,377	立即既得

本公司民國一一〇年度股份基礎給付交易產生之資本公積為851,396千元。

3.法定盈餘公積

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

4.特別盈餘公積

	111.12.31	110.12.31
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	26,032,339	26,140,000
廉價購買利提列特別盈餘公積	1,294,294	-
	<u>\$ 30,311,999</u>	<u>29,125,366</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。

富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。

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。

本公司分別於民國一一一年六月十七日及一一〇年七月二十三日程經股東會決議民國一一〇年度及一一〇九年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

	110年度	109年度
分派予普通股業主之股利		
現金	\$ 41,317,375	30,700,812
股票(註)	5,902,482	10,233,604
合計	<u>\$ 47,219,857</u>	<u>40,934,416</u>
分派予特別股業主之股利		
現金—甲種特別股	\$ 1,476,000	1,476,000
現金—乙種特別股	1,439,986	1,439,986
現金—丙種特別股	110,135	-
合計	<u>\$ 3,026,121</u>	<u>2,915,986</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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十二)員工及董事酬勞

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

本公司員工及董事酬勞提列金額如下：

	111年度	110年度
員工酬勞	\$ 6,000	24,300
董事酬勞	\$ 60,000	135,000

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計數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認為次年度損益。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。

本公司民國一〇年度員工及董事酬勞提列金額分別為24,300千元及135,000千元，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。

(三十三)收益及費損

1.利息淨收益

	111年度	110年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 66,802,986	52,237,302
投資有價證券息	135,098,027	108,584,756
其他	12,749,190	7,902,552
小計	214,650,203	168,724,610
利息費用		
存款息	33,524,424	15,159,939
債券息	4,737,156	4,483,088
央行及銀行同業拆放息	2,820,341	724,039
附買回票券及債券息	2,163,622	715,841
其他	6,192,721	4,170,050
小計	49,438,264	25,252,957
利息淨收益	\$ 165,211,939	143,471,653

富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

	111年度	110年度
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 9,888,816	15,060,395
信託及保管業務	5,346,248	6,300,821
信用卡手續費收入	982,440	753,011
佣金收入	2,923,154	3,783,908
放款手續費收入	1,535,746	1,441,964
其他	7,690,273	8,216,319
小計	28,366,677	35,556,418
手續費及佣金支出		
佣金支出	21,709,436	22,137,496
跨行手續費	417,449	375,316
經紀經手費支出	883,626	1,334,651
信用卡手續費支出	1,620,652	1,139,823
其他	3,328,693	2,941,266
小計	27,959,856	27,928,552
手續費及佣金淨收益	\$ 406,821	7,627,866

3.保險業務淨收益

	111年度	110年度
保費收入	\$ 384,483,063	473,279,797
分離帳戶保險商品收益	15,452,279	48,605,092
保險業務收益	399,935,342	521,884,889
承保費用	37,066	36,811
保險賠款與給付	433,167,932	311,207,287
分離帳戶保險商品費用	15,452,279	48,605,092
安定基金支出	799,165	1,115,463
保險業務費用	449,456,442	360,964,653
保險業務淨收益	\$ (49,521,100)	160,920,236

4.保險負債準備淨變動

	111年度	110年度
賠款準備淨變動	\$ 12,467,511	3,457,890
責任準備淨變動	85,572,676	240,292,121
特別準備淨變動	(948,827)	2,761,381
保費不足準備淨變動	(576,831)	(4,191,944)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	159,333	214,492
外匯價格準備淨變動	26,741,926	1,907,634
其他準備淨變動	(562,434)	(659,261)
	<u>\$ 122,853,354</u>	<u>243,782,313</u>

5.員工福利費用

	111年度	110年度
薪資費用(註)	\$ 31,363,595	34,104,834
勞健團保費用	3,520,546	3,745,948
退休金費用	1,901,386	1,877,203
董事酬金	696,221	1,236,786
其他員工福利費用	1,582,607	1,514,381
	<u>\$ 39,064,355</u>	<u>42,479,152</u>

註：本公司民國一〇一〇年四月二十九日依董事會決議，辦理現金增資時，保留發行股數總數10%予本公司及子公司員工認購，並認列薪資費用851,409千元。

6.折舊及攤銷費用

	111年度	110年度
折舊費用	\$ 5,236,626	5,077,748
攤銷費用	1,786,992	1,572,269
	<u>\$ 7,023,618</u>	<u>6,650,017</u>

7.其他業務及管理費用

	111年度	110年度
稅捐費用	\$ 4,699,677	4,910,579
租金	1,125,051	1,069,699
勞務費用	3,289,533	2,958,660
業務活動費	1,207,140	1,361,851
共同行銷費	154,008	261,224
郵電費	1,503,261	1,447,160
其他	11,824,769	10,734,526
	<u>\$ 23,803,439</u>	<u>22,743,699</u>

(三十四)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

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

C.第三等級

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

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

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：

11/12/31			
資產按公允價值衡量	資產及負債項目		
	相同資產 於活潑市 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)
非衍生資產及負債	合計		
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	466,216,991	410,387	4,210,150
債券投資	155,211,930	32,007,140	8,781,314
其他	723,422,761	49,447,213	190,914,391
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	71,580,176	42,100,502	29,479,674
債券投資(註1)	835,011,113	502,952,229	324,162,716
其他	66,820,662	8,427,265	824,682
投資性不動產(註2)	261,180,539	-	261,180,539
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債	9,959,375	4,816,315	5,143,060
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,679	45,679	-
迴除之金融負債	5,189,570	-	5,189,570
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			
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,734,357	721,081	70,154,084
迴除之金融資產	19,304,960	-	19,304,960
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債	76,643,036	196,388	74,116,341
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	942,466	-	30,735
迴除之金融負債	7,733,069	-	7,733,069

11/12/31			
資產按公允價值衡量	資產及負債項目		
	相同資產 於活潑市 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)
非衍生資產及負債	合計		
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	758,225,797	753,215,001	520,987
債券投資	167,949,457	52,952,751	106,359,000
其他	652,152,738	437,178,014	30,703,932
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	85,250,172	53,849,023	-
債券投資(註1)	961,575,321	621,998,596	317,348,940
其他	43,041,797	8,480,634	33,631,752
投資性不動產(註2)	264,904,823	-	264,904,823
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債	12,304,979	12,304,979	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	72,285	72,285	-
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			
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,598,664	841,579	28,162,055
迴除之金融資產	3,074,240	-	3,074,240
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	29,793,637	291,306	28,201,771
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,911,435	-	10,263
迴除之金融負債	9,956,216	-	9,956,216

註1：包含係列出供證金之抵押政府公債。

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。

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流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

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

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

B.非金融工具

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

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有相關因素。因此評價模型之預估值會適當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。在評價過程中使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當根據目前市場狀況調整。

B.信用風險評價調整

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

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

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

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

民國一〇一一年度及一〇一〇年度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

名稱	期初餘額	列入數量	評價損益之金額		本期增加	本期減少		期末餘額
			列入其他綜合損益(帳)	淨金額	買進或發行	第三等級淨變動(帳)	賣出、處分或交割	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制退還類公債公允價值	\$ 1,98,993,337	1,842,699	2,179,386	48,275,993	21,47,416	40,741,067	5,932,717	206,765,047
附屬其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,556,345	265,125	(3,010,352)	2,133,824	5,074,093	1,074,782	19,745,639	38,200,524
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	264,904,823	(5,155,959)	886,382	437,246	493,503	100,603	284,854	261,180,539
投資性不動產	\$ 518,456,505	(3,048,134)	55,416	58,477,063	77,14,922	41,91,643	25,963,210	596,146,110
合計								

單位：新臺幣千元

(a)因缺乏可觀察市場資料(係因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年終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)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形成可得而自第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實惠法衡量分攤之損益。

名稱	期初餘額	合併取得	列入其他綜合損益(帳)	評價損益之金額		本期增加	本期減少		期末餘額
				列入其他綜合損益(帳)	淨金額	買進或發行	第三等級淨變動(帳)	賣出、處分或交割	
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
預期退還類公債公允價值	\$ 1,62,407,116	26,698	1,464,145	22,320,374	66,093,934	4,196,632	46,275,481	11,224,071	198,993,337
附屬其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,971,458	8,156,662	460,053	139,842	1,963,274	1,463,576	9,306,956	4,308,554	54,556,345
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	267,484,905	62,128	(328,289)	(3,756,038)	1,821,850	(179,452)	337,662	451,840	264,904,823
投資性不動產	\$ 185,963,471	\$ 8,801,468	1,595,500	18,741,125	69,555,055	5,480,756	56,000,109	15,884,446	518,456,505
合計									

單位：新臺幣千元

(a)因缺乏可觀察市場資料(係因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年終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)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形成可得而自第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實惠法衡量分攤之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	111年度			
	本期增加		本期減少	
	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	賣出 或贖回	自第三等級 轉出
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有即交易之金融負債	\$ 1,300,560	1,126	-	2,330,307
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債	2,901,172	24,202,631	-	911,731
合 計	\$ 4,201,732	24,303,757	-	3,242,038
	單位：新臺幣千元			
名稱	110年度			
	本期增加		本期減少	
	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	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				
持有即交易之金融負債	\$ 1,273,330	1,616	-	1,300,560
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債	509,935	41,370,526	-	2,901,172
合 計	\$ 4,083,265	41,372,142	-	4,201,732

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：

未實現損益變動	111年度	110年度
列入當期損益	\$ (4,910,722)	712,911
列入其他綜合損益	\$ (621,000)	20,280,177

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

前述部位之公允價值，資產部分如下：

重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值	111.12.31	110.12.31
	\$ 475,195,625	483,252,570

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

111.12.31						
輸入值與公允價值區間	區間 (加權平均)	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值區間		
以重現性為基礎按公允價值衡量項目						
非初始性金融工具						
資產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用連結債券(CLIN)	\$	1,694,529	複雜型選擇權模型	交易標的建約回收率	30%~50%	建約回收率與公允價值呈非線性關係。建約回收率變動會先造成建約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
初生金融工具						
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)	\$	4,282	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值呈非線性關係。比例參數愈高，愈趨近匯率波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
110.12.31						
輸入值與公允價值區間	區間 (加權平均)	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值區間		
以重現性為基礎按公允價值衡量項目						
非初始性金融工具						
資產：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用連結債券(CLIN)	\$	1,241,652	複雜型選擇權模型	交易標的建約回收率	30%~50%	建約回收率與公允價值呈非線性關係。建約回收率變動會先造成建約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
初生金融工具						
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)	\$	129	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呈非線性關係。比例參數愈高，愈趨近匯率波動率模型，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

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)	輸入數據
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	1,507,249	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~10%(5.63%)	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
				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
	市場法-可類比公司					本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高 無風險報酬率越高，買權公允價值越高 高/買權公允價值越低 波動度越高，公允價值越高 標的資產價格越高，買權公允價值越高 高/賣權公允價值越低 缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	9,574,562	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~20%(10.56%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
				非控制權益折價	5%~20%(11.11%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
				缺乏市場流通性折價	11.58%~28%(20.53%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
	市場法-可類比公司					股價淨值比越高，公允價值越高 折現率越高，公允價值越低 信用利差越高，公允價值越低 提前償還率越高，公允價值越低
	現金流量折現法					折現率越高，公允價值越低 信用利差越高，公允價值越低 提前償還率越高，公允價值越低

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110.12.31					
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)	輸入數據
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,956,336	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	公允價值區間 缺乏市場流通性折價越高，公允價值 值越低
		非控制權益折價	5%		非控制權益折價越高，公允價值值越 低
		市場法-可類比 公司	缺乏市場流通性折價	25%-40%(34%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 值越低
		收入乘數	1.1		收入乘數越高，公允價值值越高
		本益比	10.7		本益比越高，公允價值值越高
		股價淨值比	2.3-12.1(7.2)		股價淨值比越高，公允價值值越高
		折現率	14.16%		折現率越高，公允價值值越低
		Black-Scholes Model			無風險報酬率越高，買權公允價值 越高/賣權公允價值越低
		波動度	3年：24.93%-30.47%		波動度越高，公允價值值越高
			5年：1.07%-1.30%		
			10年：1.36%-1.66%		
			3年：0.68%-0.83%		
			5年：22.51%-27.51%		
			6年：23.12%-28.26%		
			35.19%-43.01%		
		標的資產價格	HKS240,709,625		標的資產價格越高，買權公允價值 越高/賣權公允價值越低
			-\$294,200,653		
			US\$3,639,977		
			-\$4,448,861		
	11,378,055	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%-70%(16%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值 值越低
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融					

C.子公司富邦產險

11/11/23		區間 (加權平均)		輸入數據		
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)	輸入數據	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,829,330	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 0%-10% (6.25%)		輸入數據 公允價值區間 缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價 0%-20% (10%)			
		市場法-可類比公司	股價淨值比 22%-28% (25%)	1.5-3.1 (2.3)		
		現金流量折現法	折現率 0.22%-18.32%	0.0%		

D.子公司富邦證券

111.12.31				
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
以重估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				
股票投資	9,012 採取未上市權評價方法	評 估 依未上市權評價方法選取模型	不適 用	依未上市權評價方法選取模型
	註1	註1		
經紀商投資有價證券	376,758 採取未上市權評價方法	評 估 依未上市權評價方法選取模型	不適 用	依未上市權評價方法選取模型
	註1	註1		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,960,809 採取未上市權評價方法	評 估 依未上市權評價方法選取模型	不適 用	依未上市權評價方法選取模型
	註1	註1		
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	846,222 選擇權評價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高
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				
110.12.31				
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
以重估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				
股票投資	344,464 採取未上市權評價方法	評 估 依未上市權評價方法選取模型	不適 用	依未上市權評價方法選取模型
	註1	註1		
經紀商投資有價證券	4,226,192 採取未上市權評價方法	評 估 依未上市權評價方法選取模型	不適 用	依未上市權評價方法選取模型
	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				
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	2,397,783 選擇權評價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

註1：未上市權評價方法選取評價模型係依照附錄的適用情形進行評價作業。

E.子公司日盛銀行

111.12.31				
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
非衍生性金融工具				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	737,966	可類比公司法	評 估 係數	0.80~26.90
評 估 係數				評 估 係數愈高，公允價值愈高
缺乏市場流通性折價	25.00%			缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
長期營收成長率	1.72%			長期營收成長率愈高，公允價值愈高
加權平均資金成本	7.80%			加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
缺乏市場流通性折價	25.00%			缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
淨資產價值				淨資產價值
非控制權益折價	10.00%			非控制權益折價愈高，公允價值愈低
缺乏市場流通性折價	10.00%			缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
110.12.31				
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
非衍生性金融工具				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	852,961	可類比公司法	評 估 係數	0.85~6.30
評 估 係數				評 估 係數愈高，公允價值愈高
缺乏市場流通性折價	19.79%			缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
長期營收成長率	0.00%			長期營收成長率愈高，公允價值愈高
加權平均資金成本	10.33%			加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
缺乏市場流通性折價	19.54%			缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
淨資產價值				淨資產價值
缺乏市場流通性折價	21.23%			缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

F. 子公司日盛證券

會計分類 非衍生性金融工具	111.12.31			區 間 (加權平均)	輸入資料 公允價值層級
	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	13	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	9,276,010	自由現金流量折現法	缺乏市場流通性折價 25.00%	不適用	缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
			長期營收成長率 1.72%		長期營收成長率愈高，公允價值愈 高
			加權平均資金成本 7.45%		加權平均資金成本愈高，公允價值 愈低
			非控制權益折價 22.90%		非控制權益折價愈高，公允價值愈 低
		資產基礎法	淨資產價值	不適用	不適用
			缺乏市場流通性折價 10.00%		缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
			非控制權益折價 10.00%		非控制權益折價愈高，公允價值愈 低
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	54,904	依上半年券商報價	不適用	不適用	不適用
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	65,309	選擇權訂價模型	波動率 26%-49%		波動率愈高，公允價值愈高

會計分類 非衍生性金融工具	110.12.31			區 間 (加權平均)	輸入資料 公允價值層級
	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18,694	可類比公司法	評價係數 2.11		評價係數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價 20.00%		缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	8,851,244	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			評價係數 9.2B~13.51		評價係數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價 16.59%-19.02%		缺乏市場流通性折價愈高，公允價 值愈低
		淨資產價值法	淨資產價值	不適用	不適用
			波動率 1.4%-55%		波動率愈高，公允價值愈高
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	50,643	依上半年券商報價	不適用	不適用	不適用
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	503,389	選擇權訂價模型	波動率		波動率愈高，公允價值愈高

(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，並妥善保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法及評價模型評價之股權投資；其四來源為使用現金流量折現法評價之放款；其五來源為使用模型評價之衍生工具。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

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

A. 子公司台北富邦銀行

單位：千元							
111.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益			
項	目	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
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		1,982	(1,966)	-	-	-	-
衡量之金融資產							
110.12.31							
項		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益			
項	目	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
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		13	(16)	-	-	-	-
衡量之金融資產							
透過其他綜合損益按公允價值		-	-	1,070	(1,855)	1,070	(1,855)
衡量之金融資產							

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司富邦人壽

111.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 65,509	(65,023)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	109,262	(110,063)
合 計		\$ 65,509	(65,023)	109,262	(110,063)
負債					
110.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 76,366	(75,486)	15	(16)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	19,493	(20,278)
合 計		\$ 76,366	(75,486)	19,508	(20,294)

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

111.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 38,577	(38,577)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	396,881	(396,881)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		84,622	(84,622)	-	-
民國110.12.31					
110.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)	有利變動(+10%)	不利變動(-10%)
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 34,446	(34,446)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	422,819	(422,819)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		239,778	(239,778)	-	-

D.子公司日盛銀行

111.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$ -	-	62,550	(49,365)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$ -	-	35,001	(31,214)
E.子公司日盛證券					
111.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$ -	-	443,110	(436,279)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		3	(3)	-	-
民國110.12.31					
110.12.31		公允價值變動反屬於本期損益		公允價值變動反屬於其他綜合損益	
項	目	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)	有利變動(+1%)	不利變動(-1%)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 425	(425)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	156,602	(156,602)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		100	(100)	-	-

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。

民國111年12月31日		帳面金額	公允價值
金融資產			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)		\$ 3,362,792,630	2,945,384,888
金融負債			
應付債券		257,381,535	252,667,784
民國110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)		3,178,277,421	3,306,095,994
金融負債			
應付債券		266,168,615	268,332,321

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	111.12.31		
	相同資產 於活躍市 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	1,266,227,780	1,371,491,269	307,665,839
資			
金融負債：			
應付債券	252,667,784	155,731,642	14,913,181
110.12.31			
資產及負債項目	相同資產 於活躍市 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)
	合 計	合 計	合 計
金融資產：			
按攤銷後成本衡量之債務工具投	\$ 3,306,095,994	1,649,798,885	1,298,458,916
資			
金融負債：			
應付債券	268,332,321	79,246,372	177,588,873
			11,497,076

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

(三十五)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	111.12.31		
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	自留業務
火災保險	\$ 1,433,377	6,731	637,633
運輸保險	407,311	1,155	119,928
漁船航保險	229,562	875	175,021
任意車險	9,979,448	209,838	548,477
強制車險	2,467,935	799,486	1,480,761
責任保險	2,065,530	6,114	527,581
工程及核能保險	1,873,462	24,971	1,301,549
保證及信用保險	140,282	617	104,517
其他財產保險	1,227,180	150	459,077
傷害險	3,461,211	13,095	48,256
颱風、洪水及地震險	1,882,429	43,129	1,155,311
個人及商業綜合保險	568,041	-	16,645
健康保險	910,617	-	69,622
國外再保分進業務	-	192,959	5,478
國外子公司	1,710,374	764,956	742,433
合 計	\$ 28,356,759	2,064,076	7,392,289
			23,028,546

項目	110.12.31		
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	自留業務
火災保險	\$ 1,313,180	4,476	522,858
運輸保險	360,478	797	97,933
漁船航保險	238,109	546	155,446
任意車險	9,449,155	292,583	509,036
強制車險	2,308,606	779,386	1,385,163
責任保險	1,849,240	4,136	456,077
工程及核能保險	1,527,060	25,820	1,006,810
保證及信用保險	124,717	569	88,634
其他財產保險	1,815,870	116	1,209,187
傷害險	3,345,606	11,893	36,542
颱風、洪水及地震險	2,014,209	44,497	1,332,383
個人及商業綜合保險	530,567	-	13,596
健康保險	1,022,254	1	250,303
國外再保分進業務	-	311,722	17,502
國外子公司	1,898,663	998,378	776,765
減：累計減損	-	-	(867)
合計	\$ 27,797,714	2,474,920	7,857,368

截至民國一一年及一〇年十二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0千元及867千元，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	111年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 30,272,634	7,857,368
本期提存	30,354,614	7,365,457
本期收回	(30,272,634)	(7,858,235)
本期迴轉減損損失	-	867
其他－匯率影響數	66,221	26,832
期末金額	\$ 30,420,835	7,392,289

項目	110年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 27,581,389	6,622,068
本期提存	30,284,916	7,861,587
本期收回	(27,581,389)	(6,630,521)
本期迴轉減損損失	-	7,586
其他－匯率影響數	(12,282)	(3,352)
期末金額	\$ 30,272,634	7,857,368

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車責任保險及強制機車車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

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

(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。於民國一〇二一年一月一日，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一〇二一年一月一日起，將其於中華民國一〇二一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，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其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。

另依民國一〇〇六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。

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。

~ 449 ~

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。

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理該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

~ 450 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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及強制機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1100410771號令之規定辦理。

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	111年度	110年度
期初金額	\$ 281,716	333,473
本期提存	213,818	340,820
本期收回	(125,307)	(392,577)
期末金額	<u>\$ 370,227</u>	<u>281,716</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	111年度			
	重大事故	負債	特別準備公積金	合 計
期初金額	\$ 314,980	5,488,187	7,033,793	10,761,052
本期提存	-	-	807,369	1,323,467
本期收回(註1)	-	(5,021,857)	(42,240,713)	(47,262,570)
期末金額	<u>\$ 314,980</u>	<u>466,330</u>	<u>7,317,130</u>	<u>7,329,774</u>

項 目	110年度			
	重大事故	負債	特別準備公積金	合 計
期初金額	\$ 314,980	5,488,187	6,295,514	9,473,039
本期提存	-	-	955,389	1,505,122
本期收回	-	-	(217,109)	(217,109)
期末金額	<u>\$ 314,980</u>	<u>5,488,187</u>	<u>7,033,793</u>	<u>10,761,052</u>

註1：本期收回特別準備公積項下之重大事故特別準備金4,230,713千元係依金管保財字第110431535號品類定及「保險業各種準備金提存辦法」第9條第1項第2款之規定辦理，並經主管機關同意備查；收回負債項下之危險變動特別準備金5,021,857千元係依金管保財字第11101405951號品之「強化財產保險業巨災準備金屬注意事項」第8點規定辦理。

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

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

項 目	111.12.31		
	應付累積(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
火災保險	\$ -	75,839	32,335
運輸保險	-	3,665	923,440
漁船航保險	-	14	108,179
任意車險	-	4,968	6,619,721
強制車險	-	18,259	974,636
責任保險	-	6,362	1,884,033
工程及核能保險	-	61,096	1,009,130
保證及信用保險	-	-	135,386
其他財產保險	-	930,562	1,337,170
傷害險	-	73,914	663,981
颱風、洪水及地震險	-	1,375	311,005
個人及商業綜合保險	-	2,640	55,766
健康保險	-	2,355,531	3,303,263
國外再保分進業務	-	-	670,888
國外子公司	-	22,488	1,893,028
合 計	<u>\$ -</u>	<u>3,556,713</u>	<u>27,078,799</u>

項 目	110.12.31		
	應付累積(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
火災保險	\$ -	275	5,155,605
運輸保險	-	508	650,434
漁船航保險	-	14	271,717
任意車險	-	1,107	5,058,893
強制車險	-	12,555	869,127
責任保險	-	3,014	1,742,227
工程及核能保險	-	527	731,129
保證及信用保險	-	-	130,175
其他財產保險	-	450	177,467
傷害險	-	1,539	483,860
颱風、洪水及地震險	-	1,430	382,349
個人及商業綜合保險	-	189	48,065
健康保險	-	2,318	75,410
國外再保分進業務	-	-	738,431
國外子公司	-	9,911	1,953,723
合 計	<u>\$ -</u>	<u>33,837</u>	<u>18,468,612</u>

b.再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠賠償負債之分出賠款準備

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

險別	110.12.31		合計
	已報未付	未報	
火災保險	\$ 3,629,500	24,469	3,653,969
運輸保險	248,537	76,116	324,653
漁船航保險	218,964	69,214	288,178
任意車險	213,412	31,640	245,052
強制車險	334,570	1,672,771	2,007,341
責任保險	787,202	178,011	965,213
工程及核能保險	288,920	207,355	496,275
保證及信用保險	74,968	27,736	102,704
其他財產保險	99,036	157,918	256,954
傷害險	11,972	14,117	26,089
颱風、洪水及地震險	248,904	156,293	405,197
個人及商業綜合保險	6,227	4,603	10,830
健康保險	-	42,370	42,370
國外再保分進業務	14,049	922	14,971
國外子公司	574,311	690,097	1,264,408
減：累計減損	(1,193)	(454)	(1,647)
合計	\$ 6,749,379	3,353,178	10,102,557

截至民國一一年及一〇年十二月三十一日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,241千元及1,647千元，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	111年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 28,102,700	10,102,557
本期提存	44,819,951	14,230,712
本期收回	(28,102,700)	(10,104,204)
本期迴轉減損損失	-	406
其他一匯率影響數	83,436	45,019
期末金額	\$ 44,903,387	14,274,490

富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	110年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 23,863,660	8,722,261
本期提存	28,114,595	10,110,194
本期收回	(23,863,660)	(8,736,774)
本期迴轉減損損失	-	12,866
其他－匯率影響數	(11,895)	(5,990)
期末金額	<u>\$ 28,102,700</u>	<u>10,102,557</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	111年度	110年度
火災保險	\$ 15,912	8,667
運輸保險	32,604	48,271
漁船航保險	251	6,439
任意車險	965,195	1,137,840
強制車險	227,978	250,389
責任保險	29,606	29,597
工程及核能保險	15,163	3,784
保證及信用保險	24,739	21,668
其他財產保險	4,380	1,711
傷害險	308	2,026
個人及商業綜合保險	281	2,049
颱風、洪水及地震險	69	475,479
健康保險	2,935	108
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	9,806	20,596
合計	<u>\$ 1,329,227</u>	<u>2,008,624</u>

賠款準備金係依民國一〇一一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	111年度		110年度	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 471	-	8,362	-
本期提存	5	-	15	-
本期滿期還本金	(31)	-	(7,906)	-
期末金額	<u>\$ 445</u>	<u>-</u>	<u>471</u>	<u>-</u>

E.保費不足準備

- a.保費不足準備

項目	111.12.31			
	直接業務	保費不足準備	分出再保業務	分出再保業務不足準備
火災保險	\$ 102,847	-	572	25,246
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	6,034	-	-	6,034
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	761,264	-	-	-
健康保險	-	-	-	68
國外再保分進業務	-	3,745	72,644	3,677
國外子公司	26,847	72,644	79,867	19,624
合計	<u>\$ 896,992</u>	<u>76,961</u>	<u>105,181</u>	<u>868,772</u>

項 目	110.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 96,794	403	19,312	77,885
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	8,511	-	-	8,511
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	-	1,888	-	1,888
國外子公司	31,692	126,105	136,616	21,181
合 計	<u>\$ 136,997</u>	<u>128,396</u>	<u>155,928</u>	<u>109,465</u>

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

項目	111年度							
	直接保費業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動		分出再保業務	
	發生額	匯回	發生額	匯回	發生額	匯回	發生額	匯回
火災保險	\$ 102,847	96,794	572	403	6,222	19,312	25,246	5,334
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	6,034	8,511	-	-	(2,477)	-	-	(2,477)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	761,264	-	-	-	761,264	-	-	761,264
國外再保分進業務	-	-	3,745	1,888	1,857	68	-	68
國外子公司	26,560	31,704	72,746	125,877	(58,275)	79,979	136,370	(56,391)
其他二匯率影響數	287	(12)	(102)	228	(31)	(2,075)	(2,792)	722
合 計	<u>\$ 896,992</u>	<u>136,997</u>	<u>76,961</u>	<u>128,396</u>	<u>708,560</u>	<u>103,218</u>	<u>152,885</u>	<u>(49,667)</u>

項目	110年度				本期保費不足準備淨變動數			
	期初金額	本期增加	本期減少	期末金額	本期增加	本期減少	期末金額	本期保費不足準備淨變動數
火災保險	\$ 96,794	59,612	403	156,003	37,111	5,616	13,696	23,415
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸船殼保險	8,511	19,093	-	27,604	(10,582)	-	-	(10,582)
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及機械保險	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	1,888	717	2,605	1,171	-	-	1,171
國外子公司	31,704	38,533	125,877	196,114	(19,294)	146,369	(9,999)	(9,295)
其他一匯率影響數	(12)	(4)	228	212	(2,288)	(147)	(2,650)	362
合計	\$ 136,997	118,234	128,396	383,627	6,118	151,838	1,047	5,071

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	111年度		110年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 265,393	155,928	\$ 259,275	154,658
本期提存	970,694	103,002	266,195	156,507
本期收回	(265,393)	(155,928)	(259,275)	(154,658)
其他一匯率影響數	3,259	2,179	(802)	(579)
期末金額	\$ 973,953	105,181	\$ 265,393	155,928

項目	110年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 259,275	154,658
本期提存	266,195	156,507
本期收回	(259,275)	(154,658)
其他一匯率影響數	(802)	(579)
期末金額	\$ 265,393	155,928

保費不足準備係依民國一〇一一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

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

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(A)董事會

(a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。

(b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。

(c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B)風險管理委員會

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

(C)風控長

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

(D)風險管理部

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

(E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i)辨識風險，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，並檢視風險管理机制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d.保險風險管理之程序及方法

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

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

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

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

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

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

項目	111年度				110年度			
	對損益之影響		預期損失率(%)		對損益之影響		預期損失率(%)	
	再保前	再保後	再保前	再保後	再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	28,904	11,185	59.2%	23,123	28,904	11,185	59.2%	23,123
運輸保險	16,663	9,015	61.5%	13,330	16,663	9,015	61.5%	13,330
漁船航保險	7,095	1,230	71.2%	5,676	7,095	1,230	71.2%	5,676
任意車險	189,207	178,644	66.6%	151,366	189,207	178,644	66.6%	151,366
強制車險	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
強制車險	35,882	26,917	68.2%	21,534	35,882	26,917	68.2%	21,534
工程及核能保險	20,852	3,519	60.6%	16,682	20,852	3,519	60.6%	16,682
保證及信用保險	2,982	621	67.7%	2,386	2,982	621	67.7%	2,386
其他財產保險	39,599	17,208	66.3%	31,679	39,599	17,208	66.3%	31,679
傷害險	63,407	62,236	67.5%	50,726	63,407	62,236	67.5%	49,789
颱風、洪水及地震險	44,962	10,544	67.4%	35,970	44,962	10,544	67.4%	8,435
個人及商業綜合保險	11,237	10,676	68.2%	8,990	11,237	10,676	68.2%	8,541
健康保險	23,228	18,249	61.6%	18,582	23,228	18,249	61.6%	14,599
國外再保分進業務	5,985	5,694	61.2%	4,788	5,985	5,694	61.2%	4,555
國外子公司	48,008	38,126	63.9%	38,406	48,008	38,126	63.9%	30,501
合計	22,565	8,118	59.7%	18,052	22,565	8,118	59.7%	6,494

項目	110年度				109年度			
	對損益之影響		預期損失率(%)		對損益之影響		預期損失率(%)	
	再保前	再保後	再保前	再保後	再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	22,565	13,631	59.7%	10,905	22,565	13,631	59.7%	5,895
運輸保險	13,631	5,679	71.2%	4,543	13,631	5,679	71.2%	926
漁船航保險	5,679	1,157	66.9%	141,921	5,679	1,157	66.9%	134,299
任意車險	177,401	167,874	不適用	不適用	177,401	167,874	不適用	不適用
強制車險	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	32,530	24,571	68.1%	26,024	32,530	24,571	68.1%	19,657
工程及核能保險	24,202	3,615	61.1%	19,362	24,202	3,615	61.1%	2,892
保證及信用保險	2,603	703	67.9%	2,082	2,603	703	67.9%	562
其他財產保險	30,276	9,241	66.3%	24,221	30,276	9,241	66.3%	7,393
傷害險	60,990	59,999	67.9%	48,792	60,990	59,999	67.9%	47,999
颱風、洪水及地震險	41,397	11,357	68.7%	33,118	41,397	11,357	68.7%	9,086
個人及商業綜合保險	10,711	10,192	68.2%	8,569	10,711	10,192	68.2%	8,154
健康保險	18,511	14,685	61.5%	14,809	18,511	14,685	61.5%	11,748
國外再保分進業務	7,029	7,177	61.1%	5,623	7,029	7,177	61.1%	5,742
國外子公司	51,821	39,557	64.3%	41,457	51,821	39,557	64.3%	31,646

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，民國一一一年度比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及責任保險；民國一一〇年度比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、其他財產保險及颱風、洪水及地震險。比重最高的任意車險，民國一一一年度及一一〇年度所占的比重分別為32.1%及31.3%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	111年度		110年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 3,012,816	5.0 %	2,388,918	4.1 %
運輸保險	1,713,491	2.8 %	1,420,295	2.4 %
漁船航保險	701,307	1.2 %	574,146	1.0 %
任意車險	19,368,202	32.1 %	18,435,084	31.3 %
強制車險	6,765,933	11.2 %	6,443,841	10.9 %
責任保險	3,806,439	6.3 %	3,370,143	5.7 %
工程及核能保險	2,430,798	4.0 %	1,861,670	3.2 %
保證及信用保險	313,797	0.5 %	267,807	0.4 %
其他財產保險	3,371,237	5.6 %	4,429,947	7.5 %
傷害險	6,457,544	10.7 %	6,066,217	10.3 %
颱風、洪水及地震險	4,363,091	7.2 %	4,241,392	7.2 %
個人及商業綜合保險	1,161,205	1.9 %	1,057,809	1.8 %
健康保險	2,211,173	3.7 %	2,282,420	3.9 %
國外業務	423,417	0.7 %	684,795	1.2 %
國外子公司	4,314,283	7.1 %	5,343,499	9.1 %
合計	\$ 60,414,733	100.0 %	\$ 58,867,983	100.0 %

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，民國一一一年度及一一〇年度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，民國一一一年度及一一〇年度所占的比重分別為41.2%及41.4%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

自留業務之保費比重：

險別	111年度		110年度	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,128,358	2.6 %	861,673	2.0 %
運輸保險	926,770	2.1 %	781,858	1.8 %
漁船航保險	95,191	0.2 %	128,287	0.3 %
任意車險	18,237,756	41.2 %	17,454,193	41.4 %
強制車險	4,353,214	9.8 %	4,165,579	9.9 %
責任保險	2,838,461	6.4 %	2,572,823	6.1 %
工程及核能保險	401,485	0.9 %	309,791	0.7 %
保證及信用保險	61,852	0.1 %	71,054	0.2 %
其他財產保險	1,881,346	4.3 %	1,550,655	3.7 %
傷害險	6,328,652	14.3 %	5,972,721	14.2 %
颱風、洪水及地震險	1,098,367	2.5 %	1,125,980	2.7 %
個人及商業綜合保險	1,102,022	2.5 %	1,007,235	2.4 %
健康保險	1,986,944	4.5 %	1,643,628	3.9 %
國外業務	406,358	0.9 %	688,353	1.6 %
國外子公司	3,383,722	7.7 %	3,826,430	9.1 %
合計	\$ 44,230,498	100.0 %	42,160,260	100.0 %

c.理賠發展趨勢：

(A)累計已報賠款總額

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

意外年度	110.12.31				
	≤105	106	107	108	109
事故年底	-	24,309,303	25,571,020	29,375,370	30,579,554
第一年度	-	22,554,927	23,790,630	28,086,166	28,588,523
第二年度	-	22,477,480	23,304,569	27,519,691	-
第三年度	-	22,316,509	23,161,621	-	-
第四年度	-	22,289,374	-	-	-
累積理賠估計金額	-	22,289,374	23,161,621	27,519,691	28,588,523
累積理賠金額	-	21,949,708	22,708,641	25,984,643	23,348,355
小計	946,410	339,666	452,980	1,535,048	5,240,168
調節事項(註)	-	-	-	-	398,165
合併沖銷數	-	-	-	-	(294,994)
於資產負債表認列之金額	-	-	-	-	28,102,700

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

意外年度	110.12.31				
	≤105	106	107	108	109
事故年底	-	18,979,319	19,890,784	22,065,014	22,555,266
第一年度	-	17,775,179	18,877,191	21,037,512	21,458,479
第二年度	-	17,651,858	18,684,193	20,841,757	-
第三年度	-	17,527,494	18,581,182	-	-
第四年度	-	17,512,771	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,512,771	18,581,182	20,841,757	21,458,479
累積理賠金額	-	17,280,515	18,265,423	20,020,953	18,718,229
小計	349,335	232,256	315,759	820,804	2,740,250
調節事項(註)	-	-	-	-	399,812
於資產負債表認列之金額	-	-	-	-	18,000,143

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

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

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

(A)截至民國一一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。

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

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

(b)MILLI REASURANS T.A.S. (SINGAPORE BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。

(c)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為商業火險之臨時分保再保險。

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

(e)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。

富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)BRIGHTSTAR RE LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

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

(C)富邦產險及其子公司民國一一年度及一一年度未適格再保險費支出分別為32,794千元及62,115千元。

(D)富邦產險及其子公司民國一一年度及一一年度十二月三十一日未適格再保險準備金分別為22,136千元及77,589千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為18,498千元及33,172千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為267千元及740千元，及已報未付之分出賠款準備分別為3,371千元及43,677千元。

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。

d.利率風險

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

若利率增加或減少0.5%/50基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，富邦產險及其子公司民國一一年度之淨利將減少或增加3,389千元，主因係富邦產險及其子公司之短期借款。

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

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 7,804	-	7,804
個人傷害險	5,232,833	-	5,232,833
個人健康險	2,754,563	-	2,754,563
團體險	2,258,377	-	2,258,377
投資型保險	113,745	-	113,745
合 計	10,367,322	-	10,367,322
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	689,327	-	689,327
個人傷害險	15,899	-	15,899
個人健康險	34,185	-	34,185
團體險	158,671	-	158,671
投資型保險	10,875	-	10,875
合 計	908,957	-	908,957
淨 額	<u>\$ 9,458,365</u>	<u>-</u>	<u>9,458,365</u>
110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 7,575	-	7,575
個人傷害險	4,653,365	-	4,653,365
個人健康險	2,703,088	-	2,703,088
團體險	2,016,055	-	2,016,055
投資型保險	105,831	-	105,831
合 計	9,485,914	-	9,485,914

	110.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 674,981	-	674,981
個人傷害險	18,200	-	18,200
個人健康險	25,151	-	25,151
團體險	124,609	-	124,609
投資型保險	10,743	-	10,743
合 計	853,684	-	853,684
淨 額	<u>\$ 8,632,230</u>	<u>-</u>	<u>8,632,230</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	111年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 9,485,914	-	9,485,914
本期提存款	10,355,592	-	10,355,592
本期收回款	(9,479,843)	-	(9,479,843)
外幣兌換損益	5,659	-	5,659
期末餘額	10,367,322	-	10,367,322
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	853,684	-	853,684
本期增加數	906,809	-	906,809
本期減少數	(853,541)	-	(853,541)
外幣兌換損益	2,005	-	2,005
期末餘額	908,957	-	908,957
期末餘額－淨額	<u>\$ 9,458,365</u>	<u>-</u>	<u>9,458,365</u>
110年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 9,009,158	-	9,009,158
本期提存款	9,490,135	-	9,490,135
本期收回款	(9,002,346)	-	(9,002,346)
外幣兌換損益	(11,033)	-	(11,033)
期末餘額	9,485,914	-	9,485,914

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	110年度		
	保險合約	具載量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	\$ 843,025	-	843,025
本期增加數	855,090	-	855,090
本期減少數	(841,250)	-	(841,250)
外幣兌換損益	(3,181)	-	(3,181)
期末餘額	853,684	-	853,684
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,632,230</u>	<u>-</u>	<u>8,632,230</u>

B.賠款準備明細

	111.12.31		
	保險合約	具載量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 2,951,748	57,981	3,009,729
－未報未付	258,701	-	258,701
個人傷害險			
－已報未付	200,667	-	200,667
－未報未付	688,951	-	688,951
個人健康險			
－已報未付	694,952	-	694,952
－未報未付	1,164,023	-	1,164,023
團體險			
－已報未付	144,072	-	144,072
－未報未付	714,359	-	714,359
投資型保險			
－已報未付	259,791	-	259,791
－未報未付	48,129	-	48,129
合 計	<u>7,125,393</u>	<u>57,981</u>	<u>7,183,374</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具載量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 131,691	-	131,691
個人傷害險	30,926	-	30,926
個人健康險	68,120	-	68,120
團體險	37,157	-	37,157
投資型保險	9,827	-	9,827
合 計	<u>277,721</u>	<u>-</u>	<u>277,721</u>
淨 額	<u>\$ 6,847,672</u>	<u>57,981</u>	<u>6,905,653</u>

	110.12.31		
	保險合約	具載量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 3,519,282	63,517	3,582,799
－未報未付	241,913	-	241,913
個人傷害險			
－已報未付	163,857	-	163,857
－未報未付	713,126	-	713,126
個人健康險			
－已報未付	559,016	-	559,016
－未報未付	1,042,889	-	1,042,889
團體險			
－已報未付	119,435	-	119,435
－未報未付	536,307	-	536,307
投資型保險			
－已報未付	142,269	-	142,269
－未報未付	46,131	-	46,131
合 計	<u>7,084,225</u>	<u>63,517</u>	<u>7,147,742</u>

110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 139,371	-	139,371
個人傷害險	34,016	-	34,016
個人健康險	66,451	-	66,451
團體險	2,787	-	2,787
投資型保險	12,327	-	12,327
合計	254,952	-	254,952
淨額	<u>\$ 6,829,273</u>	<u>63,517</u>	<u>6,892,790</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

111年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,084,225	63,517	7,147,742
本期提存數	6,959,880	57,981	7,017,861
本期收回數	(7,063,411)	(63,517)	(7,126,928)
外幣兌換損益	144,699	-	144,699
期末餘額	<u>7,125,393</u>	<u>57,981</u>	<u>7,183,374</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	254,952	-	254,952
本期增加數	268,073	-	268,073
本期減少數	(253,908)	-	(253,908)
外幣兌換損益	8,604	-	8,604
期末餘額	<u>277,721</u>	<u>-</u>	<u>277,721</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,847,672</u>	<u>57,981</u>	<u>6,905,653</u>

110年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 6,983,784	19,280	7,003,064
本期提存數	7,256,990	63,517	7,320,507
本期收回數	(6,733,699)	(19,280)	(6,752,979)
外幣兌換損益	(422,850)	-	(422,850)
期末餘額	<u>7,084,225</u>	<u>63,517</u>	<u>7,147,742</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	291,429	-	291,429
本期增加數	264,250	-	264,250
本期減少數	(277,097)	-	(277,097)
外幣兌換損益	(23,630)	-	(23,630)
期末餘額	<u>254,952</u>	<u>-</u>	<u>254,952</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,829,273</u>	<u>63,517</u>	<u>6,892,790</u>

C. 責任準備明細

111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 3,918,243,879	-	3,918,243,879
傷害險	819,887	-	819,887
健康險	376,867,091	-	376,867,091
年金險	62,634,722	145,575,777	208,210,499
投資型保險	212,414	-	212,414
合計(註1)	<u>4,358,777,993</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,353,770</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,027	-	3,027
淨額(註1)	<u>\$ 4,358,774,966</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,350,743</u>

註1：民國一一年十二月三十一日加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,504,597,101千元，減除分出責任準備後之合計數為4,504,594,074千元。

110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,752,790,408	-	3,752,790,408
傷害險	876,544	-	876,544
健康險	350,987,780	-	350,987,780
年金險	61,862,498	153,045,681	214,908,179
投資型保險	184,636	-	184,636
合 計(註2)	4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
減除分出責任準備			
壽險	3,062	-	3,062
淨 額(註2)	<u>\$ 4,166,698,804</u>	<u>153,045,681</u>	<u>4,319,744,485</u>

註2：民國一〇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4,319,969,971千元，減除分出責任準備後之合計數為4,319,966,909千元。

前述責任準備之變動調節如下：

111年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
本期提存數	519,239,358	7,135,451	526,374,809
本期收回數	(424,730,622)	(16,071,876)	(440,802,498)
外幣兌換損益	97,567,391	1,466,521	99,033,912
期末餘額	4,358,777,993	145,575,777	4,504,353,770
減除分出責任準備			
期初餘額	3,062	-	3,062
本期減少數	(360)	-	(360)
外幣兌換損益	325	-	325
期末餘額	3,027	-	3,027
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,358,774,966</u>	<u>145,575,777</u>	<u>4,504,350,743</u>

110年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,988,658,250	136,383,812	4,125,042,062
本期提存數	606,536,557	32,122,471	638,659,028
本期收回數	(383,125,194)	(15,241,979)	(398,367,173)
外幣兌換損益	(45,367,747)	(218,623)	(45,586,370)
期末餘額	4,166,701,866	153,045,681	4,319,747,547
減除分出責任準備			
期初餘額	3,396	-	3,396
本期減少數	(251)	-	(251)
外幣兌換損益	(83)	-	(83)
期末餘額	3,062	-	3,062
期末餘額－淨額	<u>\$ 4,166,698,804</u>	<u>153,045,681</u>	<u>4,319,744,485</u>

D.特別準備明細

111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	\$18,669,262	-	18,669,262
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267
合 計	<u>\$18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>19,321,529</u>
110.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	\$14,572,038	-	14,572,038
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267
合 計	<u>\$14,572,038</u>	<u>-</u>	<u>15,224,305</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	111年度		
	保險合約	具裁量參與 與特性之 金融工具	其 他 合 計
期初餘額	\$14,572,038	-	652,267 15,224,305
分紅保單紅利準備提存數	5,267,386	-	- 5,267,386
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,282,867)	-	- (1,282,867)
外幣兌換損益	112,705	-	- 112,705
期末餘額	<u>\$18,669,262</u>	<u>-</u>	<u>652,267 19,321,529</u>

	110年度		
	保險合約	具裁量參與 與特性之 金融工具	其 他 合 計
期初餘額	\$11,804,113	-	652,267 12,456,380
分紅保單紅利準備提存數	3,972,856	-	- 3,972,856
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,275,487)	-	- (1,275,487)
分紅保單透過其他綜合損 益按公允價值衡量之權 益工具處分	115,769	-	- 115,769
外幣兌換損益	(45,213)	-	- (45,213)
期末餘額	<u>\$14,572,038</u>	<u>-</u>	<u>652,267 15,224,305</u>

E.保費不足準備明細

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

	110.12.31		
	保險合約	具裁量參與 與特性之 金融工具	合 計
個人壽險	\$ 8,075,967	-	8,075,967
個人健康險	96,646	-	96,646
合 計	<u>\$ 8,172,613</u>	<u>-</u>	<u>8,172,613</u>

~ 477 ~

前述保費不足準備之變動調節如下：

	111年度		
	保險合約	具裁量參與 與特性之 金融工具	總 計
期初餘額	\$ 8,172,613	-	8,172,613
本期淨迴轉數	(1,335,058)	-	(1,335,058)
外幣兌換損益	74,888	-	74,888
期末餘額	<u>\$ 6,912,443</u>	<u>-</u>	<u>6,912,443</u>

	110年度		
	保險合約	具裁量參與 與特性之 金融工具	總 計
期初餘額	\$ 12,409,915	-	12,409,915
本期淨迴轉數	(4,197,015)	-	(4,197,015)
外幣兌換損益	(40,287)	-	(40,287)
期末餘額	<u>\$ 8,172,613</u>	<u>-</u>	<u>8,172,613</u>

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		
	111.12.31	110.12.31	110.12.31
責任準備	\$ 4,448,386,611	4,277,766,369	4,277,766,369
未滿期保費準備	10,364,407	9,483,196	9,483,196
保費不足準備	6,787,110	7,989,560	7,989,560
特別準備	17,638,119	14,158,264	14,158,264
賠款準備	4,056,565	3,482,276	3,482,276
保險負債帳面價值	4,487,232,812	4,312,879,665	4,312,879,665
企業合併所承擔之保險義務之公允價值 與依會計政策所衡量保險負債之差額	4,298,114	4,168,172	4,168,172
調整後保險負債帳面金額	<u>\$ 4,491,530,926</u>	<u>4,317,047,837</u>	<u>4,317,047,837</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 4,198,101,165</u>	<u>3,531,643,286</u>	<u>3,531,643,286</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

~ 478 ~

民國一一年及一一年十二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人壽保險，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。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	111.12.31		
	具裁量參與特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 4,773,944	-	4,773,944
危險變動特別準備	2,552,093	-	2,552,093
合計	<u>\$ 7,326,037</u>	<u>-</u>	<u>7,326,037</u>
	110.12.31		
	具裁量參與特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 4,474,956	-	4,474,956
危險變動特別準備	2,689,148	-	2,689,148
合計	<u>\$ 7,164,104</u>	<u>-</u>	<u>7,164,104</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：

	111.12.31	110.12.31
壽險投資型保單	\$ 3,184,863	3,406,581
合計	<u>181,300</u>	<u>151,172</u>
	<u>\$ 3,366,163</u>	<u>3,557,753</u>

	111年度	110年度
期初餘額	\$ 3,557,753	3,448,657
本期保險費收取數	76	4,113
本期保險賠款與給付	(354,745)	(109,045)
本期法定準備之淨提存數	163,079	214,028
期末餘額	<u>\$ 3,366,163</u>	<u>3,557,753</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。

另為增加外匯風險承擔能力，及降低避險成本支出，富邦人壽及其子公司於民國一一年度向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金3,000,000千元，並經民國一一年十二月十四日金管保壽字第1100436192號函核准。

(B)外匯價格變動準備之變動調節：

	111年度	110年度
期初餘額	\$ 10,389,467	8,481,833
本期提存數：		
強制提存	5,045,984	4,918,707
額外提存	35,838,807	6,124,987
小計	40,884,791	11,043,694
本期收回數	(14,142,865)	(9,136,060)
期末餘額	<u>\$ 37,131,393</u>	<u>10,389,467</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111年12月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	37,131,393	(37,131,393)
業主權益	299,017,745	270,917,794	28,099,951
民國110年12月31日			
外匯價格變動準備	-	10,389,467	(10,389,467)
業主權益	605,854,625	599,148,215	6,706,410

影響項目	111 年度		110 年度	
	未適用 金額	適用 金額	未適用 金額	適用 金額
稅後損益	\$ 86,930,956	65,537,415	21,393,541	103,796,677
每股盈餘	7.84	5.91	1.93	9.37

I.遞延取得成本及遞延手續費收入

a.遞延取得成本

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

	111 年度	110 年度
期初餘額	\$ 1,995,000	1,702,798
本期增加	241,867	361,212
本期攤銷數	(78,708)	(69,010)
期末餘額	<u>\$ 2,158,159</u>	<u>1,995,000</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：

	111 年度	110 年度
期初餘額	\$ 2,604,828	2,200,602
本期增加	585,369	492,892
本期攤銷數	(109,289)	(88,666)
期末餘額	<u>\$ 3,080,908</u>	<u>2,604,828</u>

J.自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a.自留滿期保費收入

	111 年度		110 年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
簽單保費收入	\$ 339,575,484	5,146,087		合 計
再保費收入	-	-		344,721,571
保費收入	339,575,484	5,146,087		344,721,571
減：再保費支出	(2,674,902)	-		(2,674,902)
未滿期保費準備淨變動	(822,481)	-		(822,481)
小 計	(3,497,383)	-		(3,497,383)
自留滿期保費收入	<u>\$ 336,078,101</u>	<u>5,146,087</u>		<u>341,224,188</u>

	110 年度		111 年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
簽單保費收入	\$ 406,321,353	29,676,163		合 計
再保費收入	-	-		435,997,516
保費收入	406,321,353	29,676,163		435,997,516
減：再保費支出	(2,574,075)	-		(2,574,075)
未滿期保費準備淨變動	(473,949)	-		(473,949)
小 計	(3,048,024)	-		(3,048,024)
自留滿期保費收入	<u>\$ 403,273,329</u>	<u>29,676,163</u>		<u>432,949,492</u>

b.自留保險賠款與給付

	110 年度		111 年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
直接簽單業務之保險賠款	\$ 346,776,137	16,631,494		合 計
再保險賠款	41	-		363,407,631
保險賠款與給付	346,776,178	16,631,494		363,407,672
減：攤回再保險款與給付	(1,866,638)	-		(1,866,638)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 344,909,540</u>	<u>16,631,494</u>		<u>361,541,034</u>

	110 年度		111 年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
直接簽單業務之保險賠款	\$ 276,470,418	15,751,595		合 計
再保險賠款	41	-		292,222,013
保險賠款與給付	276,470,459	15,751,595		292,222,054
減：攤回再保險款與給付	(1,896,178)	-		(1,896,178)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 274,574,281</u>	<u>15,751,595</u>		<u>290,325,876</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險合約風險之性質與範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織架構

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

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

b.風險管理政策

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

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

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

d.準備金風險管理

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

e.巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A)巨災風險部分

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

(B)再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出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。

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

g.風險管理報告

(A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質量化標準、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机制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	111年度	
	假設變動	稅前損益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(4,125,803)
投資報酬率	減少 0.1%	(4,918,274)
費用(固定費用)	增加 5%	(591,468)
脫退率及解約率	增加 10%	227,824
		182,109
110年度		
	假設變動	稅前損益變動
	增加 10%	(3,611,598)
死亡率/罹病率	減少 0.1%	(4,824,048)
投資報酬率	增加 5%	(616,700)
費用(固定費用)	增加 10%	212,063
脫退率及解約率		169,133

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)

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24.2%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、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：

民國一〇一一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

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

民國一〇一一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

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)

民國一〇一〇年十二月三十一日(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	
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,713,169	5,722,272	-
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,398,819	6,407,560	-	-
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,829,081	6,844,046	-	-	11,678
107	5,723,578	7,033,233	7,151,192	7,182,104	-	-	-	25,594
108	6,173,797	7,578,255	7,721,571	-	-	-	-	45,409
109	6,426,045	7,929,362	-	-	-	-	-	197,145
110	6,524,430	-	-	-	-	-	-	1,661,696
未報未付賠款準備								
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								
賠款準備金餘額								1,941,922
								1,524,481
								3,466,403

民國一〇一〇年十二月三十一日(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	
106	1,443,807	1,755,623	1,803,088	1,816,430	1,821,883	-
107	1,426,438	1,768,230	1,811,271	1,832,568	-	4,507
108	1,448,148	1,780,032	1,818,589	-	-	27,792
109	1,431,362	1,757,986	-	-	-	83,144
110	1,511,179	-	-	-	-	505,821
未報未付賠款準備						
加：已報未付賠款						
賠款準備金餘額						3,042,895
						3,664,159

註1：上表不包括投資合約的數值。

註2：民國一〇一一年及一〇一〇年十二月三十一日止，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17,580千元及17,180千元。

(B)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇一一年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

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

民國一〇一一年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

民國一〇一〇年十二月三十一日(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	
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,588,945	5,599,161	-
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,284,017	6,292,750	-	-
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,684,260	6,699,135	-	-	11,599
107	5,708,571	6,880,386	6,998,334	7,028,672	-	-	-	25,896
108	6,156,966	7,379,306	7,521,834	-	-	-	-	45,016
109	6,423,414	7,751,871	-	-	-	-	-	193,793
110	6,503,673	-	-	-	-	-	-	1,657,116
未報未付賠款準備								1,933,420
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,476,235
賠款準備金餘額								3,409,655

民國一〇一〇年十二月三十一日(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	
106	1,058,910	1,294,965	1,327,700	1,337,697	1,340,917	-
107	1,084,243	1,345,237	1,372,861	1,388,026	-	3,552
108	1,092,606	1,347,497	1,378,440	-	-	21,899
109	1,071,637	1,324,774	-	-	-	65,516
110	1,126,677	-	-	-	-	398,577
未報未付賠款準備						489,544
加：已報未付賠款						2,978,476
賠款準備金餘額						3,468,020

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇一一年及一〇一〇年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估計未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為15,505千元及15,115千元。

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

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

b.流動性風險

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

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬
元)

民國一〇一一年十二月三十一日

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

民國一〇一〇年十二月三十一日

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
各項保險率 備金	30,980	43,013	42,547	3,951,493	294,873	4,362,906
比例	0.7 %	1.0 %	1.0 %	90.6 %	6.7 %	100.0 %

註1：準備金含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攤帳戶之準備金、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，除非負債週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。

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

(三十六)財務風險管理

1.風險管理組織架構

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

富邦華一銀行

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

- a. 為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長或董事長指派主管擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- b. 為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理机制，執行獨立之模型驗證。
- c. 風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- d. 子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- 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係託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

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

子公司台北富邦銀行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂，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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控制報告，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及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦華一銀行

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

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具投資

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

- (A)金融資產或債務人之內外評等有顯著變動；
- (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。

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、從債務人之財產經變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之追索活動，並持續依有關政策進行訴訟程序。

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。

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。

違約機率为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微審流程中，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。

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質訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性質資訊尚屬適當，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

111年度									
期初餘額	12個月預期信用損失 (預期評估)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	計
期初餘額	\$ 223,867,748	-	-	-	-	-	-	-	223,867,748
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	(694,571)	-	984,571	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(121,413,135)	-	-	-	-	-	-	-	(121,413,135)
創始及購入之新金融資產	140,397,177	-	694,434	-	-	-	-	-	141,091,611
匯兌及其他變動	3,893,252	-	45,455	-	-	-	-	-	3,938,707
期末餘額	\$ 245,726,471	-	1,634,460	-	-	-	-	-	247,360,931

110年度									
期初餘額	12個月預期信用損失 (預期評估)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	計
期初餘額	\$ 153,872,648	-	-	-	-	-	-	-	153,872,648
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	(78,003,049)	-	-	-	-	-	-	-	(78,003,049)
創始及購入之新金融資產	109,707,247	-	-	-	-	-	-	-	109,707,247
匯兌及其他變動	(1,709,289)	-	-	-	-	-	-	-	(1,709,289)
期末餘額	\$ 223,867,748	-	-	-	-	-	-	-	223,867,748

預期信用損失

111年度									
期初餘額	12個月預期信用損失 (預期評估)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	計
期初餘額	\$ 140,022	-	-	-	-	-	-	-	140,022
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	(662)	-	662	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(103,340)	-	-	-	-	-	-	-	(103,340)
創始及購入之新金融資產	150,231	-	885	-	-	-	-	-	151,116
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-	41,173
期末餘額	\$ 186,444	-	1,575	-	-	-	-	-	229,102

110年度									
期初餘額	12個月預期信用損失 (預期評估)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	計
期初餘額	\$ 101,443	-	-	-	-	-	-	-	101,443
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	(41,306)	-	-	-	-	-	-	-	(41,306)
創始及購入之新金融資產	89,202	-	-	-	-	-	-	-	89,202
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,882)
期末餘額	\$ (9,317)	-	-	-	-	-	-	-	(9,317)

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

111年度									
期初餘額	12個月預期信用損失 (預期評估)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	計
期初餘額	\$ 857,336,222	-	-	-	-	-	-	-	857,336,222
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	(1,332,162)	-	1,332,162	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(338,510,176)	-	(554,320)	-	-	-	-	-	(339,064,496)
創始及購入之新金融資產	328,002,732	-	514,049	-	-	-	-	-	328,516,781
匯兌及其他變動	31,719,250	-	1,434,039	-	-	-	-	-	33,153,289
期末餘額	\$ 883,606,566	-	14,966,171	-	-	-	-	-	898,572,737

預期信用損失

111年度									
期初餘額	12個月預期信用損失 (預期評估)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	存續期間損失 (預期信用損失)	計
期初餘額	\$ 211,078	-	-	-	-	-	-	-	211,078
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	(879)	-	879	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(204,149)	-	(40,130)	-	-	-	-	-	(244,279)
創始及購入之新金融資產	41,278	-	4,762	-	-	-	-	-	46,040
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-	37,952
期末餘額	\$ (135,297)	-	46,292	-	-	-	-	-	(88,995)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	17,621,125	17,648,463	-	(27,388)	-
一轉為存續期間預期信用損失	(1,488,407)	(753,777)	-	2,852,274	-
一轉為12個月預期信用損失	23,218,413	(22,036,334)	-	(1,182,079)	-
一於當期除列之金融資產	(717,512,847)	(36,740,994)	-	(1,324,970)	-
創始或購入之新金融資產	930,864,810	32,357,720	-	2,028,318	-
轉銷呆帳	-	-	-	(1,864,300)	-
匯兌及其他變動	41,608	(143,607)	-	(128,380)	-
期末餘額	\$ 1,796,341,792	\$ 69,946,663	-	\$ 8,633,453	-

預期信用損失

111年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	(197,267)	204,832	-	(7,465)	-
一轉為存續期間預期信用損失	(12,519)	(69,135)	-	81,654	-
一轉為12個月預期信用損失	172,686	(151,811)	-	(20,875)	-
一於當期除列之金融資產	(1,751,803)	(856,729)	-	(3,383,731)	-
創始或購入之新金融資產	1,564,149	309,336	-	4,234,074	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收特別處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	2,236,455	-
轉銷呆帳	-	-	-	(2,138,146)	-
匯兌及其他變動	(317,209)	303,412	-	637,582	-
期末餘額	\$ 3,668,184	\$ 1,241,893	-	\$ 3,354,845	-

110年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	(122,189)	123,867	-	(1,678)	-
一轉為存續期間預期信用損失	(15,960)	(86,150)	-	102,110	-
一轉為12個月預期信用損失	551,542	(500,610)	-	(50,932)	-
一於當期除列之金融資產	(3,256,234)	(672,071)	-	(4,509,117)	-
創始或購入之新金融資產	2,755,384	571,185	-	819,022	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收特別處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	2,218,392	-
轉銷呆帳	-	-	-	(1,864,930)	-
匯兌及其他變動	(675,990)	315,411	-	435,942	-
期末餘額	\$ 4,210,247	\$ 1,501,988	-	\$ 1,881,743	-

富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

111年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	(22,920,148)	-	-	(5,908)	-
創始或購入之新金融資產	5,990,498	-	-	283,317	-
轉銷呆帳	-	-	-	(239,365)	-
匯兌及其他變動	30,546	-	-	4,980	-
期末餘額	\$ 8,674,872	-	-	\$ 70,029	-

110年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	(167,983,346)	-	-	(28,377)	-
創始或購入之新金融資產	22,437,303	-	-	239,959	-
轉銷呆帳	-	-	-	(247,112)	-
匯兌及其他變動	(16,591)	-	-	4,005	-
期末餘額	\$ 25,573,976	-	-	\$ 46,996	-

預期信用損失

111年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	-	-	-	(5,865)	-
創始或購入之新金融資產	796	-	-	55,870	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收特別處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	56,666	-
轉銷呆帳	-	-	-	(239,365)	-
匯兌及其他變動	(1)	-	-	285,590	-
期末餘額	\$ 795	-	-	\$ 54,980	-

110年度					
	12個月預期 信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)	存續期間 預期信用損失 (備抵評估)
期初餘額					
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	-	-	-	(5,865)	-
創始或購入之新金融資產	-	-	-	55,870	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收特別處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	56,666	-
轉銷呆帳	-	-	-	(239,365)	-
匯兌及其他變動	-	-	-	285,590	-
期末餘額	\$ -	-	-	\$ 54,980	-

110年度									
期初餘額	12個月預期 信用損失		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		計
	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	
因預期已識別之金融工具所 產生之變動：									
一 於當期除列之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一 創始或購入之新金融資產	-	-	-	(15,226)	-	(15,226)	-	-	(15,226)
一 低「銀行資產評估損失準備 探列及逾期放款撥備」等規定提列 之減損差異	-	-	-	31,007	-	31,007	-	-	31,007
轉回原帳	-	-	-	-	-	-	-	-	-
轉回原帳後收回款	-	-	-	(247,112)	-	(247,112)	-	-	(247,112)
匯兌及其他變動	-	-	-	278,792	-	278,792	-	-	278,792
期末餘額	-	-	-	(64,059)	-	(64,059)	-	-	(64,059)
	-	-	-	43,212	-	43,212	-	-	43,212

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

111年度									
期初餘額	12個月預期 信用損失		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		計
	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	
因預期已識別之金融工具所 產生之變動：									
一 轉為存續期間預期信用 損失	(4,726)	5,553	-	(827)	-	-	-	-	-
一 轉為信用減損金融資產	(206)	(714)	-	920	-	-	-	-	-
一 轉為12個月預期信用 損失	16,522	(15,718)	-	(894)	-	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(112,170)	(74,704)	-	(3,031)	-	(189,595)	-	-	(189,595)
創始或購入之新金融資產	115,032	11,956	-	3,458	-	130,446	-	-	130,446
低「銀行資產評估損失準備 探列及逾期放款撥備」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	36,279	36,279
匯兌及其他變動	-	-	-	(1,920)	-	(7,282)	-	-	(7,282)
期末餘額	(30,760)	25,476	-	8,705	-	312,288	-	210,640	523,228

110年度									
期初餘額	12個月預期 信用損失		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		存續期間預期 信用損失 (攤銷評估)		計
	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	費用損失	淨損失	
因預期已識別之金融工具所 產生之變動：									
一 轉為存續期間預期信用 損失	(3,079)	3,248	-	(173)	-	-	-	-	-
一 轉為信用減損金融資產	(310)	(866)	-	1,176	-	-	-	-	-
一 轉為12個月預期信用 損失	18,088	(18,005)	-	(83)	-	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(115,583)	(23,923)	-	(410)	-	(139,916)	-	-	(139,916)
創始或購入之新金融資產	116,838	65,563	-	2,672	-	187,073	-	-	187,073
低「銀行資產評估損失準備 探列及逾期放款撥備」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	26,261	26,261
匯兌及其他變動	(30,668)	18,858	-	4,975	-	(6,835)	-	-	(6,835)
期末餘額	(240,579)	108,445	-	10,987	-	380,029	-	173,501	553,790

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

子公司台北富邦銀行

信用風險最大曝險金額		
111.12.31	110.12.31	
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 113,406,036	234,840,927
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	7,489,375	9,431,754
各類保證款項	24,335,250	20,451,067
合計	\$ 145,230,661	264,723,748
富邦華一銀行		

單位：人民幣千元

信用風險最大曝險金額		
111.12.31	110.12.31	
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 736,857	1,012,836
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	9,840	62,423
各類保證款項	510,221	349,345
合計	\$ 1,256,918	1,424,604

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

111.12.31				
資產類別		金融 擔保品		不動產 擔保品
放款	3.21 %	64.14 %	3.36 %	其他
應收保證款項	13.62 %	10.87 %	0.98 %	2.79 %
應收承兌票款及其他授信	0.36 %	0.56 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具	- %	- %	4.45 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－債務 工具	- %	- %	4.54 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	- %	- %	9.62 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

110.12.31				
資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放款	3.48 %	61.95 %	4.84 %	1.52 %
應收保證款項	9.25 %	9.62 %	0.97 %	1.94 %
應收承兌票款及其他授信	1.05 %	0.85 %	0.02 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.86 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.77 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	8.09 %	- %
富邦華一銀行				
111.12.31				
資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	
放款	9.30 %	22.84 %	2.97 %	
應收保證款項	29.96 %	7.39 %	48.15 %	
應收承兌票款	30.50 %	1.51 %	46.45 %	
110.12.31				
資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	
放款	7.08 %	20.29 %	3.05 %	
應收保證款項	67.04 %	18.72 %	11.41 %	
應收承兌票款	38.94 %	3.84 %	42.41 %	

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其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	111.12.31		110.12.31	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 996,655,036	56.79	918,224,097	55.70
民營企業	589,047,263	33.56	589,457,458	35.76
政府機關	39,555,615	2.26	50,122,926	3.04
金融機構	89,157,027	5.08	65,630,503	3.98
公營企業	39,883,340	2.27	24,764,287	1.50
非營利團體	750,364	0.04	370,396	0.02
合計	\$ 1,755,048,645	100.00	1,648,569,667	100.00

b. 地區別

地區別	111.12.31		110.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,530,526,555	87.21	1,446,358,294	87.73
亞洲地區	113,909,182	6.49	99,343,459	6.03
美洲地區	66,172,775	3.77	65,211,630	3.96
其他	44,440,133	2.53	37,656,284	2.28
合計	\$ 1,755,048,645	100.00	1,648,569,667	100.00

c. 擔保品別

擔保品別	111.12.31		110.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 513,255,890	29.25	489,098,425	29.67
擔保品	1,241,792,755	70.75	1,159,471,242	70.33
不動產擔保	1,098,478,855	62.59	998,421,321	60.56
保證函	57,578,009	3.28	78,120,142	4.74
金融擔保品	58,145,445	3.31	58,014,537	3.52
其他	27,590,446	1.57	24,915,242	1.51
合計	\$ 1,755,048,645	100.00	1,648,569,667	100.00

富邦金融控股股份有限公司及其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，需要增加監控，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。

111.12.31	截至112年12月31日止資產負債表之金額			截至111年12月31日止資產負債表之金額			截至110年12月31日止資產負債表之金額			截至109年12月31日止資產負債表之金額			截至108年12月31日止資產負債表之金額			截至107年12月31日止資產負債表之金額			截至106年12月31日止資產負債表之金額		
	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額
進項其已逾期未償還之金融資產	\$ 91,851,111	-	91,851,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
之金融資產 - 債務工具	764,676,512	-	764,676,512	141,893,882	-	141,893,882	776,289	-	776,289	1,436,617	-	1,436,617	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收帳款	46,892,068	16,446,354	30,445,714	50,745	63,180,167	230,481	1,284,494	1,516,005	472,770	-	-	-	201,860	64,676,963	-	-	-	-	-	-	-
應收票據	20,293,532	742,537	19,550,995	90	21,032,168	210,940	-	210,940	-	-	-	-	246,546	21,003,562	-	-	-	-	-	-	-
應收利息	691,040	325,476	365,564	-	1,214,525	2,264	-	2,264	-	-	-	-	12,192	1,204,597	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	741,333,053	148,073,104	593,259,949	-	3,656,284	4,703,437	8,330,721	2,427,408	-	-	-	-	11,814,791	881,450,533	-	-	-	-	-	-	-
總計	379,382,170	397,906,532	777,288,702	-	230,070,275	207,611,515	3,112,390	4,541,283	-	-	-	-	10,440,227	884,877,310	-	-	-	-	-	-	-
減：應收帳款	4,693,416	-	4,693,416	-	-	-	-	67,472	-	-	-	-	62,084	4,698,004	-	-	-	-	-	-	-
總計	424,544,754	73,543,998	350,999,756	-	230,070,275	207,611,515	3,112,390	4,541,283	-	-	-	-	10,440,227	884,877,310	-	-	-	-	-	-	-
應收帳款	14,753,238	3,809,515	10,943,723	-	21,734,679	19,565,164	3,112,390	4,541,283	-	-	-	-	10,440,227	884,877,310	-	-	-	-	-	-	-
應收票據	4,453,114	7,000	4,460,114	-	16,119	16,119	-	16,119	-	-	-	-	16,119	16,119	-	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

110.12.31	截至110年12月31日止資產負債表之金額			截至109年12月31日止資產負債表之金額			截至108年12月31日止資產負債表之金額			截至107年12月31日止資產負債表之金額			截至106年12月31日止資產負債表之金額			截至105年12月31日止資產負債表之金額			截至104年12月31日止資產負債表之金額		
	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額	帳面金額	減損準備	淨帳面金額
進項其已逾期未償還之金融資產	\$ 86,342,051	-	86,342,051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
之金融資產 - 債務工具	739,831,190	1,546,392	738,284,798	1,052,785	979,802	1,052,785	979,802	-	979,802	-	-	-	12,031,397	-	12,031,397	-	-	-	-	-	-
應收帳款	42,014,181	14,433,789	27,580,392	29,236	56,472,196	27,580,392	193,239	752,882	946,121	-	-	-	467,660	-	467,660	-	-	-	-	-	-
應收票據	16,897,050	1,864,672	15,032,378	-	18,263,522	18,263,522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收利息	915,269	591,030	324,239	-	1,366,259	1,366,259	-	-	41,557	-	-	-	41,557	-	41,557	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	690,727,601	1,861,543	688,866,058	-	8,667,603	8,667,603	-	-	3,127,188	3,781,193	691,831	2,382,973	-	-	2,382,973	-	-	-	-	-	-
總計	394,039,932	3,014,614	391,025,318	-	25,857,277	25,857,277	-	-	25,857,277	27,662,458	7,574,964	4,786,866	-	-	4,786,866	-	-	-	-	-	-
減：應收帳款	22,657,503	-	22,657,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	371,382,429	3,014,614	368,367,815	-	25,857,277	25,857,277	-	-	25,857,277	27,662,458	7,574,964	4,786,866	-	-	4,786,866	-	-	-	-	-	-
應收帳款	527,293,576	98,017,864	429,275,712	-	598,453,784	598,453,784	-	-	1,727,376	1,432,218	2,070,904	80,207	-	-	80,207	-	-	-	-	-	-
應收票據	13,729,100	6,953,933	6,775,167	-	20,266,013	20,266,013	-	-	156,054	-	156,054	-	-	-	156,054	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	5,272,478	3,941,064	1,331,414	-	9,314,442	9,314,442	-	-	94,202	22,610	117,212	-	-	-	117,212	-	-	-	-	-	-

108.12.31	新12個月預期信用損失金額之金融資產				非12個月預期信用損失金額之金融資產及金融負債				已實現減損		撥入或轉出之 信用減損	總帳面金額	備抵金額	淨帳面金額
	帳面金額	預期信用損失	備抵金額	淨帳面金額	帳面金額	預期信用損失	備抵金額	淨帳面金額	金額	金額				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具類	\$ 3,182,250	-	\$ 16,842,250	-	-	-	-	-	-	-	-	4,830	-	\$ 4,830
按攤銷成本或成本衡量之債務工具類														
應收帳項	23,545,362	-	23,545,362	-	-	-	40,000	40,000	-	-	-	11,674	23,982,288	-
應收票據	3,640,280	-	3,640,280	-	-	-	-	-	-	-	-	10,673	3,657,625	-
應收保險賠款	9,031	-	9,031	-	-	-	-	-	-	-	-	134	7,897	-
應收代售商款	79,668	-	79,668	-	-	-	-	-	-	-	-	1,099	78,606	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	24,702,211	-	3,407,225	26,042,936	-	-	32,431	86,039	60,420	-	-	197,386	24,991,797	-
法人金融負債	23,910,024	3,116,571	-	27,026,595	-	-	-	-	274,194	-	-	620,432	33,324,840	-
其他金融資產	606,288	-	606,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606,288	-
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總資產	13,983,282	-	1,383,282	15,366,564	-	-	-	-	-	-	-	7,293	1,376,189	-
總負債	3,493,345	-	3,493,345	-	-	-	-	-	-	-	-	1,444	347,991	-
總權益	62,423	-	62,423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,422	-

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。

富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.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

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

110.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	2.11 %	0.88 %	0.83 %
放款	- %	48.09 %	26.34 %	2.29 %
其他金融資產	- %	- %	5.16 %	- %

富邦華一銀行

111.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放款		8.78 %	1.74 %
			0.17 %

110.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放款		2.66 %	6.84 %
			4.58 %

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年及一一年十二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2,346,560千元及2,079,991千元。

d.取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一一年及一一年十二月三十一日之帳面金額分別為52,961千元及52,161千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(2)富邦人壽及其子公司

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

~ 515 ~

富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

	111.12.31		110.12.31	
金融資產	金額	%	金額	%
工業	\$ 163,091,149	5.04	\$ 155,616,208	4.89
公用事業	133,703,650	4.13	122,870,917	3.86
多元化	7,348,880	0.23	-	-
抵押貸款證券	37,682,168	1.16	39,571,252	1.24
金融	1,207,727,549	37.29	1,081,488,696	34.00
非消費循環	281,768,117	8.70	281,665,875	8.86
政府	506,140,174	15.63	605,593,970	19.04
科技	97,494,116	3.01	78,947,493	2.48
原物料	71,574,169	2.21	76,863,643	2.42
消費循環	67,864,310	2.09	62,474,922	1.96
能源	199,413,020	6.16	202,907,877	6.38
資產抵押證券	30,235,763	0.93	27,261,924	0.86
電信	219,539,422	6.78	212,896,675	6.69
其他	215,183,498	6.64	232,956,922	7.32
小計	3,238,765,985	100.00	3,181,116,374	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(105,724)	-	(71,218)	-
合計	\$ 3,238,660,261	100.00	\$ 3,181,045,156	100.00

信用風險曝險金額－地區別

	111.12.31		110.12.31	
金融資產	金額	%	金額	%
台灣	\$ 565,437,802	17.46	\$ 641,855,851	20.18
亞洲其他地區	401,819,753	12.41	415,015,914	13.05
北美洲	1,438,416,855	44.41	1,309,815,866	41.17
中南美洲	103,495,174	3.19	105,786,287	3.32
歐洲	511,526,899	15.80	501,997,442	15.78
非洲/中東	218,069,502	6.73	206,645,014	6.50
小計	3,238,765,985	100.00	3,181,116,374	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(105,724)	-	(71,218)	-
合計	\$ 3,238,660,261	100.00	\$ 3,181,045,156	100.00

B.信用風險品質分級

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

- 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。

~ 516 ~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國110年1月1日期初餘額									
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
變動：									
一轉為存續期間預期信用損失									
一轉為信用減損金融資產									
一轉為12個月預期信用損失									
一於當期除列之金融資產									
創始收購入之新金融資產									
低「信用資產評估及逾期放款准收放款帳載置辦法」規定除列之減損差異									
轉銷折帳									
匯率/風險參數之改變									
匯率及其他變動									
民國110年12月31日期末餘額									
12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)
金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
\$ 25,920	\$ 320	\$ 60,004	\$ 118,614	\$ 2,430,929	\$ 2,549,443				
52,306	320	60,004	118,614	2,430,929	2,549,443				
1,429	4	(976)	-	-	-				
(457)	4	(976)	-	-	-				
(92)	(1)	1,586	-	-	-				
(92)	(1)	1,586	-	-	-				
4,183	(59)	(642)	-	-	-				
(3,482)	(59)	(642)	-	-	-				
(6,454)	(33)	(7,345)	(3)	-	(27,119)				
(13,244)	(33)	(7,345)	(3)	-	(27,119)				
19,895	-	372	-	-	21,595				
1,238	-	-	-	-	321,554				
-	-	-	-	(321,554)	-				
-	-	(5,015)	-	-	(5,015)				
(3,974)	562	12,904	(20)	-	7,836				
(1,628)	562	12,904	(20)	-	7,836				
(2,691)	-	(43,936)	-	-	(10,694)				
35,954	793	85,952	33	-	2,109,375				
35,954	793	85,952	33	-	2,109,375				
17,395	-	(43,936)	-	-	(10,694)				
17,395	-	(43,936)	-	-	(10,694)				
\$ 35,954	\$ 793	\$ 85,952	\$ 33	\$ -	\$ 2,109,375				
\$ 35,954	\$ 793	\$ 85,952	\$ 33	\$ -	\$ 2,109,375				

註：截至民國一〇年十二月三十一日止，投資型匯票單等放款減損金額為74千元，不含於上述變動表中。

富邦金融控股股份有限公司及其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：

民國111年1月1日期初餘額									
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
變動：									
一轉為存續期間預期信用損失									
一轉為信用減損金融資產									
一轉為12個月預期信用損失									
一於當期除列之金融資產									
創始收購入之新金融資產									
匯率/風險參數之改變									
匯率及其他變動									
民國111年12月31日期末餘額									
12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)	存續期間預期信用損失(轉出)	存續期間預期信用損失(轉入)
金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
\$ 320,062	\$ 1,502	\$ -	\$ 143,623	\$ -	\$ 465,187				
320,062	1,502	-	143,623	-	465,187				
-	1,493	-	(1,493)	-	-				
(9,010)	(201)	-	9,211	-	-				
(9,010)	(201)	-	9,211	-	-				
2,841	(21)	-	(2,820)	-	-				
(71,252)	(1,176)	-	(28,182)	-	(100,610)				
(71,252)	(1,176)	-	(28,182)	-	(100,610)				
28,011	-	-	-	-	28,011				
28,011	-	-	-	-	28,011				
-	-	-	(56,130)	-	(56,130)				
(45,770)	(1,440)	-	890,849	-	731,631				
(45,770)	(1,440)	-	890,849	-	731,631				
7,339	(75)	-	65,246	-	72,629				
7,339	(75)	-	65,246	-	72,629				
\$ 132,221	\$ 73	\$ -	\$ 1,028,301	\$ -	\$ 1,160,598				
\$ 132,221	\$ 73	\$ -	\$ 1,028,301	\$ -	\$ 1,160,598				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

12個月累積 損益表	存續期間 (金額單位)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	依國際財務 報導準則對 列之減損
\$ 267,627	163,356	-	-	-	492,806
民國110年1月1日期初餘額					
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
一轉為信用減損金融資產	(255)	496	-	(241)	-
一轉為信用減損金融資產	(431)	(3,315)	-	3,746	-
一轉為信用減損金融資產	5,779	(225)	-	(5,554)	-
一於當期除列之金融資產	(138,675)	(11,501)	-	(61,259)	-
創始或購入之新金融資產	212,277	-	-	328	212,605
本期中銷	(114)	(144)	-	(4,248)	(4,503)
匯率及其他變動	(22,880)	279	-	7,772	(14,829)
民國110年12月31日期末餘額	(2,266)	(447)	-	(5,704)	(6,417)
\$ 320,062	1,502	-	-	143,623	465,187

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其子公司合併財務報告附註(續)

12個月累積 損益表	存續期間 (金額單位)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	依國際財務 報導準則對 列之減損
\$ 1,256,346	-	-	-	-	-	1,256,346
民國111年1月1日期初餘額						
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為信用減損金融資產	(14,121)	-	-	14,121	-	-
一於當期除列之金融資產	(153,288)	-	-	-	-	(153,288)
創始或購入之新金融資產	14,886	-	-	-	-	14,886
匯率/風險參數之改變	(630,559)	-	-	1,298,361	-	667,402
匯率及其他變動	49,079	-	-	101,624	-	150,703
民國111年12月31日期末餘額	522,443	-	-	1,414,106	-	1,936,549
\$ 1,778,789	-	-	-	-	-	1,936,549
民國110年1月1日期初餘額						
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為信用減損金融資產	(146,000)	-	-	-	-	(146,000)
創始或購入之新金融資產	194,241	-	-	-	-	194,241
匯率/風險參數之改變	191,467	-	-	-	-	191,467
匯率及其他變動	(26,998)	-	-	-	-	(26,998)
民國110年12月31日期末餘額	1,256,346	-	-	-	-	1,256,346
\$ 1,256,346	-	-	-	-	-	1,256,346

12個月累積 損益表	存續期間 (金額單位)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	存續期間 (非列入或剔 除之信用減損 金額)	依國際財務 報導準則對 列之減損
\$ 1,044,136	-	-	-	-	-	1,044,136
民國110年1月1日期初餘額						
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為信用減損金融資產	(146,000)	-	-	-	-	(146,000)
創始或購入之新金融資產	194,241	-	-	-	-	194,241
匯率/風險參數之改變	191,467	-	-	-	-	191,467
匯率及其他變動	(26,998)	-	-	-	-	(26,998)
民國110年12月31日期末餘額	1,256,346	-	-	-	-	1,256,346
\$ 1,256,346	-	-	-	-	-	1,256,346

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)

富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

地區別	111.12.31				
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲、非洲、大洋洲
信用金額	\$ 29,143,033	4,646,051	3,995,008	-	789,566
占整體比例	75.55 %	12.04 %	10.36 %	- %	2.05 %
					100.00 %

地區別	110.12.31				
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲、非洲、大洋洲
信用金額	\$ 58,935,416	8,592,715	9,476,131	614,494	84,929,271
占整體比例	69.39 %	10.12 %	11.16 %	0.72 %	8.61 %
					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。

	111.12.31		110.12.31	
	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	\$ 10,897,303	10,897,303	16,727,855	16,727,855
應收款項	4,712,357	4,712,357	5,657,190	5,657,190
本期所得稅資產	2,067,260	2,067,260	8,189	8,189
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,335,850	7,335,850	34,591,952	34,591,952
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,560,957	1,560,957	1,381,474	1,381,474
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,696,822	10,696,822	26,103,411	26,103,411
再保險合約資產	23,580,092	23,580,092	8,004,273	8,004,273
其他資產	4,160,281	4,160,281	2,448,697	2,448,697
金融負債				
短期借款	9,780,000	9,780,000	-	-
應付款項	16,482,543	16,482,543	15,615,111	15,615,111
本期所得稅負債	9,916	9,916	395,361	395,361
租賃負債	742,146	742,146	864,260	864,260
其他負債	435,812	435,812	448,809	448,809
衍生性金融工具				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,226	68,226	113,925	113,925
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,214	106,214	5,966	5,966

E.信用品質分析

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

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

111.12.31									
新12個月預期信用損失之金融資產	未逾期		逾期30天以下		逾期30天以上		合計		總減損
	帳面金額	預期信用損失	帳面金額	預期信用損失	帳面金額	預期信用損失	帳面金額	預期信用損失	
\$ 11,151,631		11,151,631							11,151,631
1,561,484	-	1,561,484	-	-	-	-	527	1,560,957	
\$ 12,713,115		12,713,115					527		12,712,588
合計									
110.12.31									
新12個月預期信用損失之金融資產	未逾期		逾期30天以下		逾期30天以上		合計		總減損
	帳面金額	預期信用損失	帳面金額	預期信用損失	帳面金額	預期信用損失	帳面金額	預期信用損失	
\$ 24,275,161		24,275,161							24,275,161
1,381,939	-	1,381,939	-	-	-	-	465	1,381,474	
\$ 25,657,100		25,657,100					465		25,656,635
合計									

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：

預期信用損失率	111.12.31				總計
	未逾期	逾期30天以下	逾期30天以上	逾期90天以上	
0%~15%	2%~5%	10%~25%	25%~100%		
總帳面金額	\$ 19,812,009	634,693	179,670	130,362	20,756,734
預期信用損失金額	58,617	13,595	13,014	27,626	112,852
110.12.31					
預期信用損失率	未逾期	逾期30天以下	逾期30天以上	逾期90天以上	總計
	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 9,004,995	971,829	167,302	280,974	10,425,100
預期信用損失金額	-	33,752	7,848	65,245	106,845

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。

違約機率为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：

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

b.前瞻性資訊之考量

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

c.報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d.備抵損失之變動

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具一備抵損失之變動

	111年度				依國際財務報導準則第9號規定之調整
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(係重評估)	存續期間預期信用損失(係重評估)	信用損失(總額評估)	
期初餘額	10,166	-	-	-	10,166
因本期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	(5,422)	-	-	-	(5,422)
初始或購入之新金融資產	642	-	-	-	642
匯兌及其他變動	(149)	-	-	-	(149)
期末餘額	5,237	-	-	-	5,237

110年度

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(重評估)	存續期間預期 信用損失(重評估)	信用損失(總額評估)	依國際財務 報告準則 第九號規定 之調整
\$	9,455	-	-	-	9,455
期初餘額					
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	(380)	-	-	-	(380)
初始或購入之新金融資產	2,011	-	-	-	2,011
匯兌及其他變動	(920)	-	-	-	(920)
期末餘額	10,166	-	-	-	10,166

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	111年度				依國際財務報導準則第9號規定之調整
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(係重評估)	存續期間預期信用損失(係重評估)	信用損失(總額評估)	
期初餘額	465	-	-	-	465
因本期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	62	-	-	-	62
初始或購入之新金融資產	527	-	-	-	527
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	1,054	-	-	-	1,054

	110年度				依國際財務報導準則第9號規定之調整
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(係重評估)	存續期間預期信用損失(係重評估)	信用損失(總額評估)	
期初餘額	305	-	-	-	305
因本期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	(40)	-	-	-	(40)
初始或購入之新金融資產	465	-	-	-	465
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	730	-	-	-	730

富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

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。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	111.12.31					信用風險曝險金額一地區別			合計
	台灣	香港	臺灣	歐洲	美洲	歐洲	美洲	美洲	
現金及現金等價物	\$ 20,921,289	343,367	12,019,691	-	121	-	-	-	33,284,468
客戶保證金專戶	19,743,615	409,152	2,277,715	-	24,954	-	-	-	22,455,436
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	20,077,352	-	250,257	-	-	-	-	-	20,327,609
債務證券	18,727,429	-	250,257	-	-	-	-	-	18,977,686
衍生工具一權證買賣	570,586	-	-	-	-	-	-	-	570,586
衍生工具一期貨交易保證金	395,621	-	-	-	-	-	-	-	395,621
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,004	-	-	-	-	-	-	-	377,004
買入選擇權一期貨	6	-	-	-	-	-	-	-	6
債券保證金一存出	4,849,541	-	-	-	-	-	-	-	4,849,541
其他存出保證金	1,056,452	3,262	-	-	-	-	-	-	1,059,714
其他流動資產	2,062,468	206,346	-	-	560	-	-	-	2,269,374
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一債務工具	1,675,151	-	905,793	-	-	-	-	-	3,780,194
合計	\$ 70,385,868	962,127	15,453,456	-	1,224,764	-	-	-	88,026,336
占整體比例	79.96 %	1.09 %	17.56 %	-	1.39 %	-	-	-	100.00 %

金融資產		信用風險曝險金額—地區別					
		台灣	香港	歐洲	美洲	其他	合計
現金及約當現金	\$ 18,417,527	194,617	401,516	-	278	-	22,587,378
客戶保證金專戶	21,093,219	113,629	1,550,437	25,196	314,227	23,096,908	22,397,770
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15,847,626	-	1,566,983	109,943	1,727,276	19,252,028	23,006,908
債務證券	14,646,223	-	1,566,983	109,943	1,727,276	18,050,425	18,220,288
衍生工具—權證買賣	176,696	-	-	-	-	176,696	-
衍生工具—期貨交易保證金	593,934	-	-	-	-	593,934	-
匯票衍生工具	2,769	-	-	-	-	2,769	-
其他債務證券	427,589	-	-	-	-	427,589	-
買入選擇權—期貨	415	-	-	-	-	415	-
債券保證金—存出	4,319,348	-	-	-	-	4,319,348	-
其他存出保證金	1,193,752	7,302	-	-	-	1,911,054	-
其他流動資產	18,856,135	155,600	-	-	1,531	19,012,666	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,140,076	-	1,062,911	-	-	5,202,987	-
合計	\$ 83,857,683	431,348	8,195,487	135,417	2,043,034	94,662,969	-
占整體比例	88.58 %	0.46 %	8.66 %	0.14 %	2.16 %	100.00 %	-

金融資產		信用風險曝險金額—產業別					
		金融業	非金融業	政府機構	其他	合計	其他
現金及約當現金	\$ 32,420,202	-	-	-	-	866,266	332,844,660
客戶保證金專戶	22,475,406	-	-	-	-	22,455,436	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,659,417	52,103	231,227	694,936	523,811	84,545	705,669
債務證券	1,479,484	52,103	231,227	694,936	523,811	84,545	705,669
衍生工具—權證買賣	570,906	-	-	-	-	-	570,906
衍生工具—期貨交易保證金	355,621	-	-	-	-	-	355,621
匯票衍生工具	6,706	-	-	-	-	-	6,706
其他債務證券	377,084	-	-	-	-	-	377,084
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-	-	6
債券保證金—存出	4,803,541	-	-	-	-	-	4,803,541
其他存出保證金	1,056,452	-	-	-	-	-	3,262
其他流動資產	1,006,211	-	-	-	-	-	2,263,774
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	2,105,083	99,140	-	433,577	-	194,632	843,801
合計	\$ 67,330,302	151,243	231,227	1,123,513	523,811	84,545	12,778,548
占整體比例	70.67 %	0.17 %	0.24 %	1.28 %	0.60 %	0.10 %	13.63 %

金融資產		信用風險曝險金額—產業別					
		金融業	非金融業	政府機構	其他	合計	其他
現金及約當現金	\$ 23,865,530	199,615	400,913	2,289,530	549,501	138,488	1,076,541
客戶保證金專戶	21,093,900	-	-	-	-	0.12 %	1,781,077
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,048,200	400,913	1,855,287	549,501	138,488	1,120,210	1,086 %
債務證券	3,847,677	-	400,913	1,855,287	549,501	138,488	1,120,210
衍生工具—權證買賣	176,696	-	-	-	-	-	176,696
衍生工具—期貨交易保證金	593,934	-	-	-	-	-	593,934
匯票衍生工具	2,769	-	-	-	-	-	2,769
其他債務證券	427,589	-	-	-	-	-	427,589
買入選擇權—期貨	415	-	-	-	-	-	415
債券保證金—存出	4,319,348	-	-	-	-	-	4,319,348
其他存出保證金	1,193,752	-	-	-	-	-	7,302
其他流動資產	17,293,035	-	-	-	-	-	18,013,366
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	1,062,912	199,615	444,230	-	65,480	1,447,397	1,401,303
合計	\$ 70,000 %	199,615	400,913	2,289,530	549,501	138,488	1,076,541
占整體比例	70.00 %	0.21 %	0.42 %	2.42 %	0.57 %	2.03 %	13.85 %

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

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

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

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險，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險。

(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。

富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)附買回及附賣回債券承作

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

(C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

(D)衍生工具－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.債券保證金－存出

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

富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.其他存出保證金

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

e.其他流動資產

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

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

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

11/12/31									
按12個月預期信用損失金額量度之金融資產					存續期間預期信用損失－按預期減損之金融資產				
帳面金額	中風險	高風險	小	計	帳面金額	中風險	高風險	小	計
\$ 2,520,256	1,261,389	—	—	3,782,345	—	—	—	—	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具					存續期間預期信用損失－按預期減損之金融資產				
帳面金額	中風險	高風險	小	計	帳面金額	中風險	高風險	小	計
2,780,464	2,456,467	—	—	5,236,931	—	—	—	—	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具					存續期間預期信用損失－按預期減損之金融資產				
帳面金額	中風險	高風險	小	計	帳面金額	中風險	高風險	小	計
2,780,464	2,456,467	—	—	5,236,931	—	—	—	—	—

11/12/31									
按12個月預期信用損失金額量度之金融資產					存續期間預期信用損失－按預期減損之金融資產				
帳面金額	中風險	高風險	小	計	帳面金額	中風險	高風險	小	計
\$ 2,780,464	2,456,467	—	—	5,236,931	—	—	—	—	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具					存續期間預期信用損失－按預期減損之金融資產				
帳面金額	中風險	高風險	小	計	帳面金額	中風險	高風險	小	計
2,780,464	2,456,467	—	—	5,236,931	—	—	—	—	—

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。

金融資產	111.12.31 富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類			
	帳面總金額	中國險 高風險	已逾期 高風險	已逾期 低風險
現金及約當現金	\$ 21,264,777	12,019,691	-	-
客戶保證金專戶	22,455,436	-	-	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	12,628,729	7,421,855	277,025	-
債務證券	11,731,811	6,968,850	277,025	-
衍生工具－權證買賣	117,581	453,005	-	-
衍生工具－期貨交易保證金	395,621	-	-	-
匯率衍生工具	6,706	-	-	-
其他債務證券	377,004	-	-	-
買入選擇權－期貨	6	-	-	-
債券保證金－持出	4,849,541	-	-	-
其他存出保證金	1,059,714	-	-	-
其他流動資產	2,893,374	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,520,556	1,261,389	-	2,151
小計	67,048,527	20,702,935	277,025	88,026,336
占整體比例	76.17 %	23.52 %	0.31 %	- %
應收帳項	15,419,390	5,891,735	306,498	155,210
應收帳款	10,530,794	6,787	-	155,210
應收證券融資款	4,888,596	5,894,948	306,498	-
合計	\$ 82,467,917	26,594,670	583,523	157,361
占整體比例	75.21 %	24.26 %	0.53 %	0.14 %

註：無購入或到期之信用減損金融資產。

金融資產	110.12.31 富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類			
	帳面總金額	中國險 高風險	已逾期 高風險	已逾期 低風險
現金及約當現金	\$ 18,572,222	4,015,156	-	-
客戶保證金專戶	23,096,908	-	-	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	11,004,386	7,580,507	667,125	-
債務證券	9,918,132	7,465,168	667,125	-
衍生工具－權證買賣	61,557	115,339	-	-
衍生工具－期貨交易保證金	593,934	-	-	-
匯率衍生工具	2,769	-	-	-
其他債務證券	427,589	-	-	-
買入選擇權－期貨	415	-	-	-
債券保證金－持出	4,319,348	-	-	-
其他存出保證金	1,191,054	-	-	-
其他流動資產	19,013,266	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	2,780,464	2,426,467	-	3,944
小計	79,977,658	14,022,130	667,125	94,662,969
占整體比例	84.49 %	14.81 %	0.70 %	- %
應收帳項	29,817,090	8,893,257	594,822	158,033
應收帳款	18,637,861	7,657	-	158,033
應收證券融資款	11,179,429	8,895,600	594,822	-
合計	\$109,794,748	22,915,387	1,261,947	161,977
占整體比例	81.96 %	17.10 %	0.94 %	0.12 %

註：無購入或到期之信用減損金融資產。

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0.53%為高風險分級，主要是應收證券融資款與航空客運可轉換公司債，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)

富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

民國一〇一一年度及一〇一〇年十二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：

		111年度			
12個月預期信用損失	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)
	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)
\$ 3,944	\$ 3,944	\$ 3,944	\$ 3,944	\$ 3,944	\$ 3,944
期初餘額	(2,833)	-	-	-	(2,833)
因期前已匯列之金融工具所產生之變動	984	-	-	-	984
創始或購入之新金融資產	56	-	-	-	56
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 2,151	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,151
		110年度			
12個月預期信用損失	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)
	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)	存續期間信用損失 (帳面淨額)
\$ 3,161	\$ 3,161	\$ 3,161	\$ 3,161	\$ 3,161	\$ 3,161
期初餘額	(3,908)	-	-	-	(3,908)
因期前已匯列之金融工具所產生之變動	3,244	-	-	-	3,244
創始或購入之新金融資產	(553)	-	-	-	(553)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 3,944	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,944

民國一〇一一年度及一〇一〇年度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。

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相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一〇一一年度及一〇一〇年度未有重大變動。

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。

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：

- 獨立審核企業信貸申請；
 - 監管貸款組合及進行定期分析；
 - 管理問題企業信貸以達到最高回收金額；
 - 建議貸款分類、減值及註銷；及
 - 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。

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。

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抵減措施，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抵減措施的信貸及市場集中風險甚微。最常用的信貸風險抵減措施載列如下：

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。就財務業務而言，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達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，倘若任何一方達約或提前終止交易，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。

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：

- 金融資產逾期30天或以上；
- 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- 債務人的外部信評評級顯著下降；
- 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
- 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達約且信用減損：

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：

- 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人已亡故或解散；
- 借款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；
- 以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H.預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類別及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款入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

111年度										110年度									
單位：港幣千元										單位：港幣千元									
期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)
49,583	-	6,869	-	-	-	-	-	-	-	86,127	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
49,583	-	6,869	-	-	-	-	-	-	-	86,127	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(9,574)	-	1,257	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	944	-	-	-	-	-	-	-
11,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,037)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,696	-	(6,259)	-	-	-	-	-	-	-	14,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	(33,552)	-	5,125	-	-	-	-	-	-	-
65,514	-	1,066	-	-	-	-	-	-	-	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-
65,514	-	1,066	-	-	-	-	-	-	-	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-
(3,574)	-	1,257	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	944	-	-	-	-	-	-	-
11,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,037)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,696	-	(6,259)	-	-	-	-	-	-	-	14,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	(33,552)	-	5,125	-	-	-	-	-	-	-
65,514	-	1,066	-	-	-	-	-	-	-	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-
65,514	-	1,066	-	-	-	-	-	-	-	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-

b.貼現及放款

111年度										110年度									
單位：港幣千元										單位：港幣千元									
期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)
169,019	-	330,104	-	-	-	-	-	-	-	169,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	169,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169,019	-	330,104	-	-	-	-	-	-	-	169,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,465)	-	3,464	-	-	-	-	-	-	-	(944)	-	944	-	-	-	-	-	-	-
2,671	-	(2,671)	-	-	-	-	-	-	-	(17,037)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(58,397)	-	(12,325)	-	-	-	-	-	-	-	14,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101,864	-	14,052	-	-	-	-	-	-	-	(33,552)	-	5,125	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(334,292)	-	-	-	-	-	-	-	49,583	-	6,069	-	-	-	-	-	-	-
246,156	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-	246,156	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	246,156	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-
233,759	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-	246,156	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-
233,759	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-	246,156	-	244,490	-	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

110年度										109年度									
單位：港幣千元										單位：港幣千元									
期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)
229,482	-	447,636	-	-	-	-	-	-	-	229,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	229,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-
229,482	-	447,636	-	-	-	-	-	-	-	229,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14,450)	-	14,458	-	-	-	-	-	-	-	(14,450)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,673	-	(9,673)	-	-	-	-	-	-	-	9,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,924)	-	(7,924)	-	-	-	-	-	-	-	(7,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86,579	-	36,745	-	-	-	-	-	-	-	86,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(444,159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(73,574)	-	293,221	-	-	-	-	-	-	-	(73,574)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	229,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169,019	-	310,104	-	-	-	-	-	-	-	169,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169,019	-	310,104	-	-	-	-	-	-	-	169,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-

c.表外保證及承諾

111年度										110年度									
單位：港幣千元										單位：港幣千元									
期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	期初餘額	12個月預期信用損失準備金	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)	存續期間預期信用損失(預期評估)
27,093	-	6,057	-	-	-	-	-	-	-	27,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	27,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27,093	-	6,057	-	-	-	-	-	-	-	27,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,747)	-	1,747	-	-	-	-	-	-	-	(1,747)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,804	-	(7,804)	-	-	-	-	-	-	-	7,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	7,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-

I.信用風險最大曝險額

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

單位：港幣千元			信用風險最大曝險金額		
表外項目			111.12.31		
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾			\$ 2,295,063		
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額			342,556		
各類保證款項			126,262		
合計			\$ 2,763,881		
			2,526,485		

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金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	111.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	35.16 %	- %	55.41 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
－債券投資	- %	- %	6.24 %
		110.12.31	
表內項目	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	36.78 %	- %	41.40 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
－債券投資	- %	- %	4.68 %

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，而從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	111.12.31		
	金額	%	金額
工商金融			110.12.31
物業發展	\$ 4,919,629	7.39	3,344,349
物業投資	9,292,497	13.97	9,090,959
金融企業	1,737,027	2.61	1,344,558
股票經紀	1,091,439	1.64	2,509,286
批發及零售業	1,360,563	2.04	1,131,287
製造業	2,918,750	4.39	2,284,229
運輸及運輸設備	322,610	0.48	847,235
電力科技	702,039	1.06	910,675
電力及燃氣	569,626	0.86	671,607
其他	5,895,050	8.86	5,592,341
個人			
專業計畫	2,255	-	3,009
購買其他住宅物的貸款	13,623,919	20.48	11,677,085
信用卡貸款	795,183	1.20	722,854
其他	3,749,312	5.63	3,939,223
	46,979,899	70.61	44,068,697
貿易融資	5,141,619	7.73	5,278,034
在香港以內使用的貸款	52,121,518	78.34	49,346,731
在香港以外使用的貸款	14,415,443	21.66	12,356,334
客戶貸款總額	\$ 66,536,961	100.00	61,703,065

b.擔保品別

擔保品別	111.12.31		
	金額	%	金額
無擔保	\$ 43,141,893	64.84	39,011,699
有擔保			63.22
－金融擔保品	332,315	0.50	374,115
－不動產	22,871,028	34.37	21,482,269
－其他擔保品	191,725	0.29	834,982
合計	\$ 66,536,961	100.00	61,703,065

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

K.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

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

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

(C)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

	11.12.31						單位：港幣千元					
	stage1			stage2			總減值	金	計	總減值	金	計
	賬面價值	中風險	高風險	賬面價值	中風險	高風險						
貼現及放款												
個人金融												
一房貸	\$ 20,040,124	-	20,040,124	-	219,639	3,564	43,362	20,228,965				
一消費性貸款	2,518,946	-	2,518,946	-	330,748	5,420	23,429	2,831,695				
企業金融												
一商業貸款	40,475,005	-	40,475,005	-	2,642,218	292,298	411,458	42,998,063				
存放央行及拆借銀行同業	8,951,720	-	8,951,720	-	-	-	556	8,951,164				
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	42,677,506	-	977,460	43,654,966	53,422	-	64,026	43,644,382				
表外項目：												
保證及承諾	29,810,750	-	29,810,750	-	397,007	-	32,872	30,102,285				

	11.12.31						單位：港幣千元					
	stage1			stage2			總減值	金	計	總減值	金	計
	賬面價值	中風險	高風險	賬面價值	中風險	高風險						
貼現及放款												
個人金融												
一房貸	\$ 18,033,342	-	18,033,342	-	242,395	9,228	11,768	18,273,107				
一消費性貸款	2,927,272	-	2,927,272	-	210,094	3,140	17,422	3,123,004				
企業金融												
一商業貸款	37,298,368	-	37,298,368	-	2,533,383	443,653	468,933	39,807,671				
存放央行及拆借銀行同業	3,084,145	-	3,084,145	-	-	-	306	3,083,839				
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	41,644,191	-	1,389,215	43,033,406	134,280	-	55,326	43,112,360				
表外項目：												
保證及承諾	31,075,188	-	31,075,188	-	435,683	-	33,150	31,477,701				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)日盛銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

信用風險係指因操作金融工具、金融投資或推展授信業務而面臨交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之風險。信用風險之管理範圍涵蓋日盛銀行及其子公司資產負債表內及表外業務所衍生(含既有與潛在性)之各項信用風險，例如整體徵信、授信、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具(包括擔保品徵提、保證提供及避險等)、衍生金融工具交易等。

B.信用風險管理政策

a.為確保信用風險控制在可容忍範圍內，日盛銀行及其子公司信用風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告。因應信用風險之對策，消金授信戶若有負面表列所示之各項原則及條件，均不予承作以迴避風險。企業業務方面，針對信用等級不佳之授信戶大都選擇迴避，如違約及警訊戶，惟仍會考量整體信用風險程度，即所提供之擔保或保證是否能降低預期損失至可控制的程度進行評估。

b.日盛銀行及其子公司依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管日盛銀行及其子公司之暴險，並定期檢視，嚴實提列備抵損失或準備。日盛銀行及其子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，日盛銀行及其子公司並訂定相關規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

c.日盛銀行及其子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級，監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制訂之信用風險管理相關規範及授信政策落實信用風險評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險，其信用風險衡量相關系統說明如下：

(A)企金

企金授信前須先由授信戶提供相關資料，供日盛銀行及其子公司進行信用調查與財務分析，並瞭解授信戶同業及上下游之產業概況後，進行信用評等，以評估信用風險。為精確量化信用風險，內部自行發展多種企金違約模型(PD)，並已完成企金之信用評等系統。除違約模型(PD)外，亦建置違約損失率(LGD)模型。日盛銀行及其子公司企金之信用風險衡量系統有以下特點：

(a)企金授信定價：由違約機率(PD)、違約損失率(LGD)、違約暴險額(EAD)所衡量之預期損失為風險貼水，做為企金授信以本、費、風、酬定價之依據。

(b)風險集中度控管：企金信評系統產出之信用評等為日盛銀行及其子公司設定企金授信限額之依據，各信用等級之授信餘額不得逾企金授信總餘額之一定比例，針對評等較差之高風險授信戶則給予較低的額度加以管控。

(c)貸放後風險預警：將信用評等運用於貸放後管理，以信用評等監控各種預警狀況。

(d)授信風險程度監控：監控人員可依信用評等、集團別等區隔方式隨時計算授信風險程度。

(B)消金

消金授信時須檢視授信戶提供之年齡與職業等基本資料，以衡量授信戶之信用風險。為進一步量化信用風險，內部自行發展消金模型，目前已建置完成信貸、車貸、房貸與信用卡產品之進件評分卡、行為評分卡、違約機率(PD)模型，以量化消金產品之信用風險。

(C)投資

日盛銀行及其子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構或內部對債務工具之信用評等、債券之信用品質、國家別、和交易對手風險作區隔，以辨識信用風險。

日盛銀行及其子公司進行衍生工具交易之對手及金融同業者交易多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手原則上不予承作。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(D)信用風險程度區分為四個種類，分別如下及說明如下：

類別	定義
低度風險	資訊透明度及債務履約能力佳，其發生違約的機率甚低。
中度風險	資訊透明度及債務履約能力一般，其發生違約的機率屬中等層級。
高度風險	債務履約能力偏弱，極易受外在景氣及環境影響，其發生違約的機率偏高。
違約	表示該公司或標的未依約履行其義務或符合日盛銀行內部管理制度列入違約戶或違約等級者。

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.日盛銀行及其子公司於每一報導日評估各類授信資產/金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為此評估，日盛銀行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：各類授信資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、各類金融資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、當合約款項/金融資產逾期超過30天、依日盛銀行及其子公司內部管理制度列入警訊戶、依日盛銀行及其子公司內部管理制度為債信不良註記、同一借款人之其他金融工具之信用風險已違約或信用減損者等。

b.信用風險低：若判定各類授信資產/金融資產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.沖銷政策

日盛銀行及其子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以轉銷，另於轉銷後收回者，將調整備抵損失餘額。

E.違約及信用減損各類授信資產/金融資產之定義
日盛銀行及其子公司對各類授信資產/金融資產違約之定義，係與判斷各類授信資產/金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該各類授信資產/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.質化指標：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)申請重整或破產程序。

(B)日盛銀行及其子公司已列為催收款。

(C)依日盛銀行及其子公司內部管理制度列入違約戶或協議戶。

(D)依日盛銀行及其子公司內部管理制度為債信不良註記，而判定授信戶/金融資產為信用風險顯著增加者。

(E)外部評等列為違約等級。

c.前述已違約及信用減損之授信資產/金融資產，如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(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之授信資產/金融資產。

F.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

信用風險低及自原始認列後信用風險未顯著增加之授信資產/金融資產，係按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失，自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之授信資產/金融資產，按存續期間信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，於考量借款人/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”)後乘以違約暴露(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/債務人發生違約機率，違約損失率係借款人/債務人一旦違約造成之損失比率。日盛銀行及其子公司授信業務/投資業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊(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(如失業率及GDP等)調整歷史資料後計算。日盛銀行及其子公司投資業務相關減損評估所使用之違約機率採用外部信用評等者，以外部信用評等對應至內部信用評等之違約機率計算。日盛銀行及其子公司投資業務之違約損失率採用Moody's各種債券之回收率統計(區分主順位有擔、主順位無擔、次順位)計算。

b.前瞻性資訊之考量

日盛銀行及其子公司於放款/投資之金融資產衡量預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量，日盛銀行及其子公司依據不同之放款性質/投資之金融資產分別進行前瞻性模型估計，以過去違約率及總體經濟資訊建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率及總體經濟資訊之關係，及建立模型以預測總體經濟資訊之預測值，以預估未來下一年度之違約率後，對預期信用損失進行前瞻性調整，上述之前瞻性模型，原則上每年檢視模型有效性。

G.信用風險避免或減緩政策

a.擔保品

針對信用風險損失發生機率低但可能產生重大損失之風險事件，則採取徵提擔保品、保證人及資產負債表內淨額結算之方式，進行風險抵減或移轉。當評估授信案件損失發生機率低且損失嚴重性小時，則採用承擔之對策。

b.授信風險限額及信用風險集中情形控管

建立限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及行業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。

c.淨額交割總約定

日盛銀行及其子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

H.信用風險最大暴露額

a.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暴露額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用風險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴露額)如下：

	111.12.31	110.12.31
各類保證款項	\$ 1,050,500	2,276,200
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	148,601	183,648
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	17,281,006	17,968,606
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	16,447,547	16,195,502
合計	<u>\$ 34,927,654</u>	<u>36,623,956</u>

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、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴露金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

表內項目	111.12.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
應收款					
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,976	-	-	-	11,976
貼現及放款	129,646,600	-	-	3,398,157	133,044,757
表外項目					
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,731	-	-	479	37,210
各類保證款項	435,028	-	-	100,455	535,483
合計	<u>\$ 130,131,335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,499,091</u>	<u>133,630,426</u>

	110.12.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增進	合 計
表內項目					
應收款					
一 應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,186	-	-	-	11,186
貼現及放款	127,494,717	-	-	4,426,253	131,920,970
表外項目					
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	22,963	-	-	3,254	26,217
各類保證款項	785,534	-	-	184,864	970,398
合計	<u>\$ 128,314,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,614,371</u>	<u>132,928,771</u>

b.財務報導日已信用減損之金融資產，有關於持有擔保之擔保品及其他信用增進之量化資訊

	111.12.31	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增進	合 計
表內項目					
貼現及放款	\$ 244,955	-	-	11,481	256,436
表外項目					
貼現及放款	<u>\$ 634,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,546</u>	<u>653,899</u>

c.不適用國際財務報導準則第九號中減損規定之金融工具之相關擔保品及其他信用增強揭露資訊

日盛銀行及其子公司針對衍生性商品交易基於ISDA合約要求交易對手提供信用擔保附約(Credit SupportAnnex(CSA))以降低信用風險。與保證金交易之保證金類似，雖然雙方當事人互負債務，惟因市場價格之變化，或許將致一方當事人產生無法清償之損失，因此藉由雙方所提出之信用支持物品之方式，以保證即使市價變化，雙方仍會履約，或不履約時以違約方所提出之信用支持物保障未違約方之權益。

I.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。

日盛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，或跨類別暴險的組合而產生，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。日盛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佔日盛銀行及其子公司貼現及放款、催收款各項餘額均未顯著重大。惟日盛銀行及其子公司貼現及放款及催收款依行業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a.行業別

行業別	111.12.31		110.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 73,666,735	41.35	81,027,796	45.52
私人	102,781,613	57.69	95,565,035	53.69
金融機構	1,688,403	0.95	1,389,146	0.78
其他	9,648	0.01	10,374	0.01
合計	\$ 178,146,399	100.00	177,992,351	100.00

b.地區別

日盛銀行及其子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

c.擔保品別

擔保品別	111.12.31		110.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保：				
純信用	\$ 45,101,642	25.32	46,071,381	25.88
有擔保：				
股票擔保	12,557,767	7.05	14,984,197	8.42
債單擔保	749,678	0.42	527,266	0.30
不動產擔保	116,566,930	65.43	112,158,735	63.01
動產擔保	1,010,194	0.57	1,628,982	0.92
應收票據	643,488	0.36	767,148	0.43
保證函	520,276	0.29	1,087,930	0.61
其他擔保品	996,424	0.56	766,712	0.43
小計	133,044,757	74.68	131,920,970	74.12
合計	\$ 178,146,399	100.00	177,992,351	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)

J.金融資產信用品質

日盛銀行及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、應收存放央行利息、應收公債利息、應收發行前交易債券及其他應收款一金控連結稅制撥補款等，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經日盛銀行及其子公司判斷信用風險較低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

表內項目	111.12.31					各別附屬機構				
	11.附屬機構		12.附屬機構		合計	各別附屬機構資產及負債		合計	淨損失 (已核銷)	其他減損 準備
	帳面金額	淨資產	帳面金額	淨資產		帳面金額	淨資產			
應收款										
一信用資產	\$ 109,373	80,479	23,527	213,339	461	35,691	72,322	108,674	29,568	337,211
一應收帳款	165,129	45,518	5,586	216,233	316	125	965	1,466	495	817
一應收票據	-	-	-	22,690	-	-	-	-	-	22,760
一應收衍生金融資產之及 附註	-	-	-	-	-	-	-	-	26,634	14,757
一其他應收款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,382	2,282
應收放款	142,763,512	28,025,961	5,766,302	172,135,275	223,920	124,619	303,367	651,906	338,118	2,165,168
其他金融資產	145,627	29,415	1,099	175,141	449	4,272	3,377	8,298	52	15,42
表外項目										
一信用資產	739,825	331,275	-	1,030,200	-	-	-	-	-	1,030,995
一應收帳款	114,360	34,361	-	148,601	-	-	-	-	-	31
一應收票據	473,922	163,263	19,133	66,071,158	23,953	69,323	133,451	2,45,226	101	66,897,022
一應收衍生金融資產之及 附註	191,881,248	45,064,860	7,766,875	245,653,837	2,491,011	233,460	533,486	1,616,643	898,328	2,423,768
合計										

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

表內項目	111.12.31					各別附屬機構				
	11.附屬機構		12.附屬機構		合計	各別附屬機構資產及負債		合計	淨損失 (已核銷)	其他減損 準備
	帳面金額	淨資產	帳面金額	淨資產		帳面金額	淨資產			
應收款										
一信用資產	\$ 141,064	80,539	27,237	249,240	529	34,352	70,865	113,546	35,028	141,37
一應收帳款	108,319	24,202	5,461	137,582	281	179	399	1,059	1,396	590
一應收票據	16,893	-	-	16,893	-	-	-	-	-	169
一應收衍生金融資產之及 附註	-	6,313	-	6,313	-	-	-	-	-	71
一其他應收款	-	-	-	-	-	-	-	-	316,933	305,527
應收放款	-	-	-	-	-	-	-	-	5,684	5,684
其他金融資產	138,355,733	32,017,230	8,067,790	176,443,843	233,410	233,410	239,018	739,424	812,894	2,216,699
表外項目										
一信用資產	190,533	34,414	1,360	236,707	197	5,223	3,468	8,888	107	1,824
一應收帳款	1,549,853	643,562	82,395	2,276,200	-	-	-	-	-	22,762
一應收票據	193,794	30,330	-	181,034	-	-	2,014	2,014	-	2,253,438
一應收衍生金融資產之及 附註	54,534,227	20,983,380	1,663,764	76,596,479	20,376	69,620	239,760	328,296	152	22,193
合計	\$ 193,847,246	53,264,668	9,888,897	254,132,281	247,776	341,994	583,544	1,193,217	1,173,994	2,899,685

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.有價證券投資信用品質分析

名稱	111.12.31						111.12.31					
	12個月預期損失			存續期間預期信用損失(含折現)			12個月預期損失			存續期間預期信用損失(含折現)		
	帳面金額	中央票據	商業票據	中央票據	商業票據	其他類	帳面金額	中央票據	商業票據	中央票據	商業票據	其他類
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
一債務工具投資	\$ 307,702,213	-	-	307,702,213	-	-	307,702,213	-	-	-	-	10,660
金融轉讓或承購之債務工具												
投資												
一債務工具投資	37,075,522	-	-	37,075,522	-	-	37,075,522	-	-	-	-	7,280
合計	\$ 67,777,735	-	-	67,777,735	-	-	67,777,735	-	-	-	-	17,940
110.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
一債務工具投資	\$ 31,415,683	-	-	31,415,683	-	-	31,415,683	-	-	-	-	14,237
金融轉讓或承購之債務工具												
投資												
一債務工具投資	37,644,155	-	-	37,644,155	-	-	37,644,155	-	-	-	-	6,301
合計	\$ 69,059,838	-	-	69,059,838	-	-	69,059,838	-	-	-	-	20,538

(7)日盛證券及其子公司

A.信用風險管理

日盛證券及其子公司已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。日盛證券及其子公司信用風險管理目標在於追求風險與報酬極適化，運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，依據所訂定之信用風險暨資產關制度及規範，確認信用風險之辨識、衡量及監控功能，並定期向風險暨資產負債管理委員會提出風險控管報告。另於信用分級管理方面，日盛證券及其子公司信用分級管理依據外部信評，將上市櫃公司進行評等分級，依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及日盛證券及其子公司權益時，立即採取緊急因應措施，以維護日盛證券及其子公司債權權益。

B.信用風險分析

日盛證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，係指發行人或交易對手因本身財務體質或信用狀況惡化，導致客戶或交易對手不履行其契約義務而使公司債權因違約而產生損失之風險。

以下依各種信用風險分析揭露日盛證券及其子公司可能面臨發生違約情事之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a.信用風險集中度分析

下列二表為日盛證券及其子公司金融資產之信用風險暴露金額之地區與產業分佈：

信用風險暴露金額—地區別

金融資產	111.12.31					110.12.31				
	台灣	香港	亞洲	美洲	其他	台灣	香港	亞洲	美洲	其他
	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 279,488	-	-	-	-	279,488	-	-	-	-
債券保證金—存出	769,560	-	-	-	-	769,560	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	9,276,010	-	-	-	-	9,276,010	-	-	-	-
轉融通保證金	16,253	-	-	-	-	16,253	-	-	-	-
應收轉融通擔保借款	13,511	-	-	-	-	13,511	-	-	-	-
應收證券借貸款項	10,545	-	-	-	-	10,545	-	-	-	-
應收借貸款項—不限用途	1,939,919	-	-	-	-	1,939,919	-	-	-	-
應收證券融資款	10,425,883	-	-	-	-	10,425,883	-	-	-	-
應收期貨交易保證金	813	-	-	-	-	813	-	-	-	-
合計	\$ 22,731,982	-	-	-	-	22,731,982	-	-	-	-
各地區占整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	100.00 %	- %	- %	- %	- %
111.12.31										
金融資產	台灣	香港	亞洲	美洲	其他	合計				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,623,666	105,539	419,919	-	-	3,149,124				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	18,524,820	57,745	376,435	-	56,014	19,044,068				
債券保證金—存出	999,560	-	-	-	-	999,560				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	2,047	1,705	-	-	3,752				
轉融通保證金	8,851,244	16,477	22,187	-	-	8,889,908				
應收轉融通擔保借款	8,541	-	-	-	-	8,541				
應收證券借貸款項	7,226	-	-	-	-	7,226				
應收借貸款項—不限用途	753,804	-	-	-	-	753,804				
應收證券融資款	16,750,311	-	-	-	-	16,750,311				
應收期貨交易保證金	1,216	-	-	-	-	1,216				
合計	\$ 48,531,553	181,808	820,246	-	56,014	49,618,675				
各地區占整體比例	97.81 %	0.37 %	1.65 %	- %	0.11 %	100.00 %				

註：信用風險暴露集中度分析之地區別報表，亞洲區不含台灣及香港。

信用風險暴露金額－產業別

金融資產	11/12/31					
	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	64,184	121,353	47,105	2,460	279,488
債務證券－存出	-	763,560	-	-	-	763,560
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	9,276,010	-	-	-	9,276,010
轉融通資金	-	16,253	-	-	-	16,253
應收轉融通擔保價款	-	13,511	-	-	-	13,511
應收證券借貸款項	10,545	-	-	-	-	10,545
應收證券款項－不限用途	1,839,369	77,400	-	2,750	-	1,939,519
應收證券融資款	-	136,265	181	3,936	34,271	10,425,683
應收期貨交易保證金	813	-	-	-	-	813
合計	-	12,122,857	121,534	47,105	91,466	22,731,982
各產業占整體比例	-	53.33 %	0.83 %	0.21 %	0.04 %	100.00 %

金融資產	10/12/31					
	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	帳面金額	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	487,789	605,980	992,167	934,801	35,161	3,149,124
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,974,804	2,574,237	8,272,067	6,165,215	57,745	19,044,068
債務保證金－存出	-	993,560	-	-	-	999,560
應收轉融通擔保價款	-	-	-	-	3,752	3,752
應收證券借貸款項	-	-	-	-	-	-
應收證券款項－不限用途	-	8,863,462	7,431	10,536	8,049	8,889,908
應收證券融資款	-	-	-	-	-	-
應收期貨交易保證金	-	8,541	-	-	-	8,541
合計	-	7,226	-	-	-	7,226
各產業占整體比例	-	11,165	-	-	-	11,165
應收證券借貸款項	672,804	81,000	-	-	-	753,804
應收證券款項－不限用途	-	15,981,886	4,669	2,712	25,724	16,750,311
應收證券融資款	-	1,216	-	-	-	1,216
合計	-	16,667,071	9,276,734	7,113,364	194,396	49,618,675
各產業占整體比例	-	33.59 %	18.70 %	14.24 %	0.39 %	100.00 %

b.最大信用暴露

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暴露金額，約當等於其帳面價值。

c.擔保品及其他信用增強

日盛證券及其子公司辦理有價證券買賣融資業務係依據主管機關規定辦理。客戶以融資買進之股票作為擔保品，向日盛證券及其子公司申請融通資金，其融通之成數係依循法令規定辦理，惟日盛證券及其子公司得依其內部訂定之風險控管機制，視其股票之風險程度給予不同之融資成數。若其個股股價波動過於劇烈時，進而控管融資買進部位或融資金額限額，以避免因擔保品過度集中增加風險。每日結算後對每一信用帳戶之融資及融券餘額進行洗價，當客戶整體擔保維持率低於法令規定之維持率時，即通知客戶補繳，客戶未於規定期限內補繳且未達法定維持率時，即由日盛證券及其子公司處分擔保品，以確保債權。

d.各項金融資產之信用風險說明如下：

(A)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

(a)債務證券

債務證券分為債券、可轉(交)換公司債等部位。

(b)股票

日盛證券及其子公司股票部位主要為自營部位、承銷部位、避險部位及權證部位。

(c)衍生工具金融資產－櫃檯

日盛證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter，OTC)之衍生工具，皆會與交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類商品交易之協議文件，主要從事OTC衍生工具種類包括結構型商品及匯率交換，承作之交易對手皆為台灣之金融業。

(d)期貨交易保證金

日盛證券及其子公司期貨交易保證金部位，主要係從事集中市場之期貨交易，所須繳交之期貨交易保證金，包括以交易及避險為目的而買入期貨交易所之期貨契約而支付之保證金。

(e)買入選擇權－期貨

日盛證券及其子公司買入選擇權部位，係以持有供交易以及避險為目的，而買入期貨交易所之選擇權契約所支付之權利金市值，風險甚低。

(f)開放式基金及貨幣市場工具

係日盛證券及其子公司持有之貨幣市場基金與短期票券等流動性較高之開放式基金與貨幣市場工具部位。

(B)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動
持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動部位，為日盛證券及其子公司自營部位。

(C)附賣回債券投資

日盛證券及其子公司之附賣回債券投資，係指從事債券附賣回條件交易，交易承作時皆與交易對手簽訂債券附條件買賣總契約，雙方約定承作價格、利率與天期，並於到期時以事先約定之價格賣回該債券予交易對手，日盛證券及其子公司附賣回債券之交易對手皆為本國金融機構，考量日盛證券及其子公司持有附賣回交易之債券標的作為擔保，將有效降低風險淨暴險額。

(D)債券保證金—存出

係日盛證券及其子公司因借/融券交易，向交易對手所交付之保證金。

(E)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動

日盛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金融資產—非流動主要為長期投資所持有之股票，皆為本國金融相關產業之股票。

(F)轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、債券擔保價款

日盛證券及其子公司轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、債券擔保價款暴險對象均為本國金融業。

(G)應收證券融貸款、應收證券借貸款項、應收借貸款項—不限用途

日盛證券及其子公司應收證券融貸款、應收證券借貸款項及應收借貸款項—不限用途主要來自本國個人。

(H)透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動

持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動部位，為孫公司自營部位。

e. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(A)應收帳款業務及投資業務

(a)日盛證券及其子公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為此評估，日盛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：各類金融資產內部信用評等或外部評等之顯著降等、當合約款項及金融資產逾期超過30天、列入警訊戶、為債信不良註記、同一債務人之其他金融工具之信用風險已違約或信用減損者等。

(b)信用風險低：

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。

(B)違約及信用減損金融資產之定義

日盛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，則判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)量化指標：逾期支付合約款項超過90天。

(b)質化指標：屬於違約戶或違約等級者、有證據顯示將無法支付合約款項，或顯示有重大財務困難。

(c)前述已違約及信用減損之金融資產，如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(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(C)預期信用損失之衡量

(a)採用之方法與假設

信用風險低及自原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，係按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失，自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，按存續期間信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，於考量債務人未來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”)後乘以違約暴險額(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。

違約機率為債務人發生違約機率，違約損失率係債務人一旦違約造成之損失比率。日盛證券及其子公司投資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，或依內部或外部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如失業率及GDP等)調整歷史資料後計算。

(b)前瞻性資訊之考量

日盛證券及其子公司於投資之金融資產衡量預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量，日盛證券及其子公司依據不同投資之金融資產分別進行前瞻性模型估計，以過去違約率及總體經濟資訊建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率及總體經濟資訊之關係，及建立模型以預測總體經濟資訊之預測值，以預估未來下一年度之違約率，或以已考量前瞻性總體經濟情況之外部評等等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，並作適當之調整。

f.信用風險品質分級

日盛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、高度風險及違約。各信用風險分級之定義如下：

低度風險：表示資訊透明度及債務履約能力佳，其發生違約的機率甚低。

中度風險：表示資訊透明度及債務履約能力一般，其發生違約的機率屬中等層級。

高度風險：表示債務履約能力偏弱，極易受外在景氣及環境影響，其發生違約的機率偏高。

違約：表示該公司或標的未依約履行其義務或符合列入違約戶或違約等級範圍者。

日盛證券及其子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、應收帳款及其他應收款(未減損)等，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經日盛證券及其子公司判斷信用風險較低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(A)應收款信用品質分析

名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
應收票據及應收帳款	\$ -	-	-	-	25,253	24,560	-	-	-	813
其他應收款(已減損)	-	-	-	-	9,225	9,225	-	-	-	2,695
備抵呆帳	-	-	-	-	52,697	49,912	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
應收帳款-證券利息	\$ 865,211	-	-	865,211	51	864,670	-	-	-	12,16
應收證券交易所附屬金	-	-	-	-	47,260	46,344	-	-	-	1,972
應收帳款(已減損)	-	-	-	-	1,972	1,972	-	-	-	2,857
其他應收款(已減損)	-	-	-	-	52,425	49,368	-	-	-	1,758
備抵呆帳	-	-	-	-	1,758	-	-	-	-	-

(B)五價證券投資信用品質分析

名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				
	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款	帳面金額	中程風險	高度風險	合計	未付帳款
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,414,090	-	-	15,414,090	-	15,414,090	-	-	-	15,414,090
一債券工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										單位：新台幣千元
11/12/31										
名稱	11/12/31					11/12/31				

富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

	110.12.31			
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年
資產				
現金及存放同業	2,668,935	853,000	830,000	566,000
有價證券投資(註)	1,347,869	51,145	125,470	160,717
附買回債(票)券投資	683,444	44,116	-	9,801,167
放款(含催收款項)	1,238,009	677,806	556,456	302,623
涉及本金交割衍生性資產	11,523,741	8,784,562	5,544,568	6,020,149
不涉及本金交割衍生性資產	40,076	-	-	27,915
其他到期資金流入項目	966,457	285,493	45,958	8,986
資產合計	\$ 17,853,431	\$ 10,696,412	\$ 7,102,452	\$ 7,058,475
負債				
銀行及銀行同業存款	\$ 2,081,943	1,984,000	80,000	150,000
存款及匯款	4,410,388	5,091,400	3,948,153	3,768,269
附買回票券及債券負債	2,367,705	1,139,614	-	-
應付金融債	14,206	21,334	11,051	1,078
涉及本金交割衍生性負債	6,700,734	6,143,057	4,478,019	5,571,452
不涉及本金交割衍生性負債	88,870	176	374	835
其他到期資金流出項目	209,380	58,703	9,040	366,103
負債合計	\$ 15,873,226	\$ 14,438,284	\$ 8,526,637	\$ 9,513,670
金融資產淨值	\$ 1,980,205	\$ 6,258,128	\$ -994,185	\$ -455,195

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。

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

	11.11.23.1			
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年
資產				
現金及存放同業	7,608,114	3,052	-	6,096,376
有價證券投資(註)	3,003,534	1,031,316	14,479,068	50,082,968
附買回債(票)券投資	1,988,451	-	-	666,688
放款(含催收款項)	6,418,714	11,674,880	16,507,504	22,667,215
涉及本金交割衍生性資產	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242
不涉及本金交割衍生性資產	3,073	4,158	36,434	2,939
其他到期資金流入項目	928,242	690,556	2,589,552	601,668
資產合計	\$ 73,209,445	\$ 54,559,083	\$ 103,524,267	\$ 72,922,364
負債				
銀行及銀行同業存款	\$ 4,508,766	2,248,789	771,036	-
存款及匯款	-	-	222,180	-
附買回票券及債券負債	8,053,978	-	45,548	-
應付金融債	1,755,749	680,519	2,389,592	537
應付金融債	20,400	1,032,000	1,165,900	3,643,312
涉及本金交割衍生性負債	52,944,742	40,969,628	69,523,374	169,135
不涉及本金交割衍生性負債	1,183	2,503	13,595	1,951
其他到期資金流出項目	4,023,940	4,907,194	4,153,819	230,609
負債合計	\$ 113,597,117	\$ 64,444,260	\$ 99,226,020	\$ 13,969,896
金融資產淨值	\$ -40,387,672	\$ -9,885,177	\$ -4,701,753	\$ 59,952,468

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	110.12.31			
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年
資產				
現金及存放同業	10,190,000	-	-	7,921,328
有價證券投資(註)	1,166,715	807,699	8,050,062	56,301,944
附買回債(票)券投資	991,147	-	-	10,391
放款(含催收款項)	7,999,390	11,987,475	29,294,641	25,222,203
涉及本金交割衍生性資產	73,048,461	47,280,794	52,382,128	-
不涉及本金交割衍生性資產	2,024	2,533	13,107	245
其他到期資金流入項目	407,875	27,356	18,926	634,122
資產合計	\$ 93,805,612	\$ 60,105,857	\$ 89,759,864	\$ 85,070,746
負債				
銀行及銀行同業存款	\$ 3,379,153	1,265,219	1,889,189	-
存款及匯款	-	-	160,082	-
附買回票券及債券負債	23,235,282	4,895,108	14,699,371	29,909,167
應付金融債	723,430	1,131,851	2,131,463	533
應付金融債	20,342	32,000	165,842	5,659,892
涉及本金交割衍生性負債	73,064,668	47,293,640	52,405,070	-
不涉及本金交割衍生性負債	1,406	3,322	20,626	119
其他到期資金流出項目	5,092,632	4,756,975	6,642,822	104,397
負債合計	\$ 107,726,373	\$ 59,288,115	\$ 78,024,465	\$ 35,874,108
金融資產淨值	\$ -13,920,761	\$ -3,182,258	\$ -11,264,601	\$ 49,206,638

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

	11.11.23.1			
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年
資產				
現金及存放同業	538,799	1,870,901	760,101	70,806
有價證券投資(註)	183,405,049	233,445,878	106,363,880	75,568,963
附買回債(票)券投資	1,208,275	16,890,389	4,988,610	14,201,874
放款(含催收款項)	185,153,123	252,207,160	112,112,591	89,841,643
涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	15,486,665
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	451,440	-	-	-
資產合計	\$ 368,736,666	\$ 454,314,228	\$ 285,214,572	\$ 181,427,888
負債				
銀行及銀行同業存款	-	-	-	-
存款及匯款	4,623,963	-	-	-
附買回票券及債券負債	503,471	-	-	-
應付金融債	5,578,874	-	-	-
應付金融債	-	-	-	-
涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	2,276,650	3,768,387	56,118	-
負債合計	\$ 12,432,868	\$ 3,768,387	\$ 56,118	\$ -
金融資產淨值	\$ 356,303,798	\$ 450,545,841	\$ 229,098,460	\$ 181,427,888

富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

11/11/23					
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負債					
一遠期外匯	\$ 537,382	2,160,770	385,020	338,157	3,421,329
一外匯換匯	139,898,848	139,096,831	99,090,419	119,735,546	515,012,600
一換匯換利	4,844,958	7,684,003	2,351,088	24,084,497	68,594,036
小 計	145,281,188	148,941,604	101,826,447	144,158,200	587,027,965
不涉及本金交割衍生性資產					
一外匯衍生工具	378,802	-	-	-	378,802
一利率衍生工具－避險	-	-	12,106	-	645,891
一利率衍生工具－非避險	1,892,690	-	-	-	1,892,690
一股票衍生工具	376,850	-	-	-	376,850
一商品衍生工具	2,648,342	-	12,106	-	3,306,339
小 計	-	-	-	-	-
負債					
涉及本金交割衍生性負債					
一遠期外匯	\$ 2,203,296	2,615,557	84,223	-	4,903,076
一外匯換匯	183,623,221	202,175,694	131,015,778	144,085,692	696,252,991
一換匯換利	6,587,850	4,677,550	3,282,500	13,969,310	57,551,266
小 計	192,414,367	209,468,801	134,382,501	158,055,002	758,707,335
不涉及本金交割衍生性負債					
一外匯衍生工具	378,802	-	-	-	378,802
一利率衍生工具－避險	-	-	-	-	73,879
一利率衍生工具－非避險	2,052,228	-	-	-	2,052,228
一股票衍生工具	377,015	-	-	-	377,015
一商品衍生工具	2,955,045	-	-	-	3,028,924
小 計	-	-	-	-	-

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

11/11/23					
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					
一遠期外匯	\$ 357,432	203,387	13,636	38,093	612,548
一貨幣交換	10,833,507	11,037,472	5,212,956	2,772,992	30,387,450
一換匯換利	60,000	50,000	225,000	683,000	1,048,000
小 計	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產					
一外匯衍生工具	172,066	-	-	-	172,066
一利率衍生工具－避險	-	123	360	345	257,586
一利率衍生工具－非避險	78,167	-	-	-	78,167
一股票衍生工具	169	-	-	-	169
一商品衍生工具	120	-	-	-	120
小 計	95,662	123	360	345	353,248

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。

富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

11/11/23					
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					
一遠期外匯	\$ 153,813	229,200	99,684	125,725	4,300
一貨幣交換	7,598,802	8,016,842	3,585,510	2,634,015	278,526
一換匯換利	42,563	589,539	176,632	594,309	283,019
小 計	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,354,049	565,845
不涉及本金交割衍生性負債					
一外匯衍生工具	21,111	-	-	-	21,111
一利率衍生工具－避險	11	-	-	-	95,789
一利率衍生工具－非避險	12,089	-	-	-	12,089
一股票衍生工具	169	-	-	-	169
一商品衍生工具	120	-	-	-	120
小 計	33,500	-	-	-	95,769
129,269					
資產					
涉及本金交割衍生性資產					
一遠期外匯	\$ 354,787	417,567	117,111	75,222	-
一外匯換匯	10,948,954	8,211,995	5,317,457	5,460,927	1,289,759
一換匯換利	220,000	155,000	110,000	484,000	1,038,000
小 計	11,523,741	8,784,562	5,544,568	6,020,149	2,327,759
不涉及本金交割衍生性資產					
一外匯衍生工具	23,112	-	-	-	23,112
一利率衍生工具－避險	-	-	-	-	27,915
一利率衍生工具－非避險	16,612	-	-	-	16,612
一股票衍生工具	155	-	-	-	155
一商品衍生工具	197	-	-	-	197
小 計	40,076	-	-	-	27,915
67,991					
負債					
涉及本金交割衍生性負債					
一遠期外匯	\$ 395,073	417,961	154,390	67,986	-
一外匯換匯	6,136,903	5,462,667	4,246,863	4,860,767	626,259
一換匯換利	168,738	262,429	76,766	842,699	1,059,456
小 計	6,700,734	6,143,057	4,478,019	5,571,452	24,569,977
不涉及本金交割衍生性負債					
一外匯衍生工具	25,133	-	-	-	25,133
一利率衍生工具－避險	22	176	374	835	197,424
一利率衍生工具－非避險	63,366	-	-	-	63,366
一股票衍生工具	160	-	-	-	160
一商品衍生工具	189	-	-	-	189
小 計	88,870	176	374	835	197,424
287,679					

~ 573 ~

~ 574 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 衍生資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

	111.12.31			單位：人民幣千元
	0至30天	31至90天	91天至1年	
資產				
涉及本金交割衍生性資產				
－遠期外匯	\$ 525,225	671,610	758,194	-
－外匯換匯	52,734,092	40,483,511	69,153,475	169,242
小計	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242
不涉及本金交割衍生性資產				
－利率衍生工具－非避險	2,751	3,734	8,796	2,939
－選擇權合約	322	424	27,638	-
小計	3,073	4,158	36,434	2,939

負債

涉及本金交割衍生性負債				
－遠期外匯	\$ 533,671	697,236	800,570	-
－外匯換匯	52,411,071	40,272,392	68,722,804	169,135
小計	52,944,742	40,969,628	69,523,374	169,135
不涉及本金交割衍生性負債				
－利率衍生工具－非避險	1,068	2,082	9,810	1,951
－選擇權合約	115	421	3,785	-
小計	1,183	2,503	13,595	1,951

資產

	110.12.31			單位：人民幣千元
	0至30天	31至90天	91天至1年	
涉及本金交割衍生性資產				
－遠期外匯	\$ 1,222,130	321,193	872,939	-
－外匯換匯	71,826,331	46,959,601	51,509,189	-
小計	73,048,461	47,280,794	52,382,128	-
不涉及本金交割衍生性資產				
－利率衍生工具－非避險	2,024	2,533	13,107	245

負債

涉及本金交割衍生性負債				
－遠期外匯	\$ 1,219,196	317,244	863,293	-
－外匯換匯	71,845,472	46,976,396	51,541,777	-
小計	73,064,668	47,293,640	52,405,070	-
不涉及本金交割衍生性負債				
－利率衍生工具－非避險	1,406	3,322	20,626	119

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司台北富邦銀行

	民國 111 年 12 月 31 日					單位：新台幣千元
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
客戶已開倉且不可撤銷之約定融資額度	\$ 113,406,036	-	-	-	-	113,406,036
客戶已開倉但尚未使用之信用狀餘額	2,652,896	2,974,661	1,394,865	445,548	21,405	7,489,375
各類保款款項	20,195,338	474,500	157,000	253,681	3,254,731	24,335,250
合計	\$ 136,254,270	3,449,161	1,551,865	699,229	3,279,136	145,230,661

	民國 110 年 12 月 31 日					單位：新台幣千元
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
客戶已開倉且不可撤銷之約定融資額度	\$ 234,040,927	-	-	-	-	234,040,927
客戶已開倉但尚未使用之信用狀餘額	9,431,754	-	-	-	-	9,431,754
各類保款款項	14,974,107	2,755,400	-	-	2,771,500	20,451,007
合計	\$ 259,246,788	2,755,400	-	-	2,771,500	264,723,748

富邦華一銀行

	民國 111 年 12 月 31 日					單位：人民幣千元
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
客戶已開倉且不可撤銷之約定融資額度	\$ 98,033	78,606	380,035	-	179,279	736,857
客戶已開倉但尚未使用之信用狀餘額	-	-	9,840	-	-	9,840
各類保款款項	32,977	31,430	350,975	-	94,839	510,221
合計	\$ 131,012	110,078	731,910	-	274,118	1,256,918

	民國 110 年 12 月 31 日					單位：人民幣千元
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
客戶已開倉且不可撤銷之約定融資額度	\$ 45,049	-	495,862	-	472,125	1,012,836
客戶已開倉但尚未使用之信用狀餘額	6,987	55,436	-	-	-	62,423
各類保款款項	5,635	92,690	234,226	-	16,794	349,345
合計	\$ 57,671	148,126	729,888	-	488,919	1,424,604

(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：

	111.12.31				
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 61,814,967	256,964	-	-	62,071,931
短期債務	12,217,500	-	-	-	12,217,500
應付債券(註)	4,243,366	5,067,478	38,927,930	39,757,754	87,996,528
合 計	<u>\$ 78,275,833</u>	<u>5,324,442</u>	<u>38,927,930</u>	<u>39,757,754</u>	<u>162,285,959</u>
	110.12.31				
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 83,307,991	227,231	-	-	83,535,222
應付債券(註)	3,730,449	6,092,630	32,889,023	40,031,212	82,743,314
合 計	<u>\$ 87,038,440</u>	<u>6,319,861</u>	<u>32,889,023</u>	<u>40,031,212</u>	<u>166,278,536</u>

	111.12.31				
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 29,234,427	-	-	-	29,234,427
避險之金融負債	3,790,282	164,170	-	-	3,954,452
合 計	<u>\$ 33,024,709</u>	<u>164,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,188,879</u>

	110.12.31				
	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	\$ 865,611	-	-	-	865,611
避險之金融負債	1,726,796	1,156,382	-	-	2,883,178
合 計	<u>\$ 2,592,407</u>	<u>1,156,382</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,748,789</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

(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，並將此影響所設計風險限額加以比對，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其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關性。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：

	111.12.31					
	1年以下	1-3年	3-5年	5-10年	10-20年	20年以上
金融資產到期日分析						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 603,107	699,639	1,846,080	1,207,446	1,437,389	2,488,231
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 603,107	699,639	1,846,080	1,207,446	1,556,467	4,311,418
銀行借款	\$ 9,780,000	-	-	-	-	-
金融負債到期日分析						
按攤銷後成本衡量之金融負債	\$ 1,966,418	2,383,476	2,579,538	6,105,268	2,994,376	6,813,014
金融負債到期日分析						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,966,418	2,383,476	2,579,538	6,105,268	2,994,376	6,813,014
按攤銷後成本衡量之金融負債	\$ 1,966,418	2,383,476	2,579,538	6,105,268	2,994,376	6,813,014

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

	111.12.31				
	1年以下	1-3年	3-5年	5-10年	總計
金融資產到期日分析	\$ 68,226	-	-	-	68,226
金融負債到期日分析	\$ 106,214	-	-	-	106,214
金融資產到期日分析	\$ 113,925	-	-	-	113,925
金融負債到期日分析	\$ 5,966	-	-	-	5,966

(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。

A. 資金流動風險衡量分析

	111.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
金融資產					
現金及可現金	\$ 22,447,195	10,227,763	80,700	508,810	20,000
客戶保證金專戶	22,455,436	-	-	-	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	18,399,583	-	-	-	6,046,109
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	246,005	-	-	-	-
營業證券	16,659,346	-	-	-	246,005
衍生工具—權證買賣	570,586	-	-	-	5,693,105
衍生工具—期貨交易保證金	395,621	-	-	-	-
匯率衍生工具	6,706	-	-	-	-
其他債務證券	-	-	-	-	377,004
買入選擇權—期貨	6	-	-	-	-
經紀商投資有價證券	521,313	-	-	-	521,313
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動與非流動	-	-	-	4,052,597	7,749,003
應收證券融資款	9,085,634	1,218,805	443,202	332,401	-
債券擔保借款	66,922	-	-	-	-
債券保證金—存出	4,849,541	-	-	-	-
應收帳款(含關係人)	10,503,024	29,693	17,126	7,934	-
合計	\$ 87,807,335	11,476,561	541,028	4,901,742	13,815,112
占整體比例	74.07%	9.68%	0.46%	4.14%	11.65%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31					
現金流量缺口					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
金融負債	(千元)	(千元)	(千元)		
短期借款	130,000	60,000	-	-	130,000
應付商業本票	1,799,554	5,589,025	-	-	7,388,579
持有供交易之金融負債－流動	9,188,964	-	-	-	9,188,964
認購舊債證	193,965	-	-	-	193,965
衍生工具－權證買賣	5,557,330	-	-	-	5,557,330
應付債券	3,437,627	-	-	-	3,437,627
賣出選擇權負債－期貨	42	-	-	-	42
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	922,636	-	-	-	922,636
附買回債券負債	9,203,271	-	-	-	9,203,271
應付保險金	3,088,422	414,300	150,655	112,991	3,766,368
應付融資總保償款	2,758,019	369,978	134,538	100,903	3,363,438
債券保證金－存入	30,514,817	-	-	-	30,514,817
債券保證金－存入	22,455,436	-	123	-	22,455,436
期貨交易人權益	9,949,135	-	45	33	9,949,135
應付帳款(含關係人)	16,727	33,152	44,037	71,697	150,163
租賃負債－流動與非流動(註)	2,216,897	197	-	-	2,217,034
代收款項	92,243,818	6,467,575	329,275	285,624	99,516,455
合計	92,243,818	6,467,575	329,275	285,624	99,516,455
占整體比例	92.69 %	6.50 %	0.33 %	0.29 %	100.00 %
現金流入	87,807,335	11,476,611	541,028	4,901,742	118,541,478
現金流出	92,243,818	6,467,575	329,275	285,624	99,516,455
資金缺口金額	(4,436,483)	5,008,686	211,753	4,616,118	19,025,023

註：係包含估計利息。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

110.12.31					
現金流量缺口					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
金融負債	(千元)	(千元)	(千元)		
短期借款	136,366	180,000	-	-	316,366
應付商業本票	11,997,834	500,000	-	-	12,497,834
持有供交易之金融負債－流動	10,507,424	-	-	-	10,507,424
認購舊債證	275,443	-	-	-	275,443
衍生工具－權證買賣	5,002,328	-	-	-	5,002,328
應付債券	5,179,151	-	-	-	5,179,151
應回補債券	49,531	-	-	-	49,531
股權衍生工具	971	-	-	-	971
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,480,331	-	-	-	2,480,331
附買回債券負債	10,573,522	-	-	-	10,573,522
應付保險金	2,130,296	191,486	47,872	23,936	2,593,580
應付融資總保償款	2,435,123	218,887	54,722	27,361	2,736,093
債券保證金－存入	19,478,838	-	-	-	19,478,838
期貨交易人權益	23,096,908	-	-	-	23,096,908
應付帳款(含關係人)	18,580,137	59	15	7	18,580,218
租賃負債－流動與非流動(註)	17,083	33,832	44,579	81,778	181,207
代收款項	19,311,868	158	-	-	19,312,027
合計	120,807,720	1,124,422	147,189	133,082	122,993,620
占整體比例	98.70 %	0.92 %	0.12 %	0.11 %	100.00 %
現金流入	95,819,090	6,189,969	4,965,376	7,879,354	130,652,128
現金流出	120,807,720	1,124,422	147,189	133,082	122,993,620
資金缺口金額	(24,988,630)	5,065,547	4,818,187	7,746,272	8,258,508

註：係包含估計利息。

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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畫。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並存在在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- 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；
- 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；
- 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；

~ 583 ~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 借充充足預備融資維持多樣化的流動資金來源；
- 管理債務期限集中度及狀況；
- 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- 管理債務融資計畫；
- 監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；

j.設立應急融資計畫，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畫。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債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口及資金來源集中度。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

富邦(香港)銀行及其子公司於截至西元二〇二一年度使用下列不同風險指標不時評估及監察資產負債表結構及資金來源的集中度：

- 所有貨幣加總的貸存比率保持低於80%以下，且每個重大貸款貨幣未超過各自的管理警告觸發水平；
- 核心資金比率保持高於125%；
- 不可撤銷未履行借貸承擔(就流動性維持比率而言)維持不超過90億港元；
- 單一存款人的集中度維持在客戶存款總額的5%以下；
- 前10名存款人的集中度維持在客戶存款總額的20%以下；

~ 584 ~

- 金融機構構存款集中度通常維持在客戶存款總額的15%以下；
- 掉期基金比率(衡量對外匯及／或貨幣掉期市場的依賴度)維持低於15%；
- 批發資金保持低於資金總額的20%以下；
- 存款證及其他已發行債務證券不超過客戶存款總額(包括存款證及其他已發行的債務證券)的10%；及
- 內部集團資金維持在不超過53,000,000美元的低水平。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。於西元二〇二一年度，核心存款比率維持在25%以上。

c. 貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短期活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最低需求的流動資金緩衝規模乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於西元二〇二一年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的9%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的26%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的32%。

f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動性問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少每年一次)審閱及更新。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.非衍生金融負債到期分析

	111.12.31					總計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 349,961	1,305,485	-	-	-	1,655,456
附買回票券及債券負債	3,030,771	3,158,711	-	-	-	6,189,482
其他	48,829,749	29,081,891	17,713,654	11,204,119	346,959	107,176,372
合計						

單位：港幣千元

	110.12.31					總計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ -	1,951,043	-	-	-	1,951,043
附買回票券及債券負債	2,955,814	2,413,231	1,056,894	-	-	6,425,939
其他	44,580,738	33,259,386	12,887,767	3,432,232	576,145	94,536,268
合計						

單位：港幣千元

D.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

	111.12.31					總計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 9,307,786	1,927,248	1,605,177	785,015	-	13,625,226
一外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融負債	452,960	648,201	1,607,226	2,092,986	21,245,908	26,047,281
一利率衍生工具	9,760,746	2,575,449	3,212,403	2,878,001	21,245,908	39,672,507
合計						

單位：港幣千元

	110.12.31					總計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 7,821,795	4,504,407	1,252,178	1,182,907	-	14,761,287
一外匯衍生工具	-	-	-	-	734,700	734,700
避險之衍生性金融負債	405,431	955,102	2,481,468	1,787,659	21,753,389	27,383,049
一利率衍生工具	8,227,226	5,459,509	3,733,646	2,970,566	22,488,089	42,879,036
合計						

單位：港幣千元

b.表外項目到期分析

	111.12.31					總計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 99,843	218,982	95,383	344,533	1,536,322	2,295,063
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	166,585	144,261	31,710	-	-	342,556
各類保證款項	3,320	12,132	5,600	71,576	33,634	126,262
合計	269,748	375,375	132,693	416,109	1,569,956	2,763,881

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	110.12.31					總計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 152	247,438	184,455	428,704	1,275,940	2,136,689
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	55,300	183,509	32,234	-	-	271,043
各類保證款項	1,528	28,847	6,082	6,851	75,445	118,753
合計	56,980	459,794	222,771	435,555	1,351,385	2,526,485

單位：港幣千元

(6)日盛銀行及其子公司

A.來源及定義

資金流動性風險係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務，而導致盈餘或股東權益面臨損失之風險。

B.管理政策

a.策略

日盛銀行及其子公司除符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，建立資金流動性分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範資金流動性不佳之情事發生。

b.管理流程

(A)財務投資處每日依預估之資金缺口，做為資金調度依據，以維持日盛銀行及其子公司最適流動性。

(B)風險管理處執行資金流動性壓力測試計算，評估在面臨危機情境下可能承受之風險程度，並將執行結果通報高階管理階層。

(C)定期每月召開「資產負債管理委員會」，檢視日盛銀行及其子公司資金流動性風險。

(D)風險管理處監控資金流動性風險管理指標，掌控流動性風險警示。

(E)風險管理處定期製作資金流動性風險管理報告，內容包含日盛銀行及其子公司之資金流動性風險管理指標及缺口分析表，監控並分析資金流動性風險概況，於資產負債管理委員會中提出報告，並定期產出資金流動性風險分析報告後呈報高階管理階層、審計委員會與董事會。

c.衡量方法

(A)依主管機關之相關規定編製到期日期期限結構分析表。

(B)編製預估最近三個月台外幣存放款之資金缺口表，評估日盛銀行及其子公司資金流動性分析。

(C)資金流動性風險管理指標，係以「台幣/台外幣存放比」、「流動準備比率」、「台幣0-30天資金流量缺口佔台幣總資產比」、「流動性覆蓋比率」及「淨穩定資金比率」等指標為之，並依風險容忍程度設定指標限額，據以擬定因應策略。

(D)設定資金流動性壓力測試情境，評估在壓力情境下日盛銀行及其子公司之存續天數，必要時研擬適當資金配置調整策略及應對措施。

(E)依金管會「處理金融機構經營危機作業要點」規範，日盛銀行及其子公司特訂定「經營危機應變處理規則」，當銀行面臨資金鉅額流失或其他流動性嚴重不足時，日盛銀行及其子公司將依相關程序立即處理。

C.非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示日盛銀行及其子公司非衍生金融負債之現金流出分析，因表中部分所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

單位：新台幣千元

	111.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
央行及銀行同業存款	\$ 7,027,947	1,702,354	2,541	6,305,480	49,869
租賃負債	16,393	31,969	47,342	89,061	374,284
附買回票券及債券負債	1,050,263	550,000	-	-	1,600,263
應付帳款項	1,117,600	107,244	59,011	53,979	55,316
存款及匯款	34,216,793	24,033,046	18,846,947	39,651,427	115,139,797
其他金融負債	9,213	30,710	19,962	20,576	1,210,607
合計	5,488,720	1,280,510	2,404,754	143,317	4,067,567

單位：新台幣千元

	110.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
央行及銀行同業存款	\$ 5,488,720	1,280,510	2,404,754	143,317	4,067,567
央行及同業融資	88,490	-	-	-	-
租賃負債	15,810	31,480	46,825	85,879	480,350
應付帳款項	1,255,933	75,182	29,709	33,926	49,739
存款及匯款	35,462,383	20,492,366	18,019,126	38,602,705	125,792,638
應付金融債券	2,500,000	-	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	288,024	1,157,709
合計	5,488,720	1,280,510	2,404,754	143,317	4,067,567

D.衍生金融負債到期分析

下表列示日盛銀行及其子公司之衍生金融負債到期分析：

單位：新台幣千元

	111.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
遠端掛益按公允價值衡量之衍生金融負債					
一換匯	\$ 7,628	-	-	-	-
一匯率選擇權	-	187	-	-	73,598
一利率商品	123,011	-	-	-	123,011
一股價指數選擇權商品	12,533	-	-	-	12,533
合計	\$ 143,172	187	-	-	73,598

單位：新台幣千元

	110.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
遠端掛益按公允價值衡量之衍生金融負債					
一換匯	\$ 14,567	-	-	-	-
一匯率選擇權	-	-	-	662	69,983
一利率商品	82,598	-	-	-	82,598
一股價指數選擇權商品	57,352	-	-	-	57,352
合計	\$ 154,517	-	-	662	69,983

E.表外項目到期分析

下表所列示日盛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。

單位：新台幣千元

	111.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 26,018	568,971	897,358	1,920,101	13,868,558
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,634	99,509	9,658	-	10,800
各類保證款項	107,222	228,502	70,000	524,776	120,000
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,061,317	3,832,276	1,777,396	2,139,743	6,636,815
合計	2,223,191	4,639,258	2,774,754	4,584,620	20,625,673

單位：新台幣千元

	110.12.31				
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	\$ 1,640	211,230	200,195	829,521	16,726,020
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	68,768	109,580	5,300	-	-
各類保證款項	397,222	468,633	511,457	120,000	778,888
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,229,088	2,946,053	2,885,781	4,805,986	3,328,594
合計	2,706,718	3,735,496	3,592,333	5,755,507	21,833,502

(7)日盛證券及其子公司

A.非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至到期日之剩餘期限列示日盛證券及其子公司非衍生金融負債之現金流出分析，因表中部分所揭露之金額係未經折現之合約現金流量，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表中相關項目金額對應。

	111.12.31			
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後
融券保證金	\$ 1,580,829	-	-	1,580,829
應付融券擔保借款	1,459,781	-	-	1,459,781
債券保證金－存八	178,069	-	-	178,069
期貨交易人權益	8,969,983	-	-	8,969,983
應付帳款	5,040,027	-	-	5,040,027
代收款項	492,375	-	-	492,375
其他應付款	702,911	-	-	702,911
租賃負債	25,307	67,604	127,781	43
合計	\$ 18,449,282	67,604	127,781	43
	110.12.31			
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後
應付商業票	\$ 2,049,662	-	-	2,049,662
附買回債券負債	17,363,090	-	-	17,363,090
融券保證金	1,587,529	-	-	1,587,529
應付融券擔保借款	1,843,962	-	-	1,843,962
債券保證金－存八	7,611	-	-	7,611
期貨交易人權益	7,214,844	-	-	7,214,844
應付帳款	11,221,111	-	-	11,221,111
代收款項	9,412,046	-	-	9,412,046
其他應付款	1,034,957	-	-	1,034,957
租賃負債	27,323	71,660	138,928	237,911
合計	\$ 51,762,135	71,660	138,928	51,972,723

B.衍生金融負債到期分析

	111.12.31			
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後
結構型商品	\$ 61,717	3,792	-	65,509
	110.12.31			
	三個月內	三至十二個月	一至五年	五年以後
認購(售)權證	\$ 9,437	-	-	9,437
結構型商品	478,009	25,380	-	503,389
合計	\$ 487,446	25,380	-	512,826

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

市場風險之定義係指，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在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險管控的有效性 and 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計目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

一般風險值	111年度				
	最	高	低	平	均
權益類	\$	20,117	759	5,630	857
利率類		94,136	24,258	55,568	63,106
匯率類		19,879	4,097	13,851	16,869
波動度類		880	235	561	235
分散效果		-	-	(21,302)	(23,203)
一般風險值合計	\$			54,308	57,864

一般風險值	110年度				
	最	高	低	平	均
權益類	\$	11,572	2,951	5,750	8,338
利率類		46,091	18,486	29,585	21,720
匯率類		25,913	3,501	11,810	8,095
波動度類		2,229	324	1,099	324
分散效果		-	-	(17,648)	(14,080)
一般風險值合計	\$			30,596	24,397

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，若民國一一年及一一年十二月三十一日台幣與美元利率曲線平行變動1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為8百萬元及1百萬元。

b.匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外行之權益法投資，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，截至民國一一年十二月三十一日止，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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部份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：

	111.12.31	110.12.31
對損益之影響	對其他權益之影響	對其他權益之影響
股價上升10%	3,190,628	2,886,187
股價下跌10%	(3,190,628)	(2,886,187)

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：

	111.12.31	110.12.31
對損益之影響	對其他權益之影響	對其他權益之影響
利率上升50個基點	(150,321)	(134,726)
利率下降50個基點	150,970	134,904

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及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度分析，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：

	111.12.31	110.12.31
對損益之影響	對其他權益之影響	對其他權益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	(275,313)	(157,371)
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	275,313	157,371

G.利率指標變革之影響

台北富邦銀行及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括放款、債券投資及衍生性金融商品，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元LIBOR修改為連結SOFR時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台北富邦銀行及其子公司已制定LIBOR轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險識別和衡量調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於民國一一年十二月三十一日，台北富邦銀行及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。台北富邦銀行及其子公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於LIBOR終止報價前完成修正。

利率指標變革主要使台北富邦銀行及其子公司面臨利率基礎風險。台北富邦銀行及其子公司若未能於LIBOR退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發台北富邦銀行及其子公司原本預期之利率暴險。

下表列出未變革合約及其尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 72,907,957	70,276,270
債券投資	43,835,291	33,313,504
110.12.31		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
貼現及放款	\$ 66,360,633	66,360,633
債券投資	40,661,759	31,380,708

~ 597 ~

下表列出未變革合約及其尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 147,128,620	-
匯率交換合約	2,146,022	-
股價交換合約	2,377,676	-
換匯換利合約	9,786,443	-
110.12.31		
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 140,025,831	-
換匯換利合約	7,989,290	-
匯率交換合約	4,079,166	-
股價交換合約	2,266,080	-
連結至英鎊LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	187,095	-

(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。

~ 598 ~

富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.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元				
111.12.31				
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動	
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	66,468,482	
	價格指數下跌10%	-	(66,468,482)	
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(6,905)	(39,515,567)	
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,438,041)	
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(320)	(363,382)	
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	6,928	41,241,659	
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,599,425	
匯率風險(匯率)	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	321	375,488	
	新台幣兌所有外幣升值3%	(12,294,522)	(10,281,863)	
	新台幣兌所有外幣貶值3%	12,294,522	10,281,863	

單位：新台幣千元				
110.12.31				
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%	-	91,864,200	
	價格指數下跌10%	-	(91,864,200)	
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(7,661)	(37,974,192)	
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(12,075,660)	
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(315)	(385,037)	
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	7,686	39,938,887	
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,859,856	
匯率風險(匯率)	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	316	396,949	
	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,127,924)	(12,684,667)	
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,127,924	12,684,667	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓國千元				
111.12.31				
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動	
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	125,434,910	
	價格指數下跌10%	-	(125,434,910)	
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(韓國)平行上移50BPS	-	(52,211,254)	
	殖利率曲線(韓國)平行下移50BPS	-	54,095,718	
匯率風險(匯率)	韓國兌所有外幣升值3%	4,511,659	-	
	韓國兌所有外幣貶值3%	(4,511,659)	-	

單位：韓國千元				
110.12.31				
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%	-	172,860,729	
	價格指數下跌10%	-	(172,860,729)	
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(564,906)	
	殖利率曲線(韓國)平行上移50BPS	-	(73,937,391)	
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(35,680)	
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	575,666	
	殖利率曲線(韓國)平行下移50BPS	-	76,795,637	
匯率風險(匯率)	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	35,799	
	韓國兌所有外幣升值3%	18,558,265	-	
	韓國兌所有外幣貶值3%	(18,558,265)	-	

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權益按公允價值衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位未計入外幣保單、OIU資產及台幣計價投資國外標的基金。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，子公司富邦人壽若民國一一年及一一〇年十二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(145)千元與(1,065,296)千元及(160)千元與(1,022,417)千元。

註4：假設當其他因子不變時，孫公司－富邦現代生命保險若民國一一年及一一〇年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對權益的影響分別為韓國(1,062,692)千元及(1,518,878)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

C.利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦人壽及其子公司因暴露於IBORs之一部分金融工具利率指標而為市場全面變革之一部分。富邦人壽及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

富邦人壽及其子公司於報導日之IBOR暴露為仍連結至美元銀行同業拆借利率（以下稱US dollar LIBOR）之金融資產。US dollar LIBOR原則上將由美元擔保隔夜融資利率（以下稱SOFR）所取代。英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, FCA)於民國一〇年三月宣布自民國一一年六月三十日起，將終止提供US dollar LIBOR（除了一星期及兩個月美元LIBOR外）或不再具代表性。富邦人壽及其子公司計劃於民國一二年中前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦人壽及其子公司預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴露，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，將需重新評估避險關係之有效性。

富邦人壽及其子公司將持續監督及管理替代利率之轉換並且評估合約參照利率指標之現金流量範圍，是否需要因利率指標變革修改此類合約，以及如何管理與交易對手間對利率指標變革之溝通。富邦人壽及其子公司定期彙總利率風險及利率指標變革所產生之風險並且每半年呈報董事會。

下表列出民國一一年及一一〇年十二月三十一日未變革合約及其目前尚無適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資(註)	\$ 31,575,645	-
資產證券化	30,399,071	-
結構型商品	346,539	346,539

註：其中包含30,542,287千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

~ 601 ~

	110.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
債券投資(註)	\$ 32,062,449	-
資產證券化	27,414,430	-
結構型商品	316,390	316,390

註：其中包含31,131,770千元之債券於到期前一年轉換利率指標，對合約現金流量無重大影響。

	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
IRS利率交換	\$ 7,914,987	-
連結至美元LIBOR之衍生工具		
IRS利率交換	\$ 7,137,098	-

(3)富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A.市場風險管理流程

a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

b.風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

~ 602 ~

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送級呈報機制，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提報風險管理委員會核定。

b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與本公司風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險價值限額、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

風險值	111.12.31			單位：新台幣千元
	平均	最高	最低	
固定收益商品	\$ 708,052	863,621	421,746	
權益類商品	1,371,072	2,470,680	571,023	
基金類商品	90,095	167,767	6,645	
資產證券化商品	54,310	128,969	37,857	
總投資部位	1,686,053	2,632,476	1,072,385	

風險值	110.12.31			單位：新台幣千元
	平均	最高	最低	
固定收益商品	\$ 504,169	703,220	361,950	
權益類商品	2,085,177	2,634,621	1,629,003	
基金類商品	125,164	212,572	75,188	
資產證券化商品	90,999	101,267	56,429	
總投資部位	2,210,565	2,729,511	1,649,536	

b.孫公司富邦財產保險

風險值	111.12.31			單位：新台幣千元
	平均	最高	最低	
固定收益商品	\$ 9,027	48,122	3,262	
權益類商品	44,281	61,648	16,211	
總投資部位	46,741	80,134	25,910	

單位：新台幣千元

風險值	110.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 14,828	45,967	11,301
權益類商品	75,782	102,246	45,987
總投資部位	77,566	133,694	46,421

註 1：風險值採用期間分別為 111.01.01~111.12.31及 110.01.01~110.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

- A.意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
 - B.因從事經紀及自營業務所持有之部位。
 - C.為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
 - D.所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。
- 以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a.市場風險管理策略與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險暨資產負債管理委員會」。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場風險管理，負責監督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控管有效性。富邦證券及其子公司訂定市場風險限額管理辦法、執行市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理辦法、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部負責每日風險限額監控(包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等)及交易部位及損益監控。風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d.交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了能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，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八年金融海嘯發生後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：

單位：新台幣千元					
111年度					
一般風險值	最	高	最	低	平 均
匯率類	\$	2,053		280	1,052
利率類		38,154		10,358	22,005
權益類		60,524		36,583	47,022
波動類		11,745		1,042	5,727

單位：新台幣千元					
110年度					
一般風險值	最	高	最	低	平 均
匯率類	\$	1,983		118	611
利率類		57,454		19,397	31,925
權益類		86,447		45,358	68,674
波動類		9,175		1,671	5,172

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，運用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

- (A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。
- (B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。
- (C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。
- (D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

e.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。民國一一年十二月三十一日，富邦證券及其子公司所有的IBOR暴險係已由美元擔保隔夜融資利率(簡稱SOFR)所取代。如同英國金融行為監理局(FCA)於民國一一年年初所宣布，小組銀行將於民國一一年度中，停止提交美元LIBOR報價。

下表列未變革合約及適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額列示如下：

110.12.31	
未變革合約之總金額	適當應變條款金額
債券投資	\$ 83,067

連結至美元LIBOR之金融資產

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多額風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

風險值	111.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 181	2,059	21
利率風險值	69	1,110	1
風險值總額	171	2,062	30

單位：港幣千元

風險值	110.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 293	1,995	24
利率風險值	16	114	-
風險值總額	301	1,983	26

單位：港幣千元

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

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權	益
外匯風險	增加10%港幣	-	(155,300)
外匯風險	減少10%港幣	-	155,300
利率風險	利率曲線上升100BPS	491,227	(517,461)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(491,227)	517,461
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

單位：港幣千元

110.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權	益
外匯風險	增加10%港幣	-	(174,700)
外匯風險	減少10%港幣	-	174,700
利率風險	利率曲線上升100BPS	352,341	(521,059)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(352,341)	521,056
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

F.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，富邦(香港)銀行有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。富邦(香港)銀行於報導日主要暴險係美元倫敦銀行同業拆借利率(USD LIBOR)預計於民國一〇一〇年底前停止適用，且該利率將由美元隔夜拆款平均利率(SOFR)取代，停止LIBOR之意見徵詢及可能之法規變更正在進行中，此可能表示於民國一〇一〇年底後仍將繼續公告LIBOR，但富邦(香港)銀行計劃於民國一〇一〇年底前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

富邦(香港)銀行預期利率指標變革將影響其營運、風險管理流程及避險會計，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。由於被避險項目及避險工具何時及如何發生取代仍可能不確定，若取代之時點不一致時，則避險關係可能會無效。

富邦(香港)銀行成立了利率指標變革督導委員會以帶領富邦(香港)銀行預備及進行利率指標變革的相關工作。委員會定期向管理階層報告利率風險及利率指標變革所產生之風險。

富邦(香港)銀行定期檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。富邦(香港)銀行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款(以下稱「未變革合約」)。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	單位：港幣千元	
	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 4,640,505	-
債券投資	62,477	-

	單位：港幣千元	
	110.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之金融資產		
貼現及放款	\$ 9,017,828	-
債券投資	155,935	-
連結至美元LIBOR之金融負債		
應付債券	155,935	-

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	單位：港幣千元	
	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 21,702,236	-

	單位：港幣千元	
	110.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元LIBOR之衍生工具		
利率交換合約	\$ 27,280,048	-

(6)日盛銀行及其子公司

A.市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動(如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成對日盛銀行及其子公司資產負債表內及表外部位可能產生損失的風險。

B.市場風險管理政策

a.策略

(A)依董事會核定市場風險指標限額，監督及控管日盛銀行及其子公司及各事業部門之市場風險。

(B)風險管理處依日盛銀行及其子公司「風險管理規則」及「市場風險管理規則」之規範，落實市場風險管理，以符合日盛銀行及其子公司之營運目標。

(C)建立市場風險管理系統，俾有效監控日盛銀行及其子公司及各事業部門金融工具部位各項限額管理、損益評估、壓力測試執行與風險值計算等，定期呈閱風險管理報告，供高階管理階層之決策參考。

b.政策與程序

為建立日盛銀行及其子公司及各事業部門之市場風險管理機制，確保市場風險控制於可容忍範圍內，日盛銀行及其子公司及各事業部門已訂有市場風險管理之相關規則、辦法與作業細則，俾有效控管各類金融工具所可能產生之風險。

C.市場風險管理流程

a.辨識與衡量

日盛銀行及其子公司透過建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之曝險程度，做為管理與監控日盛銀行及其子公司所可能面臨市場風險之依據。日盛銀行及其子公司內部市場風險估算模型包括利率、外匯、權益及商品等風險因子，除傳統之部位授權限額、損失限額、風險指標限額(如：Greeks、DV01....)等控管外，另採行風險值(VaR)與壓力測試損失限額衡量市場風險。

b.監控與報告

(A)各事業部門風險管理單位：日常管理由各事業部門內相關規章及分層授權運作執行，呈閱相關表報，當指標偏離所設定之水準或有異常狀況發生時，應附加分析其原因，除依日盛銀行及其子公司現行之通報程序呈報外，於整體敏感度限額超限時應會簽金控風險管理單位；若各事業部門出現風險值或月損失超出限額之情形，應於接獲通知後一定期限內採取處理措施，並填具超限報告簽核至高階管理階層；若各事業部門操作損失超過其年損失限額時，應於接獲通知後一定期限內將各項部位調降至所定規範內，並填具超限報告簽核至高階管理階層。若日盛銀行及其子公司各事業部門有例外管理之狀況，除依現行規定簽報權責主管核示外，應訂定明確規範，至少每三個月應再檢視並重新呈報權責主管核示，但遇有市場重大突發事件或異常(如損失再大幅擴大)發生時，則應立即檢視並重新呈報權責主管核示。

(B)風險管理處：風險管理處每日檢視日盛銀行及其子公司及所轄各事業部門之市場風險衡量指標，若日盛銀行及其子公司出現風險指標超出限額之情形，風險管理處應分析異常原因，並會簽金控風險管理單位，呈閱超限報告予高階管理階層裁示。必要時得召開風險管理委員會研擬因應措施，並向董事會報告。

D.交易簿風險管理政策

交易簿係指依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之相關規範，因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之經常進行評價及積極管理之金融商品及實體商品之部位。

a.策略

- (A)意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。
- (B)意圖於從其他價格或利率變動中獲取利潤所持有之部位。
- (C)因從事經紀、自營業務所持有之部位。
- (D)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。

(E)所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

b.政策與程序

日盛銀行及其子公司訂有「交易簿部位管理規則」，做為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

c.評價政策

交易簿各項金融商品均係每日以市價或模型評價進行評估；如為模型評價，投入參數係每日根據最新市場可取得之資料更新。

d.衡量方法

(A)風險值假設及計算方法詳I.市場風險評價技術a.風險值(Value at Risk; VaR)。

(B)日盛銀行及其子公司所採用之壓力測試包含單因子敏感性測試、歷史情境測試、自訂情境測試，以過去曾發生過之國內外重大事故或自訂極端情境，模擬測試其對現有交易組合之風險影響程度，並用以辨識可能出現異常損失之極端情況。

E.交易簿利率風險管理

a.利率風險之定義

利率風險係指因利率之變動，而導致日盛銀行及其子公司盈餘與交易簿部位公允價值遭受損失之風險。日盛銀行及其子公司主要可承作商品包含國內外債/票券、利率衍生性商品、國內外利率期貨以及日盛銀行及其子公司發行之利率衍生性商品及其避險部位。

b.交易簿利率風險管理程序

為有效控管日盛銀行及其子公司因利率市場操作產生之風險，對銀行整體獲利造成影響，日盛銀行及其子公司針對各事業部門、交易員及各項利率商品等訂有授權交易額度、損失限額及相關風險指標限額。

c.衡量方法

針對國內外債/票券、利率衍生性商品、國內外利率期貨及日盛銀行及其子公司發行之利率衍生性商品及其避險部位，日盛銀行及其子公司訂有DV01限額。

F.銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率之不利變動，而導致盈餘與資產負債經濟價值遭受衝擊之風險。

a.策略

訂定銀行簿利率風險管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略與避險方案，以降低銀行簿利率風險之暴露程度。

b.管理流程

(A)衡量

訂定『 Δ EVE佔第一類資本淨額比率』及『未來一年 Δ NII佔權益比率』做為銀行簿利率風險主要衡量指標，並依風險容忍程度設定指標限額，據以擬定因應策略。

(B)監控與報告

(a)風險管理處定期監控銀行簿利率風險之暴露狀況，檢視銀行簿利率風險管理指標，於資產負債管理委員會中提出報告，並定期產出銀行簿利率風險管理分析報告後呈報高階管理階層、審計委員會與董事會。

(b)定期每月召開「資產負債管理委員會」，由資負會委員共同審視銀行簿利率風險。

(c)當銀行簿利率風險之監控指標風險程度達所設定之門檻(中高度風險以上)，由風險管理處提出分析，提報資產負債管理委員會與風險管理委員會研擬因應措施，並依會中決議責成相關業務單位辦理後續事宜，另須通報金控風險管理單位。

G.利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。日盛銀行及其子公司於報導日帳列部份金融工具相關暴露係連結倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)，LIBOR亦為利率指標變革之一部分，故日盛銀行及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款(以下稱「未變革合約」)。

日盛銀行及其子公司針對民國一一年底曝險於US dollar LIBOR者，計劃施行適當應變條款，當US dollar LIBOR終止提供或不再具代表性時，將議定新的替代利率。

下表列出未變革合約及其尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

連結至美元LIBOR之金融資產	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
債券投資	\$ 1,198,542	1,198,542
貼現及放款	5,321,733	5,315,974

連結至美元LIBOR之金融資產	110.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
債券投資	\$ 3,070,472	3,070,472
貼現及放款	10,823,024	10,816,102

下表列出未變革合約及其尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

連結至美元LIBOR之衍生工具	111.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
匯率選擇權	\$ 211,899	-
利率商品	1,842,600	-

連結至美元LIBOR之衍生工具	110.12.31	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
匯率選擇權	\$ 224,273	-
利率商品	1,661,280	-
股價指數選擇權商品	311,767	-

H.匯率風險管理

a.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所可能產生之損失。日盛銀行及其子公司主要可承作之外匯商品包含非選擇權外匯商品、外匯選擇權商品以及日盛銀行及其子公司發行之外匯衍生性商品及其避險部位。

b.匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

(A)為有效控管日盛銀行及其子公司因外匯市場操作產生之風險，對銀行整體獲利造成影響，日盛銀行及其子公司針對各事業部門、交易員及各項外匯商品等訂有授權交易額度、損失限額及相關風險指標限額。

- (B)針對可承作之非選擇權外匯商品，包含即期外匯、遠期外匯、外匯交換、NDF、匯率期貨，日盛銀行及其子公司訂有整體及單一標的部位限額。
- (C)針對可承作之外匯選擇權商品，日盛銀行及其子公司訂有整體及單一標的Greeks限額(如：Delta、Gamma、Vega)。
- (D)針對日盛銀行及其子公司發行之外匯衍生性商品及其避險部位，日盛銀行及其子公司訂有期差暴險額、整體及單一標的Greeks限額(如：Delta、Gamma、Vega)。

I. 權益證券價格風險管理

a. 權益證券風險之定義

權益證券市場價格變動所產生之個別風險，以及因整體市場價格變動所產生之一般市場風險。日盛銀行及其子公司主要可承作之權益證券商品包含國內外上市/櫃股票、ETF及股票型基金、國內外股價指數期貨、國內股價指數選擇權、股票期貨、權證、可轉債、可轉債標的證券債券以及日盛銀行及其子公司發行之股權衍生性商品及其避險部位。

b. 權益證券風險管理之政策、程序及衡量方法

(A)為有效控管日盛銀行及其子公司因權益證券市場操作產生之風險，對銀行整體獲利造成影響，日盛銀行及其子公司針對各事業部門、交易員及各項權益證券商品等訂有授權交易額度、損失限額及相關風險指標限額。

(B)針對上市/櫃股票、可轉債、可轉債標的證券債券、ETF及股票型基金，日盛銀行及其子公司訂有單一股票跌幅之警示及停損百分比。

(C)針對股權商品整體部位，日盛銀行及其子公司訂有Greeks限額(如：Delta、Gamma、Vega)。

J. 市場風險評價技術

a. 風險值(Value at Risk; VaR)

日盛銀行及其子公司依Basel市場風險內部模型法之規範，每日更新市場資料，根據過去一年之市場價格變動以指數加權移動平均法(EWMA)計算波動率，且考慮不同市場風險因子間之相關性，並假設風險因子的價格變動服從某種隨機過程的型態，藉由電腦模擬其可能價格的路徑，依此建構投資組合的報酬分配，採用蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo simulations)計算99%信賴水準單尾之風險值，但亦可彈性選擇以變異數－共變數法(Variance-covariance matrices)或歷史模擬法(Historical simulations)估算之；另日盛銀行及其子公司每日針對風險值模型輔以回溯測試檢驗模型之適當性。

下表為日盛銀行及其子公司之風險值概況：

單位：新台幣千元

99% C.L.1天風險值(VaR)	111年度	
	期間平均	期間最高 期間最低
匯率風險值	721	1,879 65
利率風險值	163	125 106
權益證券風險值	-	- -
風險值總額	737	1,943 122

單位：新台幣千元

99% C.L.1天風險值(VaR)	110年度	
	期間平均	期間最高 期間最低
匯率風險值	691	1,434 101
利率風險值	964	1,306 53
權益證券風險值	244	417 -
風險值總額	1,195	2,578 114

註：期間最高及期間最低係以日盛銀行及其子公司風險值總額於期間內最高及最低之日期揭露該日「匯率」、「利率」及「權益證券」等風險類別之風險值。

b. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。日盛銀行及其子公司壓力測試包括三部份：(1)單因子敏感性測試：衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設風險因子為上市普通股股價，則單因子敏感性測試即在衡量上市普通股股價變動時，投資組合價值之變動金額；(2)歷史情境測試：將歷史事件發生之一段期間作為衡量各風險因子報酬率變化的程度，並計算投資組合在該事件發生時所產生的變動金額；(3)自訂情境測試：同單因子敏感性測試，但考慮部位間個別風險因子(risk factor)隨相關性變動之情況。

c. 敏感性分析

111.12.31				影響金額		單位：新台幣千元	
主要風險	變動幅度			損益	權益		
利率風險	所有殖利率曲線上升100 bps			(388)	(246,615)		
匯率	所有殖利率曲線下降100 bps			368	256,231		
利率	所有外幣(兌台幣)升值7%			(5,051)	293,752		
匯率	所有外幣(兌台幣)貶值7%			5,051	(293,752)		
權益證券價格風險	所有權益證券價格上升20%			-	-		
債務證券價格風險	所有權益證券價格下降20%			-	-		

110.12.31				影響金額		單位：新台幣千元	
主要風險	變動幅度			損益	權益		
利率風險	所有殖利率曲線上升100 bps			13,155	(304,389)		
匯率	所有殖利率曲線下降100 bps			(13,435)	301,602		
利率	所有外幣(兌台幣)升值7%			(4,414)	386,276		
匯率	所有外幣(兌台幣)貶值7%			4,414	(386,276)		
權益證券價格風險	所有權益證券價格上升20%			-	1,508		
債務證券價格風險	所有權益證券價格下降20%			-	(1,508)		

(7) 日盛證券及其子公司

A. 市場風險分析

市場風險係指價格變動，對金融市場工具的影響所產生損失的風險，市場風險應包括價格風險、利率風險、匯率風險與商品風險。

a. 風險值

風險值係指一投資組合，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，在某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。日盛證券及其子公司目前採用99%信賴水準計算現有交易組合1個營業日之風險值。日盛證券及其子公司亦持續進行回溯測試，以確保風險值模型可有效衡量金融市場工具或投資組合之最大潛在風險。

(A) VaR 值

單位：新台幣千元

99% C.L. 1天風險值 (VaR)	111.12.31	期間平均	期間最高	期間最低
各部門加總	2,742	14,574	33,511	3,398
共變異調整	(169)	(5,809)	(13,317)	(1,045)
證券整體	2,573	8,765	20,194	2,353
99% C.L. 1天風險值 (VaR)	110.12.31	期間平均	期間最高	期間最低
各部門加總	16,045	31,788	53,130	12,042
共變異調整	(5,766)	(11,138)	(9,923)	(4,647)
證券整體	10,279	20,650	43,207	7,395

(B) 各類風險因子之風險值統計表

單位：新台幣千元

99% C.L. 1天風險值 (VaR)	111年度		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	-	-	-
利率風險值	6,877	18,445	632
權益風險值	6,717	12,050	2,482
風險值總額	8,765	20,194	2,353
99% C.L. 1天風險值 (VaR)	110年度		
	期間平均	期間最高	期間最低
匯率風險值	16	-	-
利率風險值	2,229	1,919	1,335
權益風險值	20,959	43,938	7,409
風險值總額	20,650	43,207	7,395

註：期間最高及期間最低係以日盛證券及其子公司風險值總額於期間內最高及最低之日期揭露該日「匯率」、「利率」及「權益」等風險類別之風險值。

b. 壓力測試

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(Sensitivity)、歷史情境分析(Historical Scenario)等方法。定期就所設定之市場風險壓力測試情境範圍內執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

壓力測試表

風險因子	變動幅度	部位損益變動	
		111.12.31	110.12.31
權益風險	權益商品下跌20%	(25,862)	(78,759)
利率風險	殖利率曲線上升100bps	(571)	(46,330)
匯率風險	所有外幣貶值7%	-	(18,374)

單位：新台幣千元

B. 利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。日盛證券及其子公司於報導日帳列部份金融資產相關暴險係連結倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)，LIBOR亦為利率指標變革之一部分，故日盛證券及其子公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

連結至美元LIBOR之金融資產

債券投資

110.12.31	
未變革合約之總金額	尚無適當應變條款金額
\$ 288,698	288,698

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之已移轉金融資產，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：

金融資產類別	111.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 14,848,002	14,318,154
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	94,285,019	84,222,285
	110.12.31	
金融資產類別	110.12.31	
	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	\$ 8,502,569	7,967,562
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	109,232,034	107,309,959

(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。由於該等交易致收合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

111.12.31					單位：新台幣千元	
金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值	
	產帳面金額	產帳面金額	產帳面金額	產帳面金額	淨	部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
證券出借協議	\$ 858,140	-	858,140	-		858,140
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
附買回票券及債券負債	5,879,628	5,160,385	5,879,628	5,160,385		711,243
按攤銷後成本衡量之金融資產						
附買回票券及債券負債	8,836,429	7,049,115	7,142,855	7,049,115		93,740

截至民國一一〇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。

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一一一年及一一〇年十二月三十一日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

(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，故以契約約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：

111.12.31			
金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債帳面金額
	產帳面金額	產帳面金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 5,669,105		5,692,361
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債		4,409,904	4,012,151
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	3,621,437		3,510,910
110.12.31			
金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債帳面金額
	產帳面金額	產帳面金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 5,896,198		5,730,188
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債		3,387,428	2,745,192
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	4,911,943		4,843,334

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	111.12.31				單位：港幣千元
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 公允價值	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 淨部位(註)	
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,497,523	6,123,565	6,490,650	367,085	
					單位：港幣千元
金融資產類別	110.12.31				
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 公允價值	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 淨部位	
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,669,045	6,420,232	6,705,494	285,262	

(6) 日盛銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產：

日盛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。由於該等交易致收合約現金流量已移轉於他人，並反映日盛銀行及其子公司於未來期間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，日盛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，日盛銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	111.12.31			
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 公允價值	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 淨部位(註)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
附買回條件協議	\$ 1,657,035	1,600,263	-	-

註：日盛銀行及其子公司附買回交易之交易對手對日盛銀行及其子公司均具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據國際財務報導準則第7號第42D段(d)規定，無需列示已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。

~ 625 ~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(7) 日盛證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產：

日盛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，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收合約現金流量已移轉於他人，並反映日盛證券及其子公司於未來期間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，日盛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，但日盛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。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	110.12.31			
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 公允價值	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 淨部位(註)
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
附買回條件協議	\$ 17,576,072	17,363,090	-	-

註：日盛證券及其子公司附買回交易之交易對手對日盛證券及其子公司均具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據國際財務報導準則第7號第42D段(d)規定，無需列示已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。

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。

~ 626 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111.12.31									
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負債表之金額									
已認列之金融資產總額	已認列之金融資產淨額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註1)	(註2)	(e)=(b)-(d)					
金融資產									
衍生金融工具	\$ 61,110,064	35,056,695	14,945,226	11,108,143					
(註2)	-	-	-	-					
附買回票券及債券投資	22,884,498	22,588,127	-	296,371					
合計	\$ 83,994,562	57,644,822	14,945,226	11,404,514					
111.12.31									
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負債表之金額									
已認列之金融負債總額	已認列之金融負債淨額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註1)	(註2)	(e)=(b)-(d)					
金融負債									
衍生金融工具	\$ 45,305,650	32,430,842	6,970,316	5,904,492					
(註2)	-	-	-	-					
附買回票券及債券投資	98,540,439	98,329,428	24,897	186,114					
合計	\$ 143,846,089	130,760,270	6,995,213	6,090,606					
110.12.31									
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負債表之金額									
已認列之金融資產總額	已認列之金融資產淨額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註1)	(註2)	(e)=(b)-(d)					
金融資產									
衍生金融工具	\$ 21,163,203	16,768,863	2,462,956	1,931,384					
(註2)	-	-	-	-					
附買回票券及債券投資	7,522,566	7,522,566	-	-					
合計	\$ 28,685,769	24,291,429	2,462,956	1,931,384					
110.12.31									
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負債表之金額									
已認列之金融負債總額	已認列之金融負債淨額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註1)	(註2)	(e)=(b)-(d)					
金融負債									
衍生金融工具	\$ 29,183,416	15,678,091	8,322,615	5,182,710					
(註2)	-	-	-	-					
附買回票券及債券投資	115,277,521	114,860,635	51,647	365,239					
合計	\$ 144,460,937	130,538,726	8,374,262	5,547,949					

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含適除之衍生性金融工具。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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：

111.12.31									
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產									
於資產負債表中互抵之金融資產淨額									
已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註)	(註)	(e)=(b)-(d)					
衍生金融工具及連納式存款	\$ 80,363,755	-	80,363,755	19,443,116					
附買回票券及債券投資	69,629,996	-	69,629,996	-					
合計	\$ 149,993,751	-	149,993,751	89,073,112	60,920,639				
111.12.31									
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債									
於資產負債表中互抵之金融負債淨額									
已認列之金融負債總額	已認列之金融負債總額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註)	(註)	(e)=(b)-(d)					
衍生金融工具	\$ 33,188,879	-	33,188,879	20,997,053					
附買回票券及債券負債	12,217,500	-	12,217,500	-					
合計	\$ 45,406,379	-	45,406,379	33,214,553	4,089,467				
110.12.31									
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金融資產淨額									
已認列之金融資產總額	已認列之金融負債總額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註)	(註)	(e)=(b)-(d)					
衍生金融工具及連納式存款	\$ 66,418,633	-	66,418,633	753,331					
附買回票券及債券投資	61,862,191	-	61,862,191	-					
合計	\$ 128,280,824	-	128,280,824	62,615,522	64,199,629				
110.12.31									
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金融負債淨額									
已認列之金融負債總額	已認列之金融負債總額	互抵之相關金額(d)	所收取之現金擔保品	淨額					
(a)	(b)	(註)	(註)	(e)=(b)-(d)					
衍生金融工具	\$ 3,748,788	-	3,748,788	3,412,006					
合計	\$ 3,748,788	-	3,748,788	19,106	317,676				

(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其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：

111.12.31									
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產									
於資產負債表									
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品		淨額	
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)				
\$ 68,226	-	68,226	-	68,226	-				
衍生金融工具									
111.12.31									
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債									
於資產負債表									
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之相關金額(d)		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品		淨額	
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)				
\$ 106,214	-	106,214	-	68,226	-				
衍生金融工具									
110.12.31									
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									
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之相關金額(d)		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品		淨額	
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)				
\$ 113,925	-	113,925	-	5,966	-				
衍生金融工具									
110.12.31									
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									
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之相關金額(d)		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品		淨額	
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)				
\$ 5,966	-	5,966	-	5,966	-				
衍生金融工具									

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 577,298	-	577,298	-	577,298	-								
衍生金融資產													
111.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,557,372	-	5,557,372	-	5,557,372	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 180,080	-	180,080	-	180,080	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 5,003,299	-	5,003,299	-	5,003,299	-								
衍生金融負債													
110.12.31													
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													
已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		所收取之現金擔保品				淨額 (e)=(c)-(d)			
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(a)-(b)	(f)=(c)-(d)								
\$ 15,576,821	-	15,576,821	-	15,576,821	-								
衍生金融資產													
110.12.31													
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													
已認列之金融負債總額		列報於資產負債表中互抵之金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		設定質押之現金擔保品		淨額 (e)=(c)-(d)					
(													

(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其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：

111.12.31										111.12.31										
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產										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金融負債										於資產負債表中互抵之金融負債										
已認列之金融負債總額										已認列之金融負債總額										
(a)	2,122,983	-	2,122,983	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	2,122,983	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)	(a)	31,192	-	31,192	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	31,192	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$	2,122,983	-	2,122,983	金融工具	2,122,983	所收取之現金擔保品	(註)	13,585	2,109,398	衍生金融工具	\$	(6,123,565)	-	(6,123,565)	金融工具	(13,585)	所收取之現金擔保品	(註)	(6,141,172)
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	-	-	附買回票券及債券負債	-	(6,123,565)	-	(6,123,565)	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	(6,123,565)
合計	\$	2,122,983	-	2,122,983	金融工具	2,122,983	所收取之現金擔保品	(註)	13,585	2,109,398	合計	\$	(6,154,757)	-	(6,154,757)	金融工具	(13,585)	所收取之現金擔保品	(註)	(6,141,172)

單位：港幣千元

110.12.31										110.12.31										
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產										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金融負債										於資產負債表中互抵之金融負債										
已認列之金融負債總額										已認列之金融負債總額										
(a)	335,218	-	335,218	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	335,218	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)	(a)	335,218	-	335,218	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	335,218	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$	335,218	-	335,218	金融工具	335,218	所收取之現金擔保品	(註)	257,280	77,938	衍生金融工具	\$	(6,123,565)	-	(6,123,565)	金融工具	(13,585)	所收取之現金擔保品	(註)	(6,141,172)
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	-	-	附買回票券及債券負債	-	(6,123,565)	-	(6,123,565)	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	(6,123,565)
合計	\$	335,218	-	335,218	金融工具	335,218	所收取之現金擔保品	(註)	257,280	77,938	合計	\$	(6,154,757)	-	(6,154,757)	金融工具	(13,585)	所收取之現金擔保品	(註)	(6,141,172)

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

110.12.31										111.12.31									
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債										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金融負債										於資產負債表中互抵之金融負債									
已認列之金融負債總額										已認列之金融負債總額									
(a)	385,258	-	385,258	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	385,258	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)	(a)	6,805,490	-	6,805,490	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	6,805,490	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$	385,258	-	385,258	金融工具	385,258	所收取之現金擔保品	(註)	127,978	衍生金融工具	\$	6,805,490	-	6,805,490	金融工具	257,280	所收取之現金擔保品	(註)	6,420,232
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	-	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	-
合計	\$	385,258	-	385,258	金融工具	385,258	所收取之現金擔保品	(註)	127,978	合計	\$	6,805,490	-	6,805,490	金融工具	257,280	所收取之現金擔保品	(註)	6,420,232

單位：港幣千元

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(6)日盛銀行及其子公司

日盛銀行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須以淨額表達於資產負債表。

日盛銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但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：附買回及附賣回協議及衍生工具交易等。上述受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：

111.12.31										111.12.31									
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										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金融負債										於資產負債表中互抵之金融負債									
已認列之金融負債總額										已認列之金融負債總額									
(a)	225,617	-	225,617	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	225,617	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)	(a)	1,480,828	-	1,480,828	列報於資產負債表之金融負債淨額	(c)=(a)-(b)	1,480,828	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$	225,617	-	225,617	金融工具	225,617	所收取之現金擔保品	(註)	214,639	衍生工具	\$	1,480,828	-	1,480,828	金融工具	1,491,806	所收取之現金擔保品	(註)	214,639
附買回協議	-	-	-	-	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	-	附買回協議	-	-	-	-	金融工具	-	所收取之現金擔保品	(註)	-
合計	\$	1,706,445	-	1,706,445	金融工具	1,706,445	所收取之現金擔保品	(註)	214,639	合計	\$	1,706,445	-	1,706,445	金融工具	1,491,806	所收取之現金擔保品	(註)	214,639

單位：港幣千元

110.12.31									
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金融資產負債表									
已認列之金融負債總額									
淨額									
(e)=(c)-(d)									
107,755									
133,313									
25,558									
133,313									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,755									
107,75									

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三十七)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

(1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

(2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

111.12.31	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	\$ 798,448	130,398	12,674
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,274,904	-	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,973,252	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 49,046,604</u>	<u>130,398</u>	<u>12,674</u>
110.12.31	資產證券化商品	財產權信託計畫	
持有之資產			
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 919,266	128,971	
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,516,343	-	
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	32,867,179	-	
持有之資產總額	<u>\$ 44,302,788</u>	<u>128,971</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年度及一一年度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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。截至民國一一年及一一年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為28,431,649千元及28,898,543千元。

(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。

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：

111.12.31	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	\$ 174,850,508	36,785,958
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,282,895
—按攤銷後成本衡量之金融資產	-	45,001,408
—放款	-	22,693,445
持有之資產總額	<u>\$ 174,850,508</u>	<u>127,763,706</u>

110.12.31	私募基金投資	資產證券化 商品、不動產 投資信託及實 產擔保之放款
持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 163,696,428	34,626,786
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,612,591
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	41,607,276
一放款	-	22,276,651
持有之資產總額	<u>\$ 163,696,428</u>	<u>124,123,304</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。

C.富邦人壽及其子公司於民國一一一〇年度及一一一〇年度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：

111.12.31	私募基金	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	\$ 60,128	1,864,448
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	299,422
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	99,078
持有之資產總額	<u>\$ 60,128</u>	<u>2,262,948</u>

110.12.31	私募基金	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	\$ 67,646	2,037,143
一按攤銷後成本衡量之金融資產	-	107,338
持有之資產總額	<u>\$ 67,646</u>	<u>2,144,481</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)富邦產險及其子公司於民國一一一〇年度及一一一〇年度對未納入合併財務報告之私募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：

111.12.31	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—流動	\$ 377,004
持有之資產	<u>資產證券化商品</u>
一透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	<u>\$ 427,589</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一一一〇年度及一一一〇年度對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

111.12.31	
持有之資產	私募基金投資
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 171,997
	<u>74,147</u>
110.12.31	
持有之資產	私募基金投資
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 132,784
	<u>105,524</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一〇一一年度及一〇一〇年度對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(三十八)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

(1)本公司及子公司之資格自有資本應足以符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；

(2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理資本管理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

若發生本公司或子公司資本適足率低於法定最低要求時，本公司權責單位應檢具改善措施向本公司董事長及董事會報告，並向主管機關陳報改善措施。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十九)重大影響之相關外幣資訊

	111.12.31		110.12.31	
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	新台幣
金融資產：				
貨幣性項目				
美元	\$ 110,357,747	30.708 /30.522	3,635,929,437	27,689 /27,690
		/30.723		/27,507
		/30.966		/27,611
		/30.710		/27,688
				/27,679
港幣	80,647,182	3.940 /3.939	317,714,130	3,551 /3,552
		/3.938		/3,550
				/3,549
人民幣	138,637,651	4.413 /4.408	612,218,246	4,347 /4,357
		/4.406		/4,346
				/4,342
非貨幣性項目				
美元	12,187,590	30.708 /30.723	374,300,598	27,689 /27,865
		/30.966		/27,690
				/27,611
歐元	1,474,537	32.765 /32.755	48,313,858	31,287 /31,359
韓國				
衍生金融工具	1,118,441,563	0.024	27,260,713	1,004,005,139
美元	1,003,292	30.708 /30.723	30,845,924	351,681 /27,690
		/30.966		/27,611
採用權益法之投資				
人民幣	4,248,014	4.413	18,748,350	3,903,674
港幣	2,640,228	3.940	10,401,308	2,869,600
韓國	735,013,733	0.024	17,960,061	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		110.12.31	
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	匯率(元)
金融負債：				
貨幣性項目				
美元	\$ 43,793,383	30.708 /30.723 /30.710	1,345,749,809 50,197,003	27,689 /27,690 /27,679
港幣	77,063,114	3.940 /3.939 /3.938	303,593,908 68,813,242	3,551 /3,552 /3,549
人民幣	113,933,034	4.413 /4.408	502,952,563 108,685,497	4,357 /4,346 /4,342
非貨幣性項目				
美金	1,405,620	30.723	43,186,769	27,689
人民幣	1,571,538	4.413	6,935,889	4,357
衍生金融工具				
美金	1,083,244	30.708 /30.966 /30.723	33,295,093 182,290	27,689 /27,611 /27,690

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。

(四十)非現金交易之投資及籌資活動

		非現金之調整			
		國庫券 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他
應付債券	110,111			572,009	-
租賃負債	\$ 266,168,615	(9,674,923)	(3,942,451)		257,381,535
	\$ 266,168,615	4,258,935			21,792,236
應付債券	110,111			3,474,666	(592,689)
租賃負債	\$ 287,645,901	(2,652,369)	85,282		279,173,721
	\$ 287,645,901	4,343,567	(3,942,451)	4,046,675	(592,689)

		非現金之調整			
		國庫券 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他
應付債券	110,111			572,009	-
租賃負債	\$ 265,517,286	(2,404,383)	(1,022,462)		266,168,615
	\$ 265,517,286	1,900,000	(2,424,786)	570,968	110,123.1
應付債券	110,111			572,009	-
租賃負債	\$ 290,791,012	(3,498,908)	(36,212)		287,645,901
	\$ 290,791,012	791,927	(2,478,998)	3,676,685	(730,130)
應付債券	110,111			572,009	-
租賃負債	\$ 290,791,012	(3,498,908)	(36,212)		287,645,901
	\$ 290,791,012	2,591,927	(1,022,462)	4,197,853	(730,130)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十一)依據相關規定，子公司台北富邦銀行及日盛銀行應揭露事項如下：

1.逾期放款及逾期帳款資產品質

台北富邦銀行

年	月	11,12,31	11,12,31	11,12,31	11,12,31
業務別/項目	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳比率(%) (註3)
企業金融	1,253,994	244,898,451	0.51	3,415,956	272.41
擔保	489,181	469,119,503	0.10	5,843,710	1,194.59
無擔保	344,168	568,124,605	0.06	8,515,462	2,474.22
住宅抵押貸款(註4)	-	673	-	13	-
現金卡	-	-	-	-	-
小額貼現用貸款(註5)	63,879	51,706,193	0.12	576,200	902.02
其他擔保	980,325	337,719,021	0.29	3,540,616	361.17
其他無擔保(註6)	42,540	36,670,890	0.12	383,061	900.47
放款業務合計	3,174,087	1,706,239,336	0.19	22,275,018	701.78
逾期放款金額	-	-	-	-	-
信用卡業務	54,225	66,411,888	0.08	411,049	758.04
無追索權之應收帳款承辦業務(註7)	-	20,339,590	-	236,399	-
經債務協商前且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)	-	-	9.344	-	-
經債務協商前且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)	-	-	25.342	-	-
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)	-	-	347.983	-	-
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)	-	-	358.437	-	-

641

~ 642 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年		月	110.12.31				單位：新台幣千元，%
業務別／項目	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)		
企業金融	1,103,077	245,384,121	0.45	2,742,343	248.61		
擔保							
無擔保	393,011	448,736,293	0.09	5,370,202	1,366.43		
住宅抵押貸款(註4)	301,006	516,465,543	0.06	7,736,036	2,570.06		
現金卡業務	-	875	-	18	-		
消費金融	48,451	51,562,518	0.09	557,797	1,151.26		
其他擔保	757,266	309,646,374	0.24	3,257,358	430.15		
無擔保	34,905	36,471,352	0.10	375,492	1,075.75		
放款業務合計	2,637,716	1,608,267,076	0.16	20,039,246	759.72		
逾期放款金額							
應收帳款餘額							
備抵呆帳金額	28,316	59,266,845	0.05	327,108	1,155.21		
信用卡業務	-	16,973,364	-	202,069	-		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)							
總債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)			13.533				
總債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註9)			34.379				
總債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註6)							
總債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)							
總債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註6)			361.463				
總債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)							
總債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註6)			372.342				

日盛銀行

年		月	111.12.31					單位：新台幣千元，%
業務別／項目	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)			
企業金融	44,608	38,782,142	0.12	467,672	1,048.40			
擔保								
無擔保	6,309	47,735,647	0.01	511,013	8,099.75			
住宅抵押貸款(註4)	26,902	50,294,858	0.05	754,971	2,806.37			
現金卡	-	-	-	-	-			
小額純信用貸款(註5)	-	405,671	-	4,864	-			
消費金融	29,719	40,793,046	0.07	422,109	1,420.33			
其他擔保								
無擔保(註6)	976	135,035	0.72	4,539	465.06			
放款業務合計	108,514	178,146,399	0.06	2,165,168	1,995.29			
逾期放款金額								
應收帳款餘額								
備抵呆帳金額								
備抵呆帳覆蓋率								
信用卡業務	1,176	535,087	0.22	15,927	1,354.34			
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	-	-	-	-			

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年		月	110.12.31				單位：新台幣千元，%	
業務別／項目	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)	逾期放款金額	逾期放款總餘額	
企業金融	168,183	44,891,363	0.37	546,017	324.66			
無擔保	68,970	49,809,376	0.14	582,521	844.60			
住宅抵押貸款(註4)	57,045	46,295,892	0.12	697,870	1,223.37			
現金卡	-	-	-	-	-			
消費金融	259	400,867	0.06	5,513	2,128.57			
其他擔保(註6)	33,637	36,413,741	0.09	377,585	1,122.53			
放款業務合計	1,637	181,122	0.90	7,183	438.79			
	329,731	177,992,351	0.19	2,216,689	672.27			
逾期放款金額								
應收帳款金額								
備抵呆帳金額								
備抵呆帳覆蓋率(%)								
信用卡業務(註7)	1,503	633,916	0.24	15,961	1,061.94			
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	6,313	-	71	-			

111.12.31		110.12.31	
免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註8)	4,775	-	7,809
債務清償方案及更生方案依約履行款(註9)	3,382	3,408	6,026
合計	8,157	3,408	13,835
			4,480

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；信用卡逾期放款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期放款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期放款比率＝逾期放款／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／逾期放款金額；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／逾期放款金額。

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係94年7月19日金管銀(五)字第094004094號函規定，係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。

2.授信風險集中情形

台北富邦銀行

111.12.31			
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)	13,923,851	5.90
2	B集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟體整合大廠)	9,453,991	4.01
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.73
4	D集團(液晶面板及其組件製造業)	8,750,281	3.71
5	E集團(住宅及大樓開發租售業)	7,960,000	3.37
6	F集團(被動電子元件製造業)	7,482,987	3.17
7	G集團(有線及其他付費節目播送業)	7,387,067	3.13
8	H集團(半導體封裝及測試業)	7,157,368	3.03
9	I集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,100,237	3.01
10	J集團(鞋類及成衣製造)	6,637,876	2.81

單位：新台幣千元，%

單位：新台幣千元，%

110.12.31			
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)	11,217,456	4.95
2	B集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟體整合大廠)	9,324,370	4.12
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.89
4	D集團(半導體封裝及測試業)	8,160,079	3.60
5	E集團(鞋類及成衣製造)	7,583,638	3.35
6	F集團(水泥製造業)	6,948,868	3.07
7	G集團(住宅及大樓開發租售業)	6,945,000	3.07
8	H集團(石油化工原料製造業)	6,869,260	3.03
9	I集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,249,414	2.76
10	J集團(被動元件廠)	6,094,790	2.69

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。

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－海洋貨運承攬業	3,033,783	12.40 %
2	B集團－不動產開發業	3,019,503	12.34 %
3	C集團－其他綜合商品零售業	2,936,840	12.00 %
4	D集團－金融租賃業	2,817,299	11.51 %
5	E集團－人造纖維製造業	2,689,496	10.99 %
6	F集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	2,062,989	8.43 %
7	G集團－未分類其他電子零組件製造業	1,640,000	6.70 %
8	H集團－不動產開發業	1,411,674	5.77 %
9	I集團－汽車租賃業	1,395,000	5.70 %
10	J集團－不動產開發業	1,340,000	5.48 %

單位：新台幣千元，%

110.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－不動產開發業	4,227,729	18.02 %
2	B集團－其他娛樂及休閒服務業	2,969,730	12.66 %
3	C集團－人造纖維製造業	2,846,468	12.13 %
4	D集團－其他綜合商品零售業	2,753,089	11.74 %
5	E集團－金融租賃業	2,581,600	11.01 %
6	F集團－不動產開發業	2,094,868	8.93 %
7	G集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	2,018,826	8.61 %
8	H集團－未分類其他電子零組件製造業	1,999,217	8.52 %
9	I集團－金融租賃業	1,875,000	7.99 %
10	J集團－其他電腦週邊設備製造業	1,541,505	6.57 %

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

台北富邦銀行

單位：新台幣千元，%

111.12.31				
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上
利率敏感性資產	\$ 1,682,127,371	81,517,760	109,519,745	162,100,863
利率敏感性負債	605,229,457	1,053,767,091	46,611,891	98,022,111
利率敏感性缺口	1,076,897,914	(972,249,331)	62,907,854	64,078,752
淨 值				227,411,716
利率敏感性資產與負債比率(%)				112.84
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				101.86

單位：新台幣千元，%

110.12.31				
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上
利率敏感性資產	\$ 1,597,147,403	79,760,214	50,903,565	183,481,780
利率敏感性負債	457,795,560	1,001,654,565	78,225,494	95,907,692
利率敏感性缺口	1,139,351,843	(921,894,351)	(27,331,929)	87,574,088
淨 值				217,820,902
利率敏感性資產與負債比率(%)				117.00
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				127.49

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產或或有負債項目。

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)。

日盛銀行

單位：新台幣千元，%

111.12.31				
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上
利率敏感性資產	\$ 189,683,596	9,572,774	9,212,035	25,896,196
利率敏感性負債	84,584,437	119,432,769	8,860,136	1,011,995
利率敏感性缺口	105,099,159	(109,859,995)	351,899	24,884,201
淨 值				23,888,501
利率敏感性資產與負債比率(%)				109.57
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				85.71

單位：新台幣千元，%

110.12.31				
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上
利率敏感性資產	\$ 213,510,845	2,606,293	1,600,057	21,010,286
利率敏感性負債	78,273,508	128,252,524	13,681,947	2,090,995
利率敏感性缺口	135,237,337	(125,646,231)	(12,081,890)	18,919,291
淨 值				22,928,529
利率敏感性資產與負債比率(%)				107.39
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				71.65

註：一、本表係日盛銀行總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

台北富邦銀行

111.12.31						單位：美金千元，%	
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	\$ 13,175,537	995,016	1,360,913	9,582,784	25,114,250		
利率敏感性負債	29,331,047	1,799,016	2,332,263	911,083	34,373,409		
利率敏感性缺口	(16,155,510)	(804,000)	(971,350)	8,671,701	(9,259,159)		
淨 值					197,993		
利率敏感性資產與負債比率(%)					73.06		
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(4,676.51)		

110.12.31						單位：美金千元，%	
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	\$ 15,351,304	1,583,436	1,206,495	10,127,386	28,268,621		
利率敏感性負債	32,073,990	4,077,261	2,253,459	725,417	39,130,127		
利率敏感性缺口	(16,722,686)	(2,493,825)	(1,046,964)	9,401,969	(10,861,506)		
淨 值					286,656		
利率敏感性資產與負債比率(%)					72.24		
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,789.04)		

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)。

日盛銀行

111.12.31						單位：美金千元，%	
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	\$ 463,036	56,470	50,388	249,432	819,326		
利率敏感性負債	235,153	454,496	151,537	1,979	843,165		
利率敏感性缺口	227,883	(398,026)	(101,149)	247,453	(23,839)		
淨 值					20,010		
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.17		
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(119.14)		

單位：美金千元，%

110.12.31						單位：美金千元，%	
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	\$ 527,916	88,472	40,355	167,555	824,298		
利率敏感性負債	86,046	673,210	79,591	559	839,406		
利率敏感性缺口	441,870	(584,738)	(39,236)	166,996	(15,108)		
淨 值					16,159		
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.20		
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(93.50)		

註：一、本表係日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

4.獲利能力

台北富邦銀行

單位：%			
項 目	111年度	110年度	
資產報酬率	稅 前	0.72	0.63
	稅 後	0.61	0.56
淨值報酬率	稅 前	10.99	9.21
	稅 後	9.30	8.09
純 益 率		40.08	37.95

日盛銀行

單位：%			
項 目	111年度	110年度	
資產報酬率	稅 前	0.65	0.25
	稅 後	0.58	0.22
淨值報酬率	稅 前	7.58	2.94
	稅 後	6.79	2.67
純 益 率		35.68	15.90

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

台北富邦銀行

111.12.31						
	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
主要到期資金流入	\$2,904,040,675	304,688,607	267,110,223	400,712,332	269,058,985	299,414,970
主要到期資金流出	3,522,150,560	165,580,089	295,831,517	685,601,650	485,116,902	667,908,569
期距缺口	(618,109,885)	139,088,518	(28,721,294)	(284,889,318)	(216,057,917)	(368,493,599)

110.12.31						
	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
主要到期資金流入	\$2,679,638,362	201,533,004	318,121,390	283,638,646	266,341,366	289,587,350
主要到期資金流出	3,286,647,943	140,681,412	266,835,468	504,140,555	403,001,891	672,864,483
期距缺口	(607,009,581)	60,851,592	(51,285,922)	(220,501,909)	(136,660,525)	(383,277,133)

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

日盛銀行

111.12.31						
	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
主要到期資金流入	\$ 243,625,550	19,171,924	29,229,645	38,381,086	13,130,304	16,306,073
主要到期資金流出	288,375,920	10,485,104	16,751,985	31,156,706	30,639,717	59,896,060
期距缺口	(44,750,370)	8,686,820	12,477,660	7,224,380	(17,509,413)	(43,589,987)

110.12.31						
	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
主要到期資金流入	\$ 250,020,060	25,820,696	36,444,556	34,397,603	14,244,259	17,105,765
主要到期資金流出	304,300,973	10,191,504	17,225,273	29,411,628	34,516,593	59,454,301
期距缺口	(54,280,913)	15,629,192	19,219,283	4,985,975	(20,272,334)	(42,348,536)

註：本表僅含日盛銀行總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)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)

美金到期日期限結構分析表

台北富邦銀行

111.12.31					
	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
主要到期資金流入	\$ 65,405,666	21,665,355	15,204,478	8,077,461	6,285,324
主要到期資金流出	73,256,398	21,645,692	22,528,467	8,711,078	11,625,806
期距缺口	(7,850,732)	19,663	(7,323,989)	(633,617)	(5,340,482)

110.12.31					
	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
主要到期資金流入	\$ 79,879,239	28,389,030	15,857,036	10,240,452	9,227,686
主要到期資金流出	87,234,722	27,889,228	20,401,484	12,823,941	15,081,278
期距缺口	(7,355,483)	499,802	(4,544,448)	(2,583,489)	(5,853,592)

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

日盛銀行

111.12.31					
	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
主要到期資金流入	\$ 931,493	356,927	177,540	87,619	35,872
主要到期資金流出	1,040,969	259,471	107,644	93,880	273,469
期距缺口	(109,476)	97,456	69,896	(6,261)	(237,597)

110.12.31					
	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
主要到期資金流入	\$ 847,928	345,932	86,387	115,267	69,867
主要到期資金流出	1,041,656	115,775	133,887	126,523	253,714
期距缺口	(193,728)	230,157	(47,500)	(11,256)	(183,847)

註一：本表係匯報日盛銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不需填報(如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

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
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信保代)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企業銀行)	實質關係人
中華聯合保險控股股份有限公司 (中華聯合保險控股)	實質關係人
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司(盛弘醫藥)	實質關係人
永欣興業股份有限公司(永欣興業)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司(格上汽車租賃)	實質關係人

~ 653 ~

關係人名稱與本公司之關係

北京環球國廣媒體科技有限公司(北京環球)	實質關係人
聯發芯軟設計(成都)有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯發軟件)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人
無錫環宇創新企業管理服務有限公司 (無錫環宇)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司(台灣人壽保險)	實質關係人
世正開發股份有限公司(世正開發)	實質關係人
明泰科技股份有限公司(明泰科技)	實質關係人
中國信託商業銀行股份有限公司 (中國信託銀行)	實質關係人
CAPITAL TARGET LIMITED	實質關係人
中建六局建設發展有限公司(中建六局)	實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
永豐餘投資控股股份有限公司 (永豐餘投資控股)	實質關係人
明達醫學科技股份有限公司(明達醫學科技)	實質關係人
曜越科技股份有限公司(曜越科技)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
康宏理財服務有限公司(康宏理財服務)	實質關係人
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
元隆汽車股份有限公司(元隆汽車)	實質關係人
誠隆汽車股份有限公司(誠隆汽車)	實質關係人
裕信汽車股份有限公司(裕信汽車)	實質關係人

~ 654 ~

富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
匯聯汽車股份有限公司(匯聯汽車)	實質關係人
永佳樂有線電視股份有限公司	實質關係人
(永佳樂有線電視)	
日盛證券投資信託股份有限公司(日盛投信)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司(臺灣水泥)	實質關係人
數位藝股份有限公司(數位藝)	實質關係人
中華民國產物保險商業公會	實質關係人
(產險同業公會)	
台北外匯經紀股份有限公司(台北外匯經紀)	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司(新光保全)	實質關係人
富立財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
(富立財產保代)	
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
台灣連線股份有限公司(台灣連線)	實質關係人
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
雄獅旅行社股份有限公司(雄獅旅行社)	實質關係人
中聯資源股份有限公司(中聯資源)	實質關係人
旭德科技股份有限公司(旭德科技)	實質關係人
匯揚創業投資股份有限公司(匯揚創業投資)	實質關係人
新應材股份有限公司(新應材)	實質關係人
上海富邦華一公益基金會	實質關係人
台北大眾捷運股份有限公司(台北大眾捷運)	實質關係人
中華民國證券商業公會(證券同業公會)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富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	111.12.31		110.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
廈門銀行	\$ 173,613	0~0.35	196,446	0.35~1.73
遠東銀行	7,864,962	0~1.5	8,417,169	0~0.40
臺灣中小企業銀行	1,315,825	0.46~1.25	6,813,241	0.04~0.34
合 計	<u>\$ 9,354,400</u>		<u>15,426,856</u>	

(2)關係人存於合併公司之存款

關係人名稱	111.12.31		110.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其 他	<u>\$105,042,000</u>	0~11.00	<u>96,496,281</u>	0~5.87

2.存放同業與拆放同業、同業存放與同業拆放

(1)存放同業

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
廈門銀行	<u>\$ 117,387</u>	<u>161,535</u>

(2)關係人存於合併公司(帳列其他金融資產)

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
四川唯品	<u>\$ 882,688</u>	<u>-</u>

(3)同業拆放

關係人名稱	111.12.31		110.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行	\$ 488,642	1.85~2.5	-	-
廈門銀行	96,956	0.05~0.75	245,970	0.01~0.05
合 計	<u>\$ 585,598</u>		<u>245,970</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.金融工具

(1)衍生性金融工具交易

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

111.12.31					
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價額	資產負債表餘額
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~2023.02.27	\$ 1,500,000	275	275
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~2023.07.13	300,000	(946)	946
遠東銀行	資產交換IRS合約	2022.11.01~2025.11.22	75,000	(6,210)	6,210
110.12.31					
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價額	資產負債表餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~2023.07.13	\$ 600,000	1,963	1,963
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~2023.02.27	1,500,000	(8,866)	8,866
遠東銀行	台幣利率交換	2018.12.18~2022.12.20	300,000	705	705
中國信託證券	資產交換IRS合約	2019.11.05~2022.10.29	20,000	(337)	337

(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			111.12.31	110.12.31
富邦投信各基金		\$	17,594,019	12,878,145
日盛投信各基金			4,316,600	900,991
合計		\$	21,910,619	13,779,136

(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			111.12.31	110.12.31
富邦一號不動產投資信託基金		\$	3,102,741	3,523,090
富邦二號不動產投資信託基金			2,230,965	2,323,604
合計		\$	5,333,706	5,846,694

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應收款項

關係人名稱			111.12.31	110.12.31
台灣大哥大		\$	46,673	12,657
富邦投信各基金			137,894	119,854
台灣優視			550	29,400
Hyundai Mobis Co., Ltd.			-	12,044
遠東銀行			16,985	3,023
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)			24,929	10,523
合計		\$	227,031	187,501

5.資金融通情形

(1)放款

關係人名稱			111.12.31	110.12.31
其他	期末餘額	利率區間%	0~15.00	0~14.71
	\$ 16,587,762		24,550,741	

單位：新台幣千元

111.12.31						與非關係人之交易條件有無不同	
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	
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	22,595	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地(不含建物)(有興建計畫)	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用(核准日為111.03.15，金控於111.08.12列為利害關係人)	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	217,227	16,389	✓	-	信用保證基金、不動產	無
合計		24,781,708	16,587,762				

單位：新台幣千元

110.12.31									
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履行情形		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	95戶	\$ 64,320	36,962	✓	-	無	無		
自用住宅抵押放款	343戶	4,248,921	3,284,328	✓	-	不動產	無		
其他放款	臺北市府 捷運工程局	17,690,210	11,000,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無		
	臺北市府 財政局	6,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無		
	臺北市府 都市發展局	4,346,133	4,252,926	✓	-	公庫主管機 關保證	無		
	明泰科技	572,213	-	✓	-	純信用(銀行子公司核准日為101.02.21，本公司於110.01.29列為利害關係人)	無		
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不含建物)(有興建計畫)	無		
	北京環球	87,542	78,241	✓	-	銀行存單	無		
	中建六局	217,337	217,337	✓	-	信用	無		
	其他放款戶	647,606	636,947	✓	-	信用保證基金、不動產、有價證券及債權	無		
合 計		33,918,282	24,550,741						

(2)擔保放款

111.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履行情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ 203,608	174,138	正常放款	不動產	無

110.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履行情形	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34戶	\$ 237,266	233,051	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

111.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履行情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共97戶	\$ 47,232	37,148	正常放款	保單價值	無

110.12.31						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履行情形	擔保品內容	與非關係人 之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共92戶	\$ 48,368	40,724	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

期 交 所	關係人名稱	111.12.31	110.12.31
		\$ 1,765,528	6,653,763

7.存出保證金

臺北市府府	關係人名稱	111.12.31	110.12.31
證 交 所		\$ 1,310,576	1,294,130
期 交 所		769,560	999,560
櫃買中心		107,316	229,670
富邦一號不動產投資信託基金		59,206	133,256
富邦二號不動產投資信託基金		52,067	53,324
忠興開發		36,930	36,559
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)		37,436	37,436
合 計		17,497	19,784
		\$ 2,390,588	2,803,719

8.交割結算基金

證 交 所	關係人名稱	111.12.31	110.12.31
期 交 所		\$ 186,365	239,203
櫃買中心		219,832	239,277
合 計		155,120	159,977
		\$ 561,317	638,457

9.預付款項

富邦一號不動產投資信託基金	關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北大眾捷運		\$ 1,259	976
台灣固網		1,773	2,696
新光保全		2,978	-
富邦媒體科技		2,219	2,225
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)		802	1,300
合 計		3,728	1,804
		\$ 12,759	9,001

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10.應付款項

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
證交所	\$ 38,542	67,303
期交所	28,696	28,113
櫃買中心	14,440	26,046
富邦投信各基金	531	250,077
CAPITAL TARGET LIMITED	-	262,607
Hyundai Commercial Inc.	14,956	11,058
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	21,348	14,821
合 計	<u>\$ 118,513</u>	<u>660,025</u>

11.信用交易

民國一一年及一〇年十二月三十一日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為287,108千元及52,991千元。

12.結構型商品本金

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
聯發芯軟件	\$ 719,391	-
晨星軟件	489,848	468,838
聯發軟件	286,874	1,177,529
無錫環宇	20,699	19,865
實質關係人(自然人)	58,542	29,497
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,373	6,645
合 計	<u>\$ 1,582,727</u>	<u>1,702,374</u>

13.期貨交易人權益

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信各基金	\$ 4,459,397	4,726,619

14.預收款項

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信各基金	\$ 15,125	19,031
台灣大哥大	44,661	12,041
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,972	4,801
合 計	<u>\$ 66,758</u>	<u>35,873</u>

~ 661 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

15.保證款項

關係人名稱	本期最高餘額	111.12.31			擔保品內容
		期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	
臺灣水泥	157,000	157,000	-	0.55%	純信用(核准日為111.03.15，金控於111.08.12列為利害關係人)

110.12.31：無。

16.退休金代操作交易

關係人	111.12.31	110.12.31
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 9,649,589	6,729,533
Hyundai Commercial Inc.	1,298,868	1,031,717
Hyundai Card Co., Ltd.	2,990,213	-
合 計	<u>\$ 13,938,670</u>	<u>7,761,250</u>

17.收 入

(1)手續費收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦媒體科技	\$ 738,664	137,254
連加網路	688,840	293,432
台灣大哥大	172,910	166,066
臺北市政府	19,365	9,181
Hyundai Card Co., Ltd.	11,246	-
Hyundai Mobis Co., Ltd.	16,013	16,366
悠遊卡	12,221	9,070
數位堡	12,340	15,783
台灣人壽保險	10,079	9,965
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	38,694	52,371
合 計	<u>\$ 1,720,372</u>	<u>709,488</u>

~ 662 ~

富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) 經理管理費收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦投信各基金	\$ 1,437,647	1,235,236

(3) 銷售手續費收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦投信各基金	\$ 61,380	54,763

(4) 受託買賣手續費收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦投信各基金	\$ 123,957	89,224
實質關係人(自然人)	14,488	42,314
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,806	7,287
合計	\$ 140,251	138,825

(5) 贊助款收入、銷售收入、權利金收入

關係人名稱	111年度	110年度
台灣大哥大	\$ 48,214	46,781
富邦媒體科技	50,806	44,838
台灣優視	47,619	52,385
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,715	3,131
合計	\$ 149,354	147,135

富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. 支出

(1) 保險理賠與給付

關係人名稱	111年度	110年度
台灣大哥大	\$ 262,791	215,007
臺北市政府	948	12,256
格上汽車租賃	118,201	178,665
新安東京海上產險	99,402	128,446
台灣高銀	19,550	6,558
裕昌汽車	24,075	35,695
裕民汽車	15,056	20,604
元隆汽車	9,705	10,512
誠隆汽車	8,466	11,135
匯聯汽車	13,353	12,796
裕信汽車	9,199	12,219
實質關係人(自然人)	54,204	3,168
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	23,942	29,072
合計	\$ 658,892	676,133

(2) 捐贈

關係人名稱	111年度	110年度
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 27,200	27,100
財團法人富邦慈善基金會	68,474	66,831
財團法人富邦藝術基金會	70,000	70,000
財團法人富邦文教基金會	57,980	64,410
上海富邦華一公益基金會	6,629	17,356
臺北市政府	17	30,000
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,501	5,100
合計	\$ 237,801	280,797

富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	111年度	110年度
連加網路	手續費	\$ 2,490,067	1,889,520
富邦媒體科技	手續費、租金、雜項購置、廣告費	1,158,523	322,780
證 交 所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、股票上市費、自營手續費、租金	635,945	1,014,511
期 交 所	經紀手續費、結算交割服務費、電腦資訊費	448,147	371,775
台信保代	招攬佣金、手續費	330,914	286,714
台灣固網	電信費、租金、維修費	263,475	290,244
富邦公寓大廈	大樓管理費、投資性不動產費用、水電、什費	245,114	239,406
櫃買中心	經紀手續費、股票上櫃費、電腦資訊費、發行認購(售)權證費用、惜券費	212,801	286,925
台灣高鐵	租金、交通費	70,582	6,346
台灣大哥大	租金、郵電費、電話費、作業服務費、什項費用	65,748	58,730
新安東京海上產險	佣金、再保支出、什項費用	34,049	37,017
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費、租金、水電	29,870	31,157
富邦投信各基金	手續費、借券費	30,144	13,951
悠遊卡	手續費	27,651	19,561
忠興開發	大樓管理費、交通費、租金	22,611	23,133
康宏理財服務	佣金、銷售獎金	16,371	9,740
產險同業公會	郵電費、廣告費、會費及訓練費	19,267	15,023
Hyundai Card Co., Ltd.	手續費	20,335	-
台北外匯經紀	手續費	16,570	13,199
新光保全	保全費、設備保養、手續費	14,672	13,124

~ 665 ~

富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	性 質	111年度	110年度
富立財產保代	佣金、手續費	\$ 12,845	12,035
富邦建設	顧問服務費	8,765	33,040
中國信託銀行	佣金	-	35,446
台灣連線	手續費	10,507	5,514
證券同業公會	公會費、訓練費	9,210	11,539
雄獅旅行社	其他支出	4,329	10,848
臺灣中小企業銀行	佣金	8,428	16,560
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)		87,626	86,314
合 計		<u>\$ 6,294,566</u>	<u>5,154,152</u>
19.應收保費及保費收入			
(1)應收保費	關係人名稱	111.12.31	110.12.31
	台灣高鐵	\$ 85,265	90,507
	富邦媒體科技	12,504	11,214
	臺北文創開發	15,590	15,650
	其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	35,976	28,266
	合 計	<u>\$ 149,335</u>	<u>145,637</u>
(2)保費收入			
	關係人名稱	111年度	110年度
	格上汽車租賃	\$ 224,484	329,616
	台灣高鐵	111,286	109,646
	台灣大哥大	43,920	42,829
	臺北市政府	27,371	63,336
	臺北文創開發	15,878	15,949
	富邦媒體科技	74,246	59,486
	台灣宅配通	-	25,999
	凱 擘	21,539	20,652
	永佳樂有線電視	9,928	11,053
	永豐餘投資控股	14,574	12,286
	連線銀行	14,149	16,102
	聯 發 科	19,736	9,219
	明泰科技	18,234	5,712

~ 666 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦媒體科技	\$ 185,404	156,596
曜越科技	-	14,966
凱擘影藝	38,801	57,316
凱擘	23,449	22,767
台灣固網	33,513	35,504
台灣大哥大	47,755	47,683
Hyundai Commercial Inc.	18,149	19,413
Hyundai Card Co., Ltd.	51,113	-
盛弘醫藥	39,638	24,750
日盛投信	16,657	15,034
明東實業	15,225	300
台固媒體	12,743	12,391
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	17,396	8,698
合 計	<u>\$ 499,843</u>	<u>415,418</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

22.財產交易

(1)債務工具交易

A.附買回交易

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台灣高鐵	\$ -	1,665,000
實質關係人(自然人)	4,436,373	2,190,914
合 計	<u>\$ 4,436,373</u>	<u>3,855,914</u>

B.買賣斷—出售/到期

關係人名稱	111年度	110年度
中國信託銀行	\$ -	411,355
臺北市政府	-	597,207
台灣大哥大	300,967	301,580
臺灣中小企業銀行	50,473	1,200,000
臺灣水泥	285,000	-
合 計	<u>\$ 636,440</u>	<u>2,510,142</u>

~ 669 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.買賣斷—購 進

關係人名稱	111年度	110年度
台灣人壽保險	\$ 2,676,131	-
中國信託銀行	-	3,158,247
臺北市政府	-	1,600,000
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元或交易餘額10%)	1,296	-
合 計	<u>\$ 2,677,427</u>	<u>4,758,247</u>
(2)權益工具交易 承作股票餘額		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
世正開發	\$ 216,282	367,191
中華聯合保險控股	8,281,059	9,961,589
匯揚創業投資	15,620	6,719
新應材	59,115	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	14,086	4,002
合 計	<u>\$ 8,586,162</u>	<u>10,339,501</u>

(3)不動產及其他資產買賣

購 進

關係人名稱	111年度	110年度
臺北市政府	\$ 1,054,522	436,631
富邦建設	36,799	206,999
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	33	-
合 計	<u>\$ 1,091,354</u>	<u>643,630</u>

合併公司分別於民國一一年度及一一年度因危老重建案預繳容積代金予臺北市政府585千元及436,588千元，於民國一一年一月二十三日本市政府實際核定金額為430,915千元，溢繳6,258千元帳入其他應收款項，另合併公司以移轉公共設施保留地換取容積率，於民國一一年七月十八日完成容積獎勵土地所有權移轉之程序，移轉之土地帳面金額共計143,668千元；此外於民國一一年度與富邦建設因都市更新案終止，其返還於民國一〇五年度購買之容積移轉土地142,242千元；另民國一一年度向其他關係人購入電腦設備，總價33千元，已於民國一一年六月八日付訖。

~ 670 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因開發案申請容積移轉，移轉道路用地(帳面價值85,854千元)予臺北市政府，並於民國一一年十一月七日完成辦理所有權移轉之程序；另，預繳容積代金予臺北市政府946,758千元，並於民國一一年十二月七日付訖。上開交易帳入投資性不動產項下。

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	111年度	110年度
短期員工福利	\$ 2,824,688	3,558,747
退職後福利	61,860	54,422
離職福利	-	9,485
其他長期福利	5,892	6,107
	<u>\$ 2,892,440</u>	<u>3,628,761</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(三十)。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	<u>\$ 155,146</u>	<u>17,767,784</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.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	111.12.31	110.12.31
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	<u>\$ 19,625,671</u>	<u>20,287,671</u>

b.應收利息

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦人壽	<u>\$ 552,329</u>	<u>552,329</u>

c.利息收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦人壽	<u>\$ 720,000</u>	<u>720,000</u>

C.應收退稅款

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦人壽	<u>\$ 48,830</u>	<u>11,723,607</u>
台北富邦銀行	2,388,885	1,199,951
富邦產險	4,417	395,361
富邦證券	814,780	1,098,742
富邦投信	135,586	68,834
合計	<u>\$ 3,392,498</u>	<u>14,486,495</u>

D.租賃協議

關係人名稱	使用權資產
富邦人壽	111.12.31 110.12.31
	<u>\$ 237,528</u> <u>233,896</u>
關係人名稱	租賃負債
富邦人壽	111.12.31 110.12.31
	<u>\$ 247,050</u> <u>237,049</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(富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人

關係人名稱	與本公司之關係
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
臺北市府及其轄下各機關(臺北市府)	富邦金控之大股東
新安東京海上產物保險股份有限公司 (新安東京海上產險)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及 總經理及其配偶與二等親以內親 屬及富邦集團關係企業或其他實 質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	\$ 2,275,402	2,511,281
廈門銀行	173,613	196,446
遠東銀行	128	541,106
合 計	<u>\$ 2,449,143</u>	<u>3,248,833</u>

B.應收款項

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦金控	<u>\$ 2,067,260</u>	<u>-</u>

C.保費收入明細如下：

關係人名稱	111年度	110年度
格上汽車租賃	\$ 222,398	327,730
台北富邦銀行	178,669	139,942
合 計	<u>\$ 401,067</u>	<u>467,672</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。

D.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 894,217	1,018,232
富邦二號不動產投資信託基金	970,231	1,018,911
合 計	<u>\$ 1,864,448</u>	<u>2,037,143</u>

E.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	111年度	110年度
台信財產保險代理人	<u>\$ 330,914</u>	<u>286,714</u>

F.自留保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	111年度	110年度
格上汽車租賃	\$ 118,201	178,665
台灣大哥大	262,791	215,007
新安東京海上產險	99,402	128,446
合 計	<u>\$ 480,394</u>	<u>522,118</u>

G.財產交易－不動產及其他資產買賣(購進)

關係人名稱	111年度	110年度
富邦建設	\$ -	142,242
臺北市政府	585	436,588
合 計	<u>\$ 585</u>	<u>578,830</u>

富邦產險及其子公司分別於民國一〇一一年度及一〇一〇年度因危老重建案預繳容積代金予臺北市府585千元及436,588千元，於民國一〇一一年十一月二十三日經臺北市府實際核定金額為430,915千元，溢繳6,258千元帳入其他應收款項，另富邦產險及其子公司以移轉公共設施保留地換取容積率，於民國一〇一一年七月十八日完成容積獎勵土地所有權移轉之程序，移轉之土地帳面金額共計143,668千元；此外於民國一〇一〇年度與富邦建設因都市更新案終止，其返還於民國一〇五年度購買之容積移轉土地142,242千元。

H.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦人壽	<u>\$ 525,305</u>	<u>670,386</u>
	租賃負債	
富邦人壽	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
	<u>\$ 550,500</u>	<u>688,016</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 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Card Co., Ltd.	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
日盛投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
世正開發股份有限公司 (世正開發)	實質關係人
中華聯合保險控股股份有限公司 (中華聯合保險控股)	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司 (盛弘醫藥)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣中小企業銀行)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

~ 675 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行：		
支票存款	\$ 13,159	142,199
活期存款	20,677,980	21,344,113
定期存款	9,952,779	12,379,172
富邦(香港)銀行：		
活期存款	105,879	2,912,609
遠東銀行：		
定期存款	7,500,000	6,400,000
臺灣中小企業銀行：		
活期存款	260,837	255,641
定期存款	1,000,000	6,500,000
合計	\$ 39,510,634	49,933,734

B.資金融通情形如下：

擔保放款：

111.12.31					與非關係人 之交易條件 有無不同
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履行情形	
自用住宅抵押放款	實買關係人共31戶	\$ 203,608	174,138	正常放款	無
110.12.31					與非關係人 之交易條件 有無不同
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履行情形	
自用住宅抵押放款	實買關係人共34戶	\$ 237,266	233,051	正常放款	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

C.全權委託關係人投資之餘額如下：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信	\$ 5,592,184	4,935,706

D.退休金代操作交易：

關係人名稱	代操退休金
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 9,649,589
Hyundai Commercial Inc.	1,298,868
Hyundai Card Co., Ltd.	2,990,213
合計	\$ 13,938,670
	7,761,250

~ 676 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.持有關係人發行之基金餘額明細：

基金名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信各基金	\$ 16,406,561	11,408,691
日盛投信各基金	4,316,601	900,991
合 計	<u>\$ 20,723,162</u>	<u>12,309,682</u>

F.持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
世正開發	\$ 216,282	367,191
中華聯合保險控股	8,281,059	9,961,589
合 計	<u>\$ 8,497,341</u>	<u>10,328,780</u>

G.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 897,235	1,017,623
富邦二號不動產投資信託基金	1,108,308	1,146,953
合 計	<u>\$ 2,005,543</u>	<u>2,164,576</u>

H.債券交易及衍生性金融商品交易

a.發行之債券

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
Hyundai Commercial Inc.	\$ 244,350	232,910
Hyundai Commercial Inc.(註)	2,443,500	2,329,100
合 計	<u>\$ 2,687,850</u>	<u>2,562,010</u>

註：帳列富邦現代生命保險之權益。
利息費用

關係人名稱
Hyundai Commercial Inc.

b.出售/到期債券

關係人名稱	111年度	110年度
台北富邦銀行	\$ 159,370	163,934
台灣中小企業銀行		
富邦證券	-	1,000,000
合 計	<u>\$ 400,324</u>	<u>1,307,284</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.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	金融商品 匯率交換合約	\$ 21,495,600
		<u>20,213,700</u>

I.其他應收款明細如下：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦金控	\$ 6,867,487	3,144,355
富邦產險	276,799	282,316
合 計	<u>\$ 7,144,286</u>	<u>3,426,671</u>

J.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	111.12.31	110.12.31	備 註
臺北市府	\$ 1,305,586	1,286,594	押標金/地上 權履約保證金

b.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 140,096	255,471
富邦產險	95,855	193,319
合 計	<u>\$ 235,951</u>	<u>448,790</u>

租賃負債

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 139,917	250,887
富邦產險	92,491	182,977
合 計	<u>\$ 232,408</u>	<u>433,864</u>

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
臺北市府	\$ 28,656,799	29,637,791

租賃負債

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
臺北市府	\$ 7,992,975	7,720,161

上開租賃交易均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.租金收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦媒體科技	\$ 185,404	156,596
富邦產險	152,151	46,759
合計	<u>\$ 337,555</u>	<u>203,355</u>

e.履約保證函文

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
盛弘醫藥(註)	<u>\$ 269,296</u>	<u>267,956</u>

註：係盛弘醫藥及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具269,296千元履約保證。

K.財產交易

關係人名稱	111年度	110年度
臺北市府	<u>\$ 1,053,937</u>	<u>43</u>

富邦人壽及其子公司因開發案申請容積移轉，移轉道路用地(帳面價值85,854千元)予臺北市府，並於民國一一年七月七日完成辦理所有權移轉之程序；另，預繳容積代金予臺北市府946,758千元，並於民國一一年十二月七日付訖。上開交易帳入投資性不動產項下。

L.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	111年度	110年度
富邦產險	<u>\$ 1,160,014</u>	<u>1,174,009</u>

M.保費收入：

關係人名稱	111年度	110年度
台北富邦銀行	<u>\$ 103,814</u>	<u>102,484</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。

N.利息收入：

關係人名稱	111年度	110年度
台北富邦銀行	<u>\$ 135,646</u>	<u>64,868</u>

O.各項支出明細：

關係人名稱	科目性質	111年度	110年度
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	\$ 127,715	126,628
台灣固網	電話費、通訊服務費等	84,862	104,231
合計		<u>\$ 212,577</u>	<u>230,859</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 (台北富邦銀行)	同受富邦金融控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金融控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金融控制之公司
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (臺灣企銀)	實質關係人
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項	目	111.12.31	110.12.31
活期存款(不含交割款)	\$	<u>2,550,186</u>	<u>2,527,166</u>
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$	<u>310,587</u>	<u>378,810</u>
定期存款	\$	<u>460,000</u>	<u>445,000</u>
質押定期存款	\$	<u>105,000</u>	<u>105,000</u>
外幣存款(不含交割款)	\$	<u>210,409</u>	<u>514,540</u>
外幣定期存款	\$	<u>13,399,493</u>	<u>12,583,857</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一一年及一一年十二月三十一日存放於遠東銀行及臺灣企銀之銀行存款分別為272千元及665,734千元。

富邦證券及其子公司於民國一一年及一一年十二月三十一日之營業保證金分別為660,000千元及660,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一一年及一一年十二月三十一日向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一一年及一一年十二月三十一日分別提供帳面價值1,423,429千元及1,445,167千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一一年及一一年十二月三十一日，分別提供帳面價值4,646,287千元及2,369,200千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

富邦證券及其子公司因銀行存款而產生之利息收入如下：

關係人名稱	111年度	110年度
台北富邦銀行	\$ 235,995	22,944

B.營業證券—自營

持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	111.12.31		評價調整 利益(損失)
	成	本	
富邦投信各基金	\$	806,699	304
富邦一號不動產投資信託基金		243,380	133,624
合計	\$	1,050,079	133,928

證券名稱	110.12.31		評價調整 利益(損失)
	成	本	
富邦投信各基金	\$	578,744	11,248
富邦一號不動產投資信託基金		243,380	184,209
合計	\$	822,124	195,457

證券名稱	111年度		處分投資 (損)益
	股利收入		
富邦投信各基金	\$	24,824	(148,424)

證券名稱	110年度		處分投資 (損)益
	股利收入		
富邦投信各基金	\$	23,285	116,063

~ 681 ~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股票之期末餘額如下：

證券名稱	111.12.31		評價調整 利益(損失)
	成	本	
台灣大哥大	\$	1,428,277	204,541

證券名稱	110.12.31		評價調整 利益(損失)
	成	本	
台灣大哥大	\$	1,428,277	295,924

D.衍生金融工具交易

111.12.31							單位：新台幣千元
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	金額		
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	\$ 1,500,000	換利合約價值資產	275		
遠東銀行	換利合約	2018.07.11~ 2023.07.13	300,000	換利合約價值負債	946		

110.12.31							單位：新台幣千元
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	金額		
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	1,963		
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	8,866		

E.財產交易

a.出售債券

關係人名稱	111年度	110年度
臺灣企銀	\$ -	200,000

b.出售其他有價證券

關係人名稱	111年度	110年度
台北富邦銀行	\$ -	109,480

F.客戶保證金專戶

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
期交所	\$ 41,163	4,764,981

~ 682 ~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.交割結算基金

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
證交所	\$ 105,418	156,840
期交所	110,408	125,270
合計	<u>\$ 215,826</u>	<u>282,110</u>

H.信用交易

富邦證券及其子公司民國一〇一一年及一〇一〇年十二月三十一日其他關係人向合併公司融資餘額及借貸款項分別為287,108千元及52,991千元。

I.存出保證金

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
櫃買中心	<u>\$ 52,000</u>	<u>106,050</u>

J.其他應收款

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	<u>\$ 84,352</u>	<u>109,233</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	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	\$ 544,065	205,118
富邦投信各基金	4,459,397	4,726,619
合計	<u>\$ 5,003,462</u>	<u>4,931,737</u>

L.受託買賣手續費收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦人壽	<u>\$ 85,270</u>	<u>110,113</u>

M.場地使用費收入

關係人名稱	111年度	110年度
台北富邦銀行	<u>\$ 384,016</u>	<u>374,459</u>

N.經手費支出

關係人名稱	111年度	110年度
證交所	\$ 312,328	616,908
期交所	129,332	125,812
櫃買中心	104,299	170,024
合計	<u>\$ 545,959</u>	<u>912,744</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦(香港)銀行股份有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
日盛證券股份有限公司 (日盛證券)	同受富邦金控控制之公司
日盛國際商業銀行 (日盛銀行)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
連加網路商業股份有限公司 (連加網路)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
北京環球國庫媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
聯發軟件設計(深圳)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
聯發軟件設計(成都)有限公司 (聯發軟件)	實質關係人
晨星軟件研發(深圳)有限公司 (晨星軟件)	實質關係人
中國信託商業銀行股份有限公司 (中國信託銀行)	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
明泰科技股份有限公司 (明泰科技)		實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司 (台灣人壽)		實質關係人
永欣興業有限公司 (永欣興業)		實質關係人
中建六局建設發展有限公司 (中建六局)		實質關係人
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)		實質關係人
臺灣水泥股份有限公司 (臺灣水泥)		實質關係人
其他關係人		董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.放款、存款及存放同業

項 目	111年度	
	111.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)
放款	\$ 16,362,923	0~15.00
存款	\$ 153,636,562	0~11.00
存放同業	\$ 516,570	0~1.03
同業拆放	\$ 488,642	1.85~2.5

~ 685 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	111.12.31		履約情形 正常放款 逾期放款	擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件有無不同
			期末餘額	放款			
消費性放款	77戶	\$ 55,994	20,947	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	272戶	3,504,327	2,698,881	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財政局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都市發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	28,000	✓	-	房地建地(不含建物)(有興建計畫)	無
	臺灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用(核准日為111.03.15，母公司富邦金控於111.08.12列為利害關係人)	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	117	37	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 24,335,010	16,362,923				

項 目	110年度	
	110.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)
放款	\$ 23,511,026	0~14.71
存款	\$ 166,155,526	0~5.87
存放同業	\$ 359,688	0~5.40

利息收入 (費用)	110年度
	110.12.31 期末餘額
99,832	
(225,551)	
1,526	

~ 686 ~

單位：新台幣千元

110.12.31									
類 別	戶 數	成 額	本期最高餘額	本期最高餘額	屬 於 形 式		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	備 註
					正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	91戶	\$	61,692	34,560	✓	-	無	無	
自用住宅抵押放款	281戶		3,803,793	2,883,845	✓	-	不動產	無	
其他放款	臺北市政府捷運工程局		17,690,210	11,000,000	✓	-	公庫主管機關保證	無	
	臺北市政府財政局		6,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無	
	臺北市政府都市發展局		4,346,133	4,252,926	✓	-	公庫主管機關保證	無	
	永悅興業		44,000	44,000	✓	-	房地建地(不含建物)(有興建計畫)	無	
	明泰科技		572,213	-	✓	-	純信用(核准日為101.02.21，母公司富邦金控於110.01.29列為利害關係人)	無	
	日盛證券		200,000	-	✓	-	純信用(核准日為108.12.17，母公司富邦金控於110.03.30列為利害關係人)	無	
	北京環球		87,542	78,241	✓	-	銀行存單	無	
	中建六局		217,337	217,337	✓	-	信用	無	
	其他放款戶		483	117	✓	-	信用保證基金	無	
合 計			\$ 33,023,403	23,511,026					

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

B.保證款項

單位：新台幣千元				
111.12.31				
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	擔保品內容
臺灣水泥	157,000	157,000	-	純信用(核准日為111.03.15，金控於111.08.12列為利害關係人)

110.12.31：無。

C.票債券交易

關係人名稱	標的	交易種類	111年度	110年度
中國信託銀行	債券	買斷	\$ -	3,158,247
中國信託銀行	債券	賣斷	-	411,355
富邦人壽	債券	賣斷	-	1,215,313
臺北市政府	債券	買斷	-	1,600,000
台灣人壽	債券	買斷	2,676,131	-
關係人名稱	標的	交易種類	111.12.31	110.12.31
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ -	1,665,000
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	4,436,373	2,190,914
關係人名稱	標的		111.12.31	110.12.31
日盛證券	台北富邦銀行發行之金融債		\$ -	200,000

D.基金及股票交易

基金名稱			
富邦一號不動產投資信託基金	\$	911,344	110.12.31 1,033,626
富邦二號不動產投資信託基金		131,450	136,033
合 計	\$	1,042,794	1,169,659
民國一一〇年度富邦二號不動產投資信託基金增加6,800千單位，係台北富邦銀行及其子公司以民國一一〇年六月二十八日之收盤價為買進價格，透過證券經紀商採鉅額配對交易方式向富邦證券以109,480千元購入。			
關係人名稱	標的	111.12.31	110.12.31
富邦投信	全權委託投資交易淨資產	\$ 2,073,253	2,676,387

E.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	111.12.31		
			名目本金	本期 評價損益	資產負債表金額 項目 餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	111.12.26- 112.03.06	\$ 9,170,100	7,256	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 7,256
富邦人壽	外匯換匯合約	111.11.01- 112.03.31	12,604,150	(383,736)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 383,736
日盛銀行	利率交換合約	107.03.05- 112.09.04	607,233	(6,287)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,393
日盛銀行	利率交換合約	107.05.17- 113.03.25	700,000	(6,143)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 3,129

單位：新台幣千元					
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	110.12.31		
			名目本金	本年度 評價損益	資產負債表金額 項目 餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	110.10.27~ 111.12.30	\$ 20,287,425	(104,195)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 104,195
日盛銀行	利率交換合約	107.03.05~ 113.03.25	1,476,892	(14,353)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 13,329
日盛銀行	利率交換合約	107.08.31~ 112.09.04	1,000,000	3,804	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 2,111

F.租賃
承租協議

關係人名稱	使用權資產	
	111.12.31	110.12.31
富邦人壽	\$ 270,872	270,872
富邦產險	221,886	1,408
忠興開發	645,502	645,502
富邦二號不動產投資信託基金	299,642	298,633
	<u>\$ 1,437,902</u>	<u>1,216,415</u>

~ 689 ~

關係人名稱	租賃負債	
	111.12.31	110.12.31
富邦人壽	\$ 139,284	183,590
富邦產險	150,923	1,370
忠興開發	219,025	430,308
富邦二號不動產投資信託基金	120,463	168,580
	<u>\$ 629,695</u>	<u>783,848</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

G.授信資產交易

關係人名稱	交易種類	
	111.12.31	110.12.31
富邦(香港)銀行	\$ -	<u>361,460</u>

H.其他

	111.12.31		110.12.31	
	\$		\$	
應收款項－富邦金控	163,173		111,249	
應收款項－富邦人壽	155,191		367,305	
應付款項－其他	79,615		131,316	
結構型商品本金－聯發芯軟件	719,391		-	
結構型商品本金－聯發軟件	286,874		1,177,529	
結構型商品本金－晨星軟件	489,848		468,838	
其他金融資產－四川唯品	882,688		-	
存出保證金－富邦期貨	544,066		205,118	

	111年度		110年度	
	\$		\$	
手續費收入－富邦人壽	4,607,966		5,049,228	
手續費收入－其他	2,424,547		1,261,890	
手續費費用－連加網路	2,485,003		1,886,970	
手續費費用－富邦媒體科技	1,150,216		315,837	
手續費費用－其他	246,679		250,405	
營業費用－其他	402,177		392,011	

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

~ 690 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司
富邦基金管理(香港)有限公司(富邦基金管理(香港))	同受富邦金控控制之公司
富邦證券(香港)有限公司(富邦證券(香港))	同受富邦金控控制之公司
Fubon Digital Music GP Limited 廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	同受富邦金控控制之公司 實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款及匯款

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦人壽保險(香港)	\$ 123,450	2,917,175
富邦基金管理(香港)	\$ 48,353	104,173
富邦證券(香港)	\$ 221,376	3,146
Fubon Digital Music GP Limited	\$ 767,285	132,299

B. 央行及金融同業存款

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	\$ 401,600	209,407
廈門銀行	\$ 96,956	245,970

C. 佣金收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦人壽保險(香港)	\$ 233,745	272,778

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

富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	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	\$ 371,478	975,038

B. 廣告贊助、活動及其他收入

關係人名稱	111年度	110年度
富邦人壽	\$ 180,775	167,070
台北富邦銀行	104,143	112,104
合計	\$ 284,918	279,174

8. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	\$ 274,530	190,708

B. 營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	111年度	110年度
富邦產險	\$ 471,321	479,339
富邦人壽	239,264	235,212
合計	\$ 710,585	714,551

9. 富邦投信及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係	
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司	
富邦投信經理之基金	實質關係人	
(2)與關係人間之重大交易事項		
A.銀行存款明細如下：		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
台北富邦銀行	\$ 182,614	235,108
富邦(香港)銀行	49,552	236,204
合計	\$ 232,166	471,312
B.透過損益按公允價值衡量之金融資產		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信經理之基金	\$ 324,376	776,731
C.經理管理費收入		
關係人名稱	111年度	110年度
富邦投信經理之基金	\$ 1,437,647	1,235,236
D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信經理之基金	\$ 2,249,037	2,690,608
E.應收帳款		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信經理之基金	\$ 130,985	119,490
F.其他負債－流動		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦投信經理之基金	\$ -	250,058
G.受關係人全權委託之投資餘額		
關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦人壽	\$ 5,590,962	4,935,706
台北富邦銀行	2,073,253	2,676,387
合計	\$ 7,664,215	7,612,093

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
10.日盛銀行及其子公司 (1)關係人之名稱及關係	本公司之母公司
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	同受富邦金融控制之公司
日盛證券股份有限公司(日盛證券)	同受富邦金融控制之公司
日盛證券投資顧問股份有限公司(日盛投顧)	同受富邦金融控制之公司
日盛期貨股份有限公司(日盛期貨)	同受富邦金融控制之公司
日盛創業投資股份有限公司(日盛創投)	同受富邦金融控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司(台北富邦銀行)	同受富邦金融控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司(富邦人壽)	同受富邦金融控制之公司
日盛金融控股股份有限公司(日盛金控)	原為日盛銀行之母公司，後與富邦金合併消滅
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司(臺灣水泥)	實質關係人
財金資訊股份有限公司(財金資訊)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
其他關係人	包括日盛銀行及其子公司與本公司之董事、總經理、副總經理、處級主管、分行經理人及其配偶與子女等及富邦集團之實質關係人

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.存款：

關係人名稱	111年度	
	期末餘額	利息總額
日盛證券	\$ 3,366,158	5,472
日盛投顧	103,200	412
日盛期貨	445,263	2,829
櫃買中心	342,100	1,282
合計	\$ 4,256,721	9,995

關係人名稱	110年度	
	期末餘額	利息總額
日盛證券	\$ 7,264,016	590
日盛金控	398,056	219
日盛期貨	1,080,281	6,116
日盛創投	263,422	105
櫃買中心	226,000	321
合計	\$ 9,231,775	7,351

與關係人交易之存款利率除行員儲蓄存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，與非關係人並無差異。

B.放款：

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	111.12.31		擔保品	與非關係人交易條件有無不同
			期末餘額	應收情形 正常放款 逾期放款		
員工消費性放款	3戶	\$ 1,960	1,648	1,648	內 容	無
自用住宅抵押放款	30戶	227,628	206,839	206,839	-	無
其他放款	其他放款戶	217,110	16,352	16,352	-	無

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	110.12.31		擔保品	與非關係人交易條件有無不同
			期末餘額	應收情形 正常放款 逾期放款		
員工消費性放款	4戶	\$ 2,628	2,402	2,402	內 容	無
自用住宅抵押放款	62戶	445,128	400,483	400,483	-	無
其他放款	其他放款戶	647,123	636,830	636,830	-	無

截至民國一一年及一〇年十二月三十一日止，子公司日盛銀行對子公司日盛證券之擔保放款額度皆為十二億元，其放款餘額皆為0元。

~ 695 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一年及一〇年十二月三十一日止，子公司日盛銀行對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係依據子公司日盛銀行訂定會計政策提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之三及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司日盛銀行淨值百分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

C.買賣債券及票券交易

關係人名稱	111年度		110年度	
	出售債券及票券			
台灣大哥大	\$	300,967	200,569	
臺灣水泥		285,000	-	
富邦金控		-	203,038	

D.日盛銀行及其子公司持有關係人權益工具之餘額明細：

關係人名稱	111.12.31		110.12.31	
	財金資訊	\$	243,398	261,268

E.衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
台北富邦銀行	外幣利率交換	107.03.05~112.03.07	USD 10,000	8,866	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(520)
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.05.17~113.03.25	NTD 700,000	7,298	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,147
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.08.31~112.09.04	NTD 300,000	(2,948)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(950)
遠東銀行	台幣利率交換	107.12.18~111.12.20	NTD 300,000	(705)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-

關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
台北富邦銀行	外幣利率交換	107.03.05~112.03.07	USD 10,000	(3,561)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6,980)
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.08.31~112.09.04	NTD 1,000,000	2,118	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,998
台北富邦銀行	台幣利率交換	107.05.15~113.03.25	NTD 1,200,000	(4,490)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,152)
遠東銀行	外幣利率交換	105.09.14~110.09.16	USD 10,000	(28)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-
遠東銀行	台幣利率交換	107.12.18~111.12.20	NTD 300,000	705	透過損益按公允價值衡量之金融資產	705

~ 696 ~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.應收建結稅制撥補款：

關係人名稱	111.12.31	110.12.31
富邦金控	\$ 324,245	\$ -
日盛金控	-	490,994
合計	<u>\$ 324,245</u>	<u>490,994</u>

G.佣金收入：

關係人名稱	111年度	110年度
富邦人壽	<u>\$ 148,070</u>	<u>13,763</u>

11.日盛證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司(富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司(富邦期貨)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	富邦金控之大股東
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
日盛國際商業銀行股份有限公司 (日盛銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其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.日盛證券及其子公司對關係人之銀行存款及短期借款如下：

銀行存款		111.12.31	
關係人名稱	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛銀行	\$ 3,817,804	11,055	0~2.75%
台北富邦銀行	595,987	4,354	0~4.95%
遠東銀行	440,128	6,149	0~4.40%
	<u>\$ 4,853,919</u>	<u>21,558</u>	

銀行存款		110.12.31	
關係人名稱	期末餘額	利息總額	利率區間
日盛銀行	\$ 8,642,590	7,068	0~1.00%
遠東銀行	808,634	1,788	0~0.40%
	<u>\$ 9,451,224</u>	<u>8,856</u>	

上述存款日盛證券及其子公司帳列現金及約當現金、營業保證金、存出保證金、待交割款項、代收權證履約款、代收承銷股款、客戶保證金專戶、客戶信託帳戶及受限制資產－流動等科目。

日盛證券及其子公司於民國一一年及一一〇年十二月三十一日向日盛銀行申請擔保透支額度皆為十二億元，期末借款餘額皆為0元，其提供擔保品皆為有價證券及定存單。

日盛證券及其子公司於民國一一年及一一〇年十二月三十一日向台北富邦銀行申請信用放款額度分別為二十五億元及五億元，期末借款餘額皆為0元。

B.日盛證券及其子公司對關係人之期貨交易保證金－自有資金(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動與現金及約當現金)：

於民國一一年及一一〇年十二月三十一日，日盛證券及其子公司於臺灣期貨交易所股份有限公司從事期貨交易買賣，存放之期貨交易保證金分別為1,664千元及4,961千元，超額保證金分別為107,316千元及224,708千元。

C.日盛證券及其子公司持有關係人有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動)之相關損益如下：

營業證券－避險	111年度	處分
關係人名稱	股利收入	投資(損)益
聯發科	<u>\$ 33,082</u>	<u>125,099</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)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	111.12.31	110.12.31
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	\$ 1,012,028	1,055,062
定期存款(帳列存出保證金)	註一	1,452,517	1,378,848
定期存款(帳列其他資產)	取得銀行借款額度	149,037	116,012
存放央行準備金(帳列存放央行及拆借金融同業)	專案貸款之擔保	-	16,000,000
可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款清算交易之擔保	2,200,000	-
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款清算交易之擔保	32,493,814	19,996,289
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	500,650	2,678,379
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	取得銀行借款額度	3,419,651	4,178,691
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	6,522	-
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	-	6,931,098
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	571,960	1,306,621
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作附買回交易	1,819,764	-
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	1,445,698	-
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	保險事業保證金	-	4,000
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	6,614,665	7,597,271
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	16,651,930	16,823,130
政府債券(帳列存出保證金)	取得銀行借款額度	1,674,444	-
公司債(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作附買回交易	2,021,016	-

~ 701 ~

抵質押之資產	抵質押擔保標的	111.12.31	110.12.31
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	\$ 29,764,727	22,531,152
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	-	657,112
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	921,539	1,026,548
資產證券化商品(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	2,301,777	-
資產證券化商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	供作附買回交易	2,038,848	-
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	5,890,088	468,881
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	6,062,726	1,721,154
合計		<u>\$ 119,028,474</u>	<u>104,669,833</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、地上權履約保證金、新建工程保證金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保、票券商保證金、資金調度需求擔保品、保險事業保證金及理賠訴訟案件等。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露者外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	111.12.31	110.12.31
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	\$ 405,726,710	363,113,486
受託代收款項	22,429,541	41,045,556
受託代收放款項	1,374,816	9,746,795
委託存款	1,621,049	1,902,187
委託貸款	1,621,049	1,902,187
委託理財	3,926,946	28,955,829
保管有價證券	558,643,707	490,725,224
受託經理政府登錄債券	167,605,900	152,981,100

2.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一年及一〇年十二月三十一日資本支出承諾金額分別為1,545,623千元及912,126千元。

~ 702 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.台北富邦銀行及其子公司截至民國一一年及一〇年十二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)：

美元	111.12.31	110.12.31
	<u>\$ 2,550</u>	<u>-</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，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	111.12.31	110.12.31
新建工程	<u>\$ 3,908,441</u>	<u>8,710,687</u>
購入投資性不動產	<u>2,251,093</u>	<u>25,556</u>
合計	<u>\$ 6,159,534</u>	<u>8,736,243</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)：

美元	111.12.31	110.12.31
	<u>\$ 3,379,453</u>	<u>3,596,637</u>
歐元	<u>\$ 665,749</u>	<u>690,998</u>
韓圀	<u>\$ 182,756,598</u>	<u>219,199,797</u>
台幣	<u>\$ 470,333</u>	<u>282,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

- 4.富邦人壽及其子公司於民國一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，約定分期參與增資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣15億元。截至民國一一年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司已依前述協議出資12億元。
- 5.富邦人壽及其子公司於民國一〇年三月二十三日簽定合資協議書，約定分二次出資信鼎壹號能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣3億元。截至民國一一年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司已依前述協議出資1.5億元。
- 6.富邦人壽及其子公司於民國一一年六月二十四日簽定合資協議書，約定分期出資星鑫電力股份有限公司，投資總金額不超過新台幣3.15億元。截至民國一一年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司已依前述協議出資1.8億元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共518,618千元，其中已分出再保328,097千元，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)：

	111.12.31	110.12.31
美元	<u>\$ 13,734</u>	<u>12,377</u>
歐元	<u>\$ 13,621</u>	<u>13,011</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年十二月三十一日止，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，已實際支付之價款為169,562千元。
- 4.截至民國一一年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司因再保業務需求已開立但未使用之信用狀金額為日圓2,000千元。

(四)日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司之重大承諾或有事項如下：

1.資本支出承諾：

日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司之資本支出承諾係指為取得建築、設備及無形資產之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表列示日盛銀行及其子公司與日盛證券及其子公司之資本支出承諾之到期分析：

(1)日盛銀行及其子公司

	111.12.31	110.12.31
一年內	<u>\$ 26,930</u>	<u>2,608</u>
一年至五年	<u>9,870</u>	<u>14,060</u>
合計	<u>\$ 36,800</u>	<u>16,668</u>

(2)日盛證券及其子公司

	111.12.31	110.12.31
一年內	<u>\$ 18,877</u>	<u>-</u>
一年至五年	<u>3,160</u>	<u>3,160</u>
合計	<u>\$ 22,037</u>	<u>3,160</u>

- 2.日盛銀行及其子公司與日盛證券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，尚有訴訟案件仍在進行，後續擬依訴訟狀況調整預估賠付款。

3. 子公司日盛銀行其他主要承諾及或有事項：

	111.12.31	110.12.31
受託代收款項	\$ 35,904	22,403
保證款項	1,050,500	2,276,200
承兌流通在外之匯票	22,990	16,883
信用狀款項	148,601	183,648
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	4,627,977	6,119,146
貸款承諾(含可撤銷承諾)	49,636,072	58,957,211
信用卡授信承諾	17,281,006	17,968,606
合 計	<u>\$ 72,803,050</u>	<u>85,544,097</u>

4. 子公司日盛證券其他主要承諾及或有事項：

- (1) 為給付民國一一年及一〇年十二月三十一日以後之租金，已開立未到期票據分別約為1,032千元及18,543千元。
- (2) 於民國一一年及一〇年十二月三十一日子公司日盛證券因辦理證券融資業務而保管之客戶股票分別為389,639,448股及517,285,075股，借出客戶股票分別為23,907,000股及26,812,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一) 孫公司日盛證券投資顧問基於經營效益的綜合考量，於民國一一年十二月五日經董事會決議通過解散清算案，民國一一年十二月二十二日取得金融監督管理委員會金管證投字第1110362050號函同意及民國一一年六月六日取得台北市政府府產業商字第11245123800號函核准，現正辦理清算申報中。
- (二) 孫公司日盛嘉富證券國際，於民國一一年一月九日董事會決議通過減資彌補虧損港幣4,100萬，民國一一年一月十日董事會決議通過辦理退還股款港幣1.93億，二項案件目前尚在辦理中。
- (三) 本公司於民國一一年十一月十七日經董事會通過同意台北富邦銀行與日盛銀行合併案，並於民國一一年十一月十八日經雙方董事會代行股東會通過，於民國一一年十一月十八日業經金管銀控字第111102332311號函核准在案，雙方共同訂定合併基準日為民國一一年四月一日，台北富邦銀行為合併後之存續公司，日盛銀行將因合併消滅而解散。自合併基準日後，台北富邦銀行直接持有日盛銀行之子公司股權。
- (四) 子公司日盛證券之國際證券業務分公司於民國一一年十二月二十二日經董事會決議通過終止營業乙案，並訂定最後營業日為民國一一年二月二十四日，業經金管會民國一一年一月三十一日金管證券字第1120331381號函同意。

- (五) 子公司富邦產險於民國一〇年七月一日經董事會決議通過於馬來西亞設立子公司——網閣富邦再保險股份有限公司之議案，於民國一一年七月十九日取得保險局之批准函，並於民國一一年二月二日取得馬來西亞主管機關之許可，資本金美元3,000千元依規定應於民國一一年八月二日前完成注資及籌建工作，後續配合當地主管機關時程進行。
- (六) 孫公司富邦期貨董事會於民國一一年十一月十五日代行股東會職權決議通過辦理現金增資案，增資金額為105,000千元，已於民國一一年十二月二十二日經金管會金證期字第1110366721號函核准，並訂定民國一一年十一月十一日為增資基準日，相關法定變更登記程序已於民國一一年二月四日辦理完竣。
- (七) 本公司於民國一一年十一月十七日經董事會通過同意富邦證券與日盛證券合併案，並於民國一一年十一月十八日經雙方董事會代行股東會通過，於民國一一年十二月十七日業經金管證券字第1120380634號函核准在案，雙方共同訂定合併基準日為民國一一年四月九日，富邦證券為合併後之存續公司，日盛證券將因合併消滅而解散。自合併基準日後，富邦證券直接持有日盛證券之子公司股權。
- (八) 子公司富邦產險於民國一一年二月十八日與和泰產物保險(股)公司因再保攤賠訴訟案達成和解，於民國一一年二月二十四日收回業已於民國一一年度及民國一一年〇年度因逾期而打銷之應攤賠再保往來款項呆帳共計147,674千元及因訴訟產生之延滯利息及訴訟費共計36,614千元。
- (九) 孫公司富邦期貨及孫公司日盛期貨於民國一一年十二月六日經日盛期貨股東臨時會及富邦期貨臨時董事會代行股東會通過合併案，並於民國一一年二月二十一日業經金管證期字第1120380679號函核准在案，雙方共同訂定合併基準日為民國一一年四月九日，富邦期貨為合併後之存續公司，日盛期貨將因合併消滅而解散。
- (十) 子公司日盛證券之期貨部門於民國一一年十二月二十二日經董事會決議通過終止營業乙案，並訂定最後營業日為民國一一年四月六日，業經金管會民國一一年二月二十一日金管證期字第1120333102號函同意。
- (十一) 孫公司富邦現代生命保險株式會社為強化財務結構及配合公司發展規劃，擬以私募方式發行600億韓圓三十年期無擔保混合債，於民國一一年二月二十七日取得韓國主管機關核准，並於二月二十八日發行。
- (十二) 子公司富邦產險民國一一年一月一日至三月十日因給付鉅額保險金之週轉需要所新增之額度為5,050,000千元並以不動產、債券及受益憑證作為擔保品，動撥資金為7,550,000千元(其中2,500,000千元係民國一一年十二月三十一日前簽訂之借款合約動撥)，並償還借款金額900,000千元，截至民國一一年三月十日銀行借款餘額為16,430,000千元；另新增發行商業本票之額度為14,550,000千元，已發行價款為10,706,453千元(票面金額為10,750,000千元)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富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，截至民國一一年十二月三十一日止尚待追償金額為161,997千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為155,210千元。

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為
請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富邦保代、富邦保代及合併之日盛銀、日盛證等公司。本公司透過整合與協調調子公司之資源，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、日盛銀、日盛證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，民國一一年度及一〇年度推估提撥之金額如下：

	111年度	110年度
富邦產險	\$ 3,002,600	3,009,064
台北富邦銀行	49,030	54,225
富邦人壽	136,094	161,098
富邦證券	135,852	164,319

(三)集團資本適足率

111.12.31					單位：新台幣百萬元；%
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求	
金融控股公司		100.00	565,630	659,980	
銀行子公司-台北富邦銀行		100.00	286,414	194,098	
銀行子公司-富邦(香港)銀行		100.00	53,038	36,089	
銀行子公司-富邦華一銀行		42.08	20,092	13,774	
證券子公司		100.00	25,278	10,497	
保險子公司		100.00	460,609	306,430	
證券投資信託事業子公司		100.00	3,905	2,243	
創業投資事業子公司		53.80	7,972	3,984	
其他子公司		100.00	2,863	1,727	
應扣除項目			(676,899)	(631,087)	
小計			748,902	597,735	
集團資本適足比率(註)					125.29

單位：新台幣百萬元；%

110.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		100.00	1,010,507
銀行子公司-台北富邦銀行		100.00	244,661
銀行子公司-富邦(香港)銀行		100.00	45,141
銀行子公司-富邦華一銀行		42.08	18,805
證券子公司		100.00	27,907
保險子公司		100.00	610,528
證券投資信託事業子公司		100.00	3,814
創業投資事業子公司		53.80	9,030
運彩科技子公司		100.00	1
其他子公司		100.00	2,807
應扣除項目			(1,040,036)
小計			872,155
集團資本適足比率(註)			139.36

註：本公司於民國一〇一〇年三月三十日公開收購日盛金控53.84%股權，日盛金控成為本公司之子公司，本公司最終目標為取得日盛金控100.00%股權，並依相關法規進行後續整併。本公司經主管機關核准於整併期間內，適用「金融控股公司或銀行投資金融控股公司、銀行、保險公司及證券商應遵行事項」第五點之資本適足率計算原則，得以投資金額之百分之二十計算對日盛金控之法定資本需求。本公司民國一〇一一年及一〇一〇年十二月三十一日未適用前述之資本適足率計算原則之擬制性集團資本適足率分別為115.77%及133.51%。

(四)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

111.12.31		
項	目	金 額
普通股		123,952,126
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具		15,999,900
其他特別股及次順位債券		-
預收股本		-
資本公積		171,017,736
法定盈餘公積		90,913,681
特別盈餘公積		30,311,999
累積盈虧		359,918,631
權益調整數		(226,423,522)
減：商譽及其他無形資產		8,691
減：遞延資產		51,638
減：庫藏股		-
合格資本合計		565,630,222

單位：新台幣千元

110.12.31		
項	目	金 額
普通股		118,049,644
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具		15,999,900
其他特別股及次順位債券		-
預收股本		-
資本公積		173,363,019
法定盈餘公積		76,665,185
特別盈餘公積		29,125,366
累積盈虧		372,901,683
權益調整數		163,464,512
減：商譽及其他無形資產		7,547
減：遞延資產		64,623
減：庫藏股		-
合格資本合計		949,497,139

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(六)業務別財務資訊

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元					
項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整淨額(註)
利息淨收益		47,225,830	112,879,860	1,124,534	3,961,715
利息以外淨收益		18,822,179	62,860,776	10,526,799	2,036,606
淨收益		66,048,009	175,740,636	11,651,333	6,018,321
呆帳費用及保證責任準備提存		(4,587,577)	(1,357,816)	807	176,705
依險負債準備淨變動		-	(123,344,879)	-	491,525
營業費用		(31,104,598)	(27,237,553)	(7,357,141)	(4,192,120)
繼續營業單位稅前淨利		30,355,834	23,800,388	4,294,999	2,494,431
所得稅(費用)利益		(4,663,816)	1,921,151	(1,169,374)	(9,169,121)
本期淨利		25,692,018	25,721,539	3,125,625	(6,674,690)

民國一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元					
項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整淨額(註)
利息淨收益		42,489,049	96,896,818	1,195,509	2,890,277
利息以外淨收益		15,140,936	301,215,715	16,309,268	9,694,605
淨收益		57,629,985	398,112,533	17,504,777	12,584,882
呆帳費用及保證責任準備提存		(4,525,743)	81,284	(17,390)	(125,748)
依險負債準備淨變動		-	(244,347,535)	-	565,222
營業費用		(28,983,028)	(30,575,580)	(8,815,738)	(3,498,522)
繼續營業單位稅前淨利		24,121,214	123,270,702	8,671,649	9,525,834
所得稅(費用)利益		(3,007,717)	(12,371,306)	(1,272,210)	(1,703,234)
本期淨利		21,113,497	110,899,396	7,399,439	7,822,600

註：包含原日盛金控及其子公司。

(七)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一一年及一二年一月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	111.12.31		110.12.31 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 175,093	-	18,172,273	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,625,671	3	20,287,671	2
應收款項-淨額	552,374	-	558,911	-
本期所得稅資產	3,698,041	-	15,243,690	1
採用權益法之投資-淨額	688,566,805	97	1,044,361,050	95
不動產及設備-淨額	56,489	-	46,000	-
使用權資產-淨額	260,253	-	265,175	-
無形資產-淨額	8,691	-	8,109	-
遞延所得稅資產	3,544	-	3,570	-
其他資產-淨額	98,076	-	95,274	-
負債及權益				
負債：				
應付商業本票-淨額				
應付款項				
本期所得稅負債				
應付債券				
其他借款				
租賃負債				
遞延所得稅負債				
其他負債				
負債總計				
權益：				
股本：				
普通股股本				
特別股股本				
股本合計				
資本公積				
保留盈餘：				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
未分配盈餘				
保留盈餘合計				
其他權益				
合併前非屬共同控制股權				
權益總計				
負債及權益總計				
	\$ 713,045,037	100	1,099,041,723	100

資 產	111.12.31		110.12.31 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%
\$ 42,854,598	6		14,893,774	1
598,765	-		1,168,868	-
13,052,250	2		20,275,511	2
79,888,159	11		82,700,000	7
3,000,000	-		-	-
269,331	-		267,770	-
7,678,286	1		6,533,314	1
13,097	-		15,535	-
147,354,486	20		125,854,772	11
123,952,126	17		118,049,644	11
15,999,900	2		15,999,900	1
139,952,026	19		134,049,544	12
171,017,736	24		173,363,019	16
90,913,681	13		76,665,185	7
30,311,999	4		29,125,366	3
359,918,631	51		372,901,683	34
481,144,311	68		478,692,234	44
(226,423,522)	(31)		163,464,512	15
-	-		23,617,642	2
565,690,551	80		973,186,951	89
713,045,037	100		1,099,041,723	100

董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

會計主管：李明州

富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一十一年及一十〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度		110年度 (重編後)		變動百 分比%
	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	\$ 58,337,289	99	146,782,931	99	(60)
其他收益	803,612	1	1,971,033	1	(59)
收益合計	59,140,901	100	148,753,964	100	(60)
費用及損失：					
營業費用	940,453	2	1,130,974	1	(17)
其他費用及損失	1,636,501	3	918,779	-	78
費用及損失合計	2,576,954	5	2,049,753	1	26
繼續營業單位稅前淨利	56,563,947	95	146,704,211	99	(61)
減：所得稅費用	8,860,772	15	839,977	1	955
減：合併前非屬共同控制股權淨利	777,548	1	1,305,188	1	(40)
本期稅後淨利	\$ 46,925,627	79	144,559,046	97	(68)
本期其他綜合損益：					
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	10,356	-	(20,845)	-	150
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	(10,004,643)	(17)	4,794,505	3	(309)
減：與不重分類之項目相關之所得稅	2,071	-	(655)	-	416
不重分類至損益之項目合計	(9,996,358)	(17)	4,774,315	3	(309)
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	5,399,920	9	(1,294,033)	(1)	517
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	(386,540,746)	(653)	18,278,173	12	(2,215)
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	(381,140,826)	(644)	16,984,140	11	(2,344)
本期其他綜合損益	(391,137,184)	(661)	21,758,455	14	(1,898)
合併前非屬共同控制股權其他綜合損益淨額	415,714	1	(1,121,302)	-	137
本期綜合損益總額	\$ (343,795,843)	(581)	165,196,199	111	(308)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 3.54		11.89		

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：李明州





民國一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

蔡興明



明李士珍



民國一十一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 56,563,947	146,704,211
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	54,358	42,656
攤銷費用	17,620	16,732
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(58,000)	(296,000)
利息費用	937,857	893,383
利息收入	(65,873)	(19,704)
股份基礎給付酬勞成本	-	10,600
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(58,337,289)	(146,782,931)
其他項目	4,386	(1,617,434)
收益費損項目合計	(57,446,941)	(147,752,698)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
應收款項減少	475,662	-
其他資產(增加)減少	(15,762)	12,446
應付款項(減少)增加	(798,413)	136,430
其他負債增加(減少)	7,870	(26,877)
調整項目合計	(57,777,584)	(147,630,699)
營運產生之現金流出	(1,213,637)	(926,488)
收取之利息	792,454	735,660
收取之股利	37,988,429	32,315,497
支付之利息	(983,302)	(984,146)
支付之所得稅	(3,347,347)	(3,514,965)
營業活動之淨現金流入	<u>33,236,597</u>	<u>27,625,558</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(34,023,908)	(28,593,181)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	853	96,500
取得不動產及設備	(25,479)	(34,617)
取得無形資產	(2,133)	(2,462)
因合併產生之現金流入	-	464,233
投資活動之淨現金流出	<u>(34,050,667)</u>	<u>(28,069,527)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	27,960,824	(28,284,023)
發行公司債	10,486,747	12,200,000
償還公司債	(13,300,000)	(15,000,000)
其他借款增加	3,000,000	-
租賃負債本金償還	(49,784)	(33,597)
發放現金股利	(45,280,896)	(34,226,319)
現金增資	-	52,230,080
籌資活動之淨現金流出	<u>(17,183,109)</u>	<u>(13,113,859)</u>
本期現金及約當現金減少數	<u>(17,997,179)</u>	<u>(13,557,828)</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>18,172,272</u>	<u>31,730,101</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 175,093</u>	<u>\$ 18,172,273</u>
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	\$ 175,093	18,172,273
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 175,093</u>	<u>\$ 18,172,273</u>

(八)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 90,763,726	82,835,472
存放央行及拆借銀行同業	325,359,134	280,077,743
透過損益按公允價值衡量之金融資產	124,323,532	98,053,708
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	122,821,962	116,955,293
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	773,147,312	778,166,643
避險之金融資產	8,543,867	1,470,281
附賣回票券及債券投資	14,110,581	3,217,080
應收款項－淨額	104,704,591	89,105,184
本期所得稅資產	407,849	355,978
貼現及放款－淨額	1,685,547,863	1,587,841,184
採用權益法之投資	45,562,152	34,882,923
其他金融資產－淨額	4,698,004	22,941,087
不動產及設備－淨額	11,336,631	11,315,579
使用權資產－淨額	3,870,431	3,733,454
投資性不動產	3,212,960	3,061,400
無形資產－淨額	3,105,073	3,012,530
遞延所得稅資產	755,244	676,290
其他資產	9,923,997	11,051,325
資產總計	\$ 3,332,194,909	3,128,753,154

~ 716 ~

	台北富邦銀行	
	111.12.31	110.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 94,149,883	138,637,841
央行及同業融資	-	12,797,450
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,757,052	18,698,106
避險之金融負債	8,968,186	5,786,879
附買回票券及債券負債	62,823,100	105,682,766
應付款項	28,292,464	24,663,350
本期所得稅負債	3,003,874	1,516,075
存款及匯款	2,708,391,380	2,471,541,281
應付金融債券	97,188,971	92,071,786
其他金融負債	24,654,722	9,219,338
負債準備	2,791,353	3,186,284
租賃負債	3,975,541	3,803,318
遞延所得稅負債	2,700,104	1,505,749
其他負債	25,514,092	13,212,981
負債總計	3,096,210,722	2,902,323,204
股本	129,774,223	122,562,088
資本公積	18,492,902	18,491,335
保留盈餘	93,956,955	85,143,627
其他權益	(6,239,893)	232,900
權益總計	235,984,187	226,429,950
負債及權益總計	\$ 3,332,194,909	3,128,753,154

~ 717 ~

富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	
	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 9,130,165	15,183,608
應收款項	4,345,681	4,600,836
本期所得稅資產	2,067,260	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,050,141	33,508,053
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,560,957	1,381,474
採用權益法之投資－淨額	1,373,142	1,262,263
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,682,681	25,544,286
使用權資產	635,200	789,142
投資性不動產	9,725,217	9,600,412
再保險合約資產	42,117,303	21,695,775
不動產及設備	5,990,870	5,941,946
無形資產	207,534	204,044
遞延所得稅資產	9,464,153	914,626
其他資產	2,708,182	832,939
資產總計	\$ 105,058,486	121,459,404
短期借款	\$ 9,780,000	-
應付款項	14,278,305	13,081,436
本期所得稅負債	4,417	395,361
透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,214	5,966
保險負債	72,134,253	58,545,692
租賃負債	651,578	795,741
遞延所得稅負債	1,495,606	1,495,101
其他負債	1,214,739	1,239,757
負債準備	908,169	1,238,800
負債總計	100,573,281	76,797,854
股本	4,678,396	3,178,396
資本公積	19,678,389	6,178,389
保留盈餘	(19,748,973)	24,901,656
其他權益	(122,607)	10,403,109
權益總計	4,485,205	44,661,550
負債及權益總計	\$ 105,058,486	121,459,404

~ 718 ~

富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	
	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 217,629,245	199,134,282
應收款項	40,287,378	40,023,473
本期所得稅資產	8,510,184	4,111,049
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,182,963,339	1,360,810,799
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	563,407,951	656,463,281
避險之金融資產	38,781	403,145
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,120,143,394	1,984,538,169
採用權益法之投資－淨額	58,269,625	77,687,950
投資性不動產	259,486,810	254,213,588
放款	223,527,199	245,154,571
再保險合約資產	3,388,905	3,208,656
不動產及設備	19,026,817	19,088,075
使用權資產	1,136,191	1,458,624
無形資產	302,595	335,005
遞延所得稅資產	52,620,063	29,383,825
其他資產	30,617,411	22,035,645
分離帳戶保險商品資產	259,519,152	259,753,401
資產總計	\$ 5,040,875,040	5,157,803,538
應付款項	\$ 30,431,748	43,215,141
本期所得稅負債	641,769	12,541,679
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,234,427	862,260
避險之金融負債	267,089	-
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	15,521,831	15,487,411
保險負債	4,305,141,087	4,125,514,649
具金融商品性質之保險契約準備	3,366,163	3,557,753
外匯價格變動準備	37,131,393	10,389,467
負債準備	7,150,417	8,148,726
遞延所得稅負債	19,731,755	16,670,803
其他負債	6,820,415	7,514,033
分離帳戶保險商品負債	259,519,152	259,753,401
負債總計	4,769,957,246	4,558,655,323
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	31,149,454	31,195,960
保留盈餘	338,062,302	287,551,881
其他權益	(209,125,102)	169,569,234
權益總計	270,917,794	599,148,215
負債及權益總計	\$ 5,040,875,040	5,157,803,538

~ 719 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 101,203,464	128,232,186
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,756,628	4,034,105
採用權益法之投資	5,191,495	5,301,727
不動產及設備	1,904,705	1,934,794
使用權資產	285,515	304,538
投資性不動產	691,130	682,582
無形資產	116,228	105,233
遞延所得稅資產	529,176	613,055
其他非流動資產	1,067,828	1,104,814
資產總計	\$ 114,746,169	142,313,034
流動負債	\$ 80,278,819	102,226,976
負債準備—非流動	808,393	1,280,718
租賃負債—非流動	159,953	157,282
遞延所得稅負債	332,930	99,863
其他非流動負債	3,470	3,412
負債總計	81,583,565	103,768,251
股本	10,643,550	10,643,550
資本公積	69,671	68,581
保留盈餘	19,146,753	23,486,511
其他權益	3,302,630	4,346,141
權益總計	33,162,604	38,544,783
負債及權益總計	\$ 114,746,169	142,313,034

~ 720 ~

富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	
	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 3,040,336	3,259,429
存放央行及拆借銀行同業	8,951,164	3,083,838
透過損益按公允價值衡量之金融資產	851,081	2,368,511
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	820,314	783,682
按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額	42,848,501	42,009,331
遞餘之金融資產	2,070,909	305,564
應收款項—淨額	1,195,247	869,823
貼現及放款—淨額	66,058,714	61,203,943
本期所得稅資產	573	1,436
投資性不動產	13,000	14,000
不動產及設備	1,136,955	1,110,363
使用權資產	71,755	38,182
遞延所得稅資產	6	84
其他資產	221,601	519,075
資產總計	\$ 127,280,156	115,567,261
央行及銀行同業存款	\$ 1,888,078	1,958,657
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,706,885	1,988,091
遞餘之金融負債	-	362,218
附買回票券及債券投資	6,123,565	6,420,232
應付款項	1,666,564	1,155,537
本期所得稅負債	131,075	19,751
存款及匯款	97,923,389	84,420,921
應付金融債券	1,930,195	5,923,127
負債準備	63,220	95,506
租賃負債	75,214	40,893
遞延所得稅負債	106,890	104,747
其他負債	2,346,072	450,477
負債總計	113,961,147	102,940,157
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積及法定盈餘公積	134,843	151,900
未分配盈餘	7,751,066	7,076,757
其他權益	602,652	567,999
權益總計	13,319,009	12,627,104
負債及權益總計	\$ 127,280,156	115,567,261

(註)富邦(香港)銀行一一年及一一年十二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規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一一一年度財務報表，並將於法定期限內遞交一一一年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一一一年度及一一一年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)條作出之聲明。)

~ 721 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦投信	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 3,496,271	3,263,009
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	328,079	331,231
採用權益法之投資	429,042	507,711
不動產及設備	22,756	23,947
使用權資產	53,393	15,147
無形資產	1,625	117
遞延所得稅資產	18,287	24,132
其他非流動資產	135,497	125,671
資產總計	\$ 4,484,950	4,290,965
流動負債	\$ 505,087	416,952
負債準備—非流動	46,710	57,109
租賃負債—非流動	28,316	2,551
遞延所得稅負債	53	-
負債總計	580,166	476,612
股本	2,710,085	2,710,085
資本公積	549,384	549,384
保留盈餘	681,410	603,066
其他權益	(36,095)	(48,182)
權益總計	3,904,784	3,814,353
負債及權益總計	\$ 4,484,950	4,290,965

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 92,756	179,404
採用權益法之投資	259,656	293,489
不動產及設備	69	-
使用權資產	1,482	2,448
無形資產	102	174
其他非流動資產	19,083	10,848
資產總計	\$ 373,148	486,363
流動負債	\$ 11,475	12,202
負債準備—非流動	167	167
租賃負債—非流動	576	1,503
遞延所得稅負債	4,841	4,081
負債總計	17,059	17,953
股本	145,000	145,000
資本公積	9,880	9,880
保留盈餘	201,209	313,530
權益總計	356,089	468,410
負債及權益總計	\$ 373,148	486,363

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金融創投	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 10,277,549	11,097,175
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,187,142	3,857,789
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,177,317	1,818,875
採用權益法之投資	145,538	166,529
不動產及設備	981	1,115
使用權資產	8,799	2,165
無形資產	80	140
遞延所得稅資產	121,918	7,638
其他非流動資產	1,165	1,297
資產總計	\$ 14,920,489	16,952,723
流動負債	\$ 67,358	84,886
負債準備－非流動	6,915	7,675
租賃負債－非流動	4,912	892
遞延所得稅負債	24,188	73,771
負債總計	103,373	167,224
股本	12,622,196	6,815,000
資本公積	1,362,450	1,352,714
保留盈餘	(1,489,820)	8,302,115
其他權益	2,322,290	315,670
權益總計	14,817,116	16,785,499
負債及權益總計	\$ 14,920,489	16,952,723

~ 724 ~

富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	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 291,018	254,255
不動產及設備	358	399
使用權資產	6,771	14,891
投資性不動產	2,384,493	2,372,478
無形資產	1,133	1,632
遞延所得稅資產	382,309	378,325
其他非流動資產	13,647	13,397
資產總計	\$ 3,079,729	3,035,377
流動負債	\$ 151,050	118,188
銀行長期借款	281,000	440,000
負債準備－非流動	23,992	24,211
租賃負債－非流動	6	6,912
遞延所得稅負債	110,630	102,120
其他非流動負債	6,158	4,677
負債總計	572,836	696,108
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	3,142	3,142
保留盈餘	151,702	(15,922)
其他權益	(147,951)	(147,951)
權益總計	2,506,893	2,339,269
負債及權益總計	\$ 3,079,729	3,035,377

	運彩科技	
	110.12.31	
流動資產	\$ 854	
資產總計	\$ 854	
股本	792	
保留盈餘	62	
權益總計	854	
負債及權益總計	\$ 854	

~ 725 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元		富邦華一銀行	
	111.12.31	110.12.31	
現金及約當現金	\$ 5,518,817	5,507,427	
存放央行及拆借銀行同業	8,181,894	12,850,456	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,403,744	1,411,337	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,760,286	31,515,201	
按攤銷後成本衡量之金融資產	26,565,693	23,582,288	
附賣回票券及債券投資	1,986,438	989,620	
應收款項－淨額	4,743,732	5,006,021	
貼現及放款－淨額	48,765,989	58,316,637	
採用權益法投資－淨額	102,288	100,491	
其他金融資產	902,071	606,588	
不動產及設備－淨額	1,038,910	1,081,363	
使用權資產－淨額	153,431	160,600	
無形資產－淨額	144,128	93,272	
遞延所得稅資產	392,232	154,197	
其他資產－淨額	93,330	75,529	
資產總計	\$ 137,752,983	141,451,027	
央行及銀行同業存款	\$ 7,470,892	6,499,764	
央行及同業融資	208,938	159,392	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,760,528	1,115,090	
附買回票券及債券負債	8,092,859	2,207,350	
應付款項	5,930,173	4,987,511	
本期所得稅負債	51,265	4,434	
存款及匯款	87,391,069	97,147,571	
應付金融債券	4,998,612	4,997,896	
其他金融負債	13,079,571	16,321,047	
負債準備	7,573	8,838	
租賃負債	154,829	162,081	
遞延所得稅負債	1,436	1,824	
其他負債	532	575	
負債總計	129,148,277	133,613,373	
股本	2,445,382	2,445,382	
其他權益工具	800,000	-	
資本公積	747,795	747,795	
保留盈餘	5,135,777	4,707,839	
其他權益	(524,248)	(63,362)	
權益總計	8,604,706	7,837,654	
負債及權益總計	\$ 137,752,983	141,451,027	

註：富邦華一銀行一一年及一〇年十二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)

富邦現代生命保險		富邦現代生命保險	
	111.12.31	110.12.31	
現金及約當現金	\$ 27,523,064	26,020,942	
應收款項	16,563,503	17,002,142	
本期所得稅資產	-	200,910	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,568,343	40,838,240	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,773,202	54,810,763	
遞延之金融資產	2,563,865	115,823	
按攤銷後成本衡量之金融資產	101,584,109	95,046,993	
其他金融資產－淨額	2,687,560	2,561,734	
投資性不動產	2,521,406	2,225,002	
放款	54,611,080	53,423,958	
再保險合約資產	306,483	301,312	
不動產及設備	339,998	254,946	
使用權資產	113,835	176,267	
無形資產	882,444	715,754	
遞延所得稅資產	9,030,903	27,254	
其他資產	1,178,514	1,178,369	
分離帳戶保險商品資產	210,285,852	238,083,870	
資產總計	\$ 504,534,161	532,984,279	
應付款項	\$ 28,269,384	37,999,145	
本期所得稅負債	60,940	-	
短期借款	12,217,500	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	3,351	
遞延之金融負債	3,687,364	2,883,178	
應付債券	15,632,055	11,419,188	
租賃負債	125,713	185,472	
保險負債	197,007,872	205,987,085	
負債準備	352,447	295,052	
其他負債	328,655	1,592,354	
分離帳戶保險商品負債	237,969,893	237,973,364	
負債總計	495,651,823	498,338,189	
股本	32,425,437	32,305,359	
資本公積	1,008,058	1,008,058	
保留盈餘	6,749,773	3,570,630	
其他權益	(31,300,930)	(2,237,957)	
權益總計	8,882,338	34,646,090	
負債及權益總計	\$ 504,534,161	532,984,279	

註：富邦現代生命保險一一年及一〇年十二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。

日盛金控	
110.12.31	
\$	399,484
	475,707
	70,877
	57,236,987
	523
	7,795
	562
	7,008
資產總計	\$ 58,198,943
應付商業本票－淨額	3,647,272
應付款項	855,752
本期所得稅負債	436,860
負債準備	1,419
租賃負債	7,841
遞延所得稅負債	2,686
其他負債	1,174
負債總計	4,953,004
股本	38,347,145
資本公積	142,483
保留盈餘	6,958,071
其他權益	7,827,128
庫藏股票	(28,888)
權益總計	53,245,939
負債及權益總計	\$ 58,198,943

日盛銀行	
111.12.31	110.12.31
\$	5,066,713
	19,257,686
	225,617
	31,448,179
	37,068,092
	1,480,828
	1,474,645
	-
	1,561,941
	32,823
	175,973,283
	55,025
	181,949
	3,267,621
	537,802
	444,688
	85,484
	30,627
	403,695
資產總計	\$ 277,001,934
央行及銀行同業存款	\$ 15,088,191
央行及同業融資	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	216,957
附買回票券及債券負債	1,600,263
應付款項	1,369,534
本期所得稅負債	143,286
存款及匯款	231,952,196
應付金融債券	-
其他金融負債	1,291,068
負債準備	170,490
租賃負債	546,258
遞延所得稅負債	67,547
其他負債	82,648
負債總計	252,528,438
股本	18,448,253
資本公積	2
保留盈餘	5,684,963
其他權益	340,278
權益總計	24,473,496
負債及權益總計	\$ 277,001,934

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛證券	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 27,327,261	64,795,601
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	8,511,395	8,206,651
採用權益法之投資	3,684,317	3,759,638
不動產及設備	1,545,272	1,621,797
使用權資產	215,398	227,810
投資性不動產	329,320	305,913
無形資產	92,947	129,832
遞延所得稅資產	9,581	72,582
其他非流動資產	932,042	996,127
資產總計	\$ 42,647,533	80,115,951
流動負債	\$ 9,662,188	45,609,053
負債準備	84,427	335,010
租賃負債	126,641	135,455
遞延所得稅負債	54,445	68,673
其他非流動負債	8,349	9,391
負債總計	9,936,050	46,157,582
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	12,727,345	13,866,789
其他權益	7,113,555	7,220,997
權益總計	32,711,483	33,958,369
負債及權益總計	\$ 42,647,533	80,115,951

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)

	日盛國際產物保險代理人	
	111.12.31	110.12.31
流動資產	\$ 9,540	10,216
不動產及設備	110	163
無形資產	69	43
使用權資產	485	663
其他資產	399	295
資產總計	\$ 10,603	11,380
流動負債	\$ 3,255	2,329
租賃負債	302	484
其他非流動負債	577	253
負債總計	4,134	3,066
股本	5,000	5,000
資本公積	1,400	1,400
保留盈餘	69	1,914
權益總計	6,469	8,314
負債及權益總計	\$ 10,603	11,380

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	111年度	110年度
利息收入	\$ 55,613,358	35,456,030
利息費用	(25,115,425)	(8,098,733)
利息淨收益	30,497,933	27,357,297
利息以外淨收益	20,846,307	17,746,110
淨收益	51,344,240	45,103,407
呆帳及保證責任準備提存	(2,015,127)	(3,007,548)
營業費用	(22,165,546)	(20,806,684)
繼續營業單位稅前淨利	27,163,567	21,289,175
減：所得稅費用	4,367,278	2,572,521
本期稅後淨利	22,796,289	18,716,654
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(6,014,713)	2,165,958
本期綜合損益總額	\$ 16,781,576	20,882,612
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.76	1.44

	111年度	110年度
營業收入	\$ 44,877,323	45,418,898
營業成本	(86,617,092)	(28,200,170)
營業費用	(8,174,140)	(9,160,918)
營業利益(損失)	(49,913,909)	8,057,810
營業外收入及支出	(422,802)	(517,971)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(50,336,711)	7,539,839
減：所得稅費用(利益)	(10,353,673)	683,534
本期淨利(淨損)	(39,983,038)	6,856,305
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(10,394,770)	1,949,141
本期綜合損益總額	\$ (50,377,808)	8,805,446
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ (108.54)	21.57

	111年度	110年度
營業收入	\$ 489,895,049	653,724,712
營業成本	(405,440,667)	(524,867,788)
營業費用	(15,587,679)	(17,566,505)
營業淨利	68,866,703	111,290,419
營業外收入及支出	4,769,806	1,230,048
繼續營業單位稅前淨利	73,636,509	112,520,467
減：所得稅費用	8,099,094	10,249,897
本期淨利	65,537,415	102,270,570
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(378,143,015)	18,102,705
本期綜合損益總額	\$ (312,605,600)	120,373,275
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 5.91	9.23

	111年度	110年度
收 益	\$ 10,588,581	15,358,631
支出及費用	(7,568,668)	(8,724,225)
營業淨利	3,019,913	6,634,406
營業外收入及支出	709,894	1,548,239
繼續營業單位稅前淨利	3,729,807	8,182,645
減：所得稅費用	986,153	1,125,712
本期淨利	2,743,654	7,056,933
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,983,957)	1,107,448
本期綜合損益總額	\$ 759,697	8,164,381
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.58	6.63

	111年度	110年度
利息收入	\$ 3,171,803	1,818,151
利息費用	(1,564,921)	(532,537)
利息淨收益	1,606,882	1,285,614
利息以外淨收益	380,363	413,512
淨收益	1,987,245	1,699,126
呆帳費用及保證責任準備提存	(291,875)	(251,387)
營業費用	(995,540)	(929,816)
繼續營業單位稅前淨利	699,830	517,923
減：所得稅費用	107,807	83,967
本期淨利	592,023	433,956
本期其他綜合損益(稅後淨額)	92,690	(400,259)
本期綜合損益總額	\$ 684,713	33,697

單位：港幣千元

富邦(香港)銀行

註：富邦(香港)銀行一一一一年度及一一〇年度簡明損益表，係依編製準則及金融會計認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一一〇年度財務報表，並將於法定期限內遞交一一一一年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一一一一年度及一一〇年度財務報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

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)

	富邦投信	
	111年度	110年度
營業收入	\$ 1,577,014	1,478,106
營業費用	(915,453)	(889,302)
營業淨利	661,561	588,804
營業外收入及支出	(144,565)	(122,285)
繼續營業單位稅前淨利	516,996	466,519
減：所得稅費用	137,605	119,216
本期淨利	379,391	347,303
本期其他綜合損益(稅後淨額)	19,175	(2,707)
本期綜合損益總額	<u>\$ 398,566</u>	<u>344,596</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.40</u>	<u>1.28</u>

富邦行銷

	富邦行銷	
	111年度	110年度
營業收入	\$ 908	1,104
營業成本	(711)	(853)
營業費用	(17,362)	(20,060)
營業淨損	(17,165)	(19,809)
營業外收入及支出	158,268	199,931
繼續營業單位稅前淨利	141,103	180,122
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	141,103	180,122
本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,957	(1,135)
本期綜合損益總額	<u>\$ 147,060</u>	<u>178,987</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 9.73</u>	<u>12.42</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	
	111年度	110年度
營業收入	\$ (3,928,025)	7,024,301
營業費用	(105,488)	(139,331)
營業淨利(損)	(4,033,513)	6,884,970
營業外收入及支出	134,726	(17,706)
繼續營業單位稅前淨利(損)	(3,898,787)	6,867,264
減：所得稅費用(利益)	(141,747)	168,620
本期淨利(損)	(3,757,040)	6,698,644
本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,001,654	13,996
本期綜合損益總額	<u>\$ (1,755,386)</u>	<u>6,712,640</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ (2.98)</u>	<u>5.31</u>

富邦資產管理

	富邦資產管理	
	111年度	110年度
營業收入	\$ 308,046	278,428
營業費用	(150,505)	(133,558)
營業淨利	157,541	144,870
營業外收入及支出	66,565	76,397
繼續營業單位稅前淨利	224,106	221,267
減：所得稅費用	56,739	43,279
本期淨利	167,367	177,988
本期其他綜合損益(稅後淨額)	257	41
本期綜合損益總額	<u>\$ 167,624</u>	<u>178,029</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.67</u>	<u>0.71</u>

運彩科技

	運彩科技	
	111年度	110年度
營業收入	\$ -	-
營業費用	(220)	(220)
營業淨損	(220)	(220)
營業外收入及支出	166	166
繼續營業單位稅前淨利	(54)	(54)
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	(54)	(54)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ (54)</u>	<u>(54)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ (0.01)</u>	<u>(0.01)</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	
	111年度	110年度
利息收入	\$ 5,345,750	5,128,899
利息費用	(2,949,005)	(2,706,954)
利息淨收益	2,396,745	2,421,945
利息以外淨收益	(597,031)	(708,690)
淨收益	1,799,714	1,713,255
呆帳費用及保證責任準備提存	(329,966)	(141,685)
營業費用	(1,073,271)	(1,025,230)
繼續營業單位稅前淨利	396,477	546,340
減：所得稅費用(利益)	(31,462)	30,754
本期淨利	427,939	515,586
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(460,885)	103,862
本期綜合損益總額	\$ (32,946)	619,448

註：富邦華一銀行一一一〇年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製，非屬富邦華一銀行法定財務報告。

	富邦現代生命保險	
	111年度	110年度
營業收入	\$ 71,152,934	74,512,606
營業成本	(68,147,834)	(66,717,957)
營業費用	(2,080,961)	(2,171,781)
營業淨利	924,139	5,622,868
營業外收入及支出	(35,442)	(43,528)
繼續營業單位稅前淨利	888,697	5,579,340
減：所得稅費用	158,732	1,213,961
本期淨利	729,965	4,365,379
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(29,029,950)	(5,425,745)
本期綜合損益總額	\$ (28,299,985)	(1,060,366)

註：富邦現代生命保險一一一〇年度簡明損益表，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。

~ 736 ~

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	日盛金控	
	111年度	110年度
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益份額	\$	4,157,099
其他收益		30,898
收益合計		4,187,997
營業費用		(113,606)
其他費用及支出		(10,081)
繼續營業單位稅前淨利		4,064,310
減：所得稅費用(利益)		(10,720)
本期稅後淨利		4,075,030
本期其他綜合損益(稅後淨額)		2,289,444
本期綜合損益總額	\$	6,364,474
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	1.06

	日盛銀行	
	111年度	110年度
利息收入	\$ 4,369,094	3,441,072
減：利息費用	1,029,020	666,749
利息淨收益	3,340,074	2,774,323
利息以外淨收益	1,174,641	1,080,908
淨收益	4,514,715	3,855,231
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉數	200,146	(178,334)
營業費用	(2,902,667)	(2,996,673)
繼續營業單位稅前淨利	1,812,194	680,224
所得稅費用	(186,082)	(59,724)
本期淨利	1,626,112	620,500
本期其他綜合損益	(181,962)	46,808
本期綜合損益總額	\$ 1,444,150	667,308
每股盈餘(元)	\$ 0.88	0.34

~ 737 ~

日盛證券		
	111年度	110年度
收益	\$ 5,146,081	8,442,043
手續費及佣金支出	(254,511)	(458,875)
員工福利費用	(1,668,593)	(2,619,205)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	27,587	48,932
營業費用	(1,196,583)	(1,399,772)
其他利益及損失	348,819	221,720
繼續營業單位稅前淨利	2,402,800	4,234,843
所得稅費用	(249,960)	(693,854)
本期淨利	2,152,840	3,540,989
本期其他綜合損益	(783,348)	2,250,541
本期綜合損益總額	\$ 1,369,492	\$ 5,791,530
基本每股盈餘(元)	\$ 1.86	3.06

日盛國際產物保險代理人		
	111年度	110年度
營業收入	\$ 9,482	8,954
營業成本	(5,320)	(4,758)
營業費用	(5,773)	(4,204)
營業淨利	(1,611)	(8)
營業外收入及支出	4	(4)
繼續營業單位稅前淨利	(1,607)	(12)
減：所得稅費用(利益)	(20)	-
本期稅後淨利	(1,587)	(12)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(257)	(179)
本期綜合損益總額	\$ (1,844)	\$ (191)
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ (3.17)	(0.02)

(九)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：

民國一一年十二月三十一日

項		合併	本公司	合併(含附屬公司)	富邦金控	現代人壽	富邦人壽	富邦人壽	富邦人壽	日盛證券
資產報酬率	稅前	0.58%	0.24%	0.04%	0.08%	1.44%	0.14%	0.14%	2.39%	0.63%
	稅後	0.45%	5.26%	0.71%	0.49%	0.31%	1.29%	0.14%	(35.39)%	0.38%
淨值報酬率	稅前	2.83%	2.35%	11.75%	5.39%	14.93%	4.14%	(204.84)%	10.40%	2.56%
	稅後	6.15%	6.20%	9.98%	4.55%	15.06%	3.40%	(162.71)%	7.65%	6.79%
總資產		104.45%	82.96%	44.40%	29.79%	13.30%	1.03%	(89.99)%	25.51%	41.83%

民國一一年十二月三十一日

項		合併	本公司	合併(含附屬公司)	富邦金控	現代人壽	富邦人壽	富邦人壽	富邦人壽	日盛證券
資產報酬率	稅前	1.08%	1.60%	0.72%	0.66%	2.26%	1.08%	6.58%	7.31%	5.31%
	稅後	1.49%	14.33%	0.64%	0.39%	2.06%	0.85%	5.59%	7.33%	4.44%
淨值報酬率	稅前	13.81%	16.88%	9.56%	4.11%	26.77%	12.53%	17.77%	22.54%	16.44%
	稅後	16.73%	16.65%	8.40%	3.44%	18.87%	13.59%	16.16%	19.44%	11.22%
總資產		30.31%	97.78%	41.49%	25.54%	30.09%	15.44%	45.59%	47.54%	41.96%

註：一、資產報酬率＝稅前(稅後)利息淨的資產。

二、淨值報酬率＝稅前(稅後)利息淨的淨值。

三、稅息率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅息率＝稅後損益÷淨收益。

五、資產報酬率及淨值報酬率係按平均資產及平均淨值。

(十)因俄羅斯於民國一一年二月間對烏克蘭發起戰爭，致使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。合併公司已密切關注及評估俄羅斯債券之信用風險，暨持續檢視相關債券付息還本情形，並依評估之信用風險認列預期信用損失。

(十一)子公司富邦人壽進行金融資產重分類

民國一一年以來，以美國聯準會為首之主要央行相繼大幅收緊貨幣政策，使近期股、債、匯市皆歷經歷史上罕見的全面性劇烈動盪，且利率彈升幅度已屬國際保險資本標準定義之極端情境。因此，子公司富邦人壽依國際財務報導準則第九號「金融工具」及財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國一一年十月七日基秘字第0000000354號函「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之規定，基於外部金融環境重大變動，調整相關管理活動及部分海外債券投資之經營模式，並於民國一一年一月一日，將子公司富邦人壽帳上部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

金融資產重分類後，民國一一年一月一日其他權益增加69,877,356千元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加380,841,976千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少293,497,526千元，及遞延所得稅資產減少17,467,094千元。

(十二)孫公司富邦現代生命保險因當地資本計提法規監理制度改變，經富邦現代生命保險高階管理階層決議擬變更經營模式，並於民國一一年十二月十五日經子公司富邦人壽高階管理階層核決後，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定，以民國一一年一月一日為債務工具金融資產重分類日。

孫公司富邦現代生命保險將部分美債部位自按攤銷後成本衡量之金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，增加現金管理彈性以避免顯著增加資本需求；同時考量韓債資本需求成本相對較低及資產負債管理，擬以收取合約現金流量管理國內債，故將部分韓債部位自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產。

孫公司富邦現代生命保險進行金融資產重分類後，富邦人壽及其子公司於民國一二年一月一日其他權益增加129,337千元，按攤銷後成本衡量之金融資產減少7,232,181千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加7,449,761千元，遞延所得稅資產減少50,478千元及非控制權益增加37,765千元。

(十三)因新型冠狀病毒肺炎疫情流行以及政府推動多項防疫措施之影響，截至民國一二年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司所有營運據點皆正常營運，且民國一二年一度簽單保費收入未有因新型冠狀病毒肺炎疫情流行而產生大幅減少。富邦產險及其子公司因新型冠狀病毒肺炎發行之防疫險及疫苗險等專案商品，民國一一年度及一一年度簽單件數分別約為1,711千件及3,058千件(簽單保費收入金額分別約為26.61億元及41.34億元)，而賠款件數分別約為1,617千件及10千件(賠款金額分別約為733.25億元及4.43億元)，並依規定提列賠款準備及認列賠款與給付，落實客戶權益之保障。富邦產險及其子公司業已採行因應措施並持續評估處理後續相關事宜。

(十四)因受防疫保單理賠之影響，子公司富邦產險民國一一年度之資本適足率未達保險法第143條之4所訂規定之比率。另截至民國一一年十二月三十一日待彌補虧損為36,420,815千元，將依公司法規定向股東會提出報告。子公司富邦產險已於民國一一年八月完成私募現金增資15,000,000千元，對於造成虧損之防疫保單已停止販售，且防疫保單將於民國一二年上半年陸續到期，理賠金額逐漸下降，營運將逐漸回穩。為提升子公司富邦產險財務業務經營績效，具體改善措施如下：

1.增加自有資本及改善經營管理

(1)股東增資

增加自有資本最快速的方式為股東增資，繼續提供子公司富邦產險營運所需之資金。子公司富邦產險將持續向股東說明營運現況與增資之迫切性，爭取股東認同與支持，持續辦理增資。另於民國一一年十二月三十一日取得本公司之財務承諾書，承諾繼續提供未來至少一年之營運所需之資金。

(2)提升經營績效創造盈餘

A.搭配物聯網發展與共享平台興起，推出場景式碎片化商品，增加業務成長動能；結合遠距招攬及數位要保書平台等數位科技之運用，降低作業成本，提高核保效率，同時利於銷售量掌控與管理。

B.加強商品風險辨識、銷售限額、預警值控管機制及再保險安排，避免因系統性風險引發損失；提升重點優質業務附加率，落實反應商品費率適足性。

C.掌握新興科技發展及政府政策驅動的商機，持續創新商品與精進損防技術，深耕綠能產業並開拓綠能產業鏈之業務機會，同時建構公司治理、資安、員工保障等各式生態圈，延伸保險發展商機，完整服務附加價值。

D.因應新興風險、市場趨勢及法規修訂，開發推動各項相關商品，檢視風險對價合理性，以整體優質服務取代價格競爭，確保費率適足；同時透過系統報告資料累積，藉由數據分析關鍵風險項目及因子，提供風險評估建議，以強化風險評估輔助之功能。

2.強化資產配置，穩健資金運用

(1)加強資金運用能力

A.因央行跟隨全球主要央行步入升息循環，台債利率也已大幅彈升。預估利率將呈區間走勢，國內投資策略以穩健收取利息收入為主。

B.美國聯準會持續大幅緊縮貨幣政策，及就業市場結構性緊俏，預期政策利率仍會維持一段時期在限制性水準。國外投資部位配置以高投資等級、體質佳之公司債為主。

(2)強化投資資產品質

A.各項投資資產均訂有相關投資及風險評估標準作業程序，經完整評估後方能進行投資，以減少風險，提升資產品質。

B.已訂定投資後風險控管措施，對國內外各項投資之風險控管，進行定期及非定期之評估，並持續執行風險預警機制，確實執行各項內控檢核。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一年一月一日至十二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：

編號 (組別)	貸出資金 之公司	貸與 對象	種類	是否 為關 聯人	本報 所屬 集團	期末 貸出 金額 (註2)	貸與 金額	利率 範圍	資金 貸與 性質	業務 關係	有無 關聯 交易之 虞及原因	應收 帳款 金額	擔保 品 名稱 及價值	擔保 品 是否 受限	資金貸與 總金額 (註5)
1	富邦資產管理(股)公司	裕永環境公司	應收帳款-股分紅款	否	100,000	100,000	-	4%-6%	1	-	-	-	無	125,345	14,158,996
2	富邦資產管理(股)公司	裕誠園茶園(股)公司	應收帳款-股分紅款	否	100,000	100,000	34,000	4%-6%	1	34,000	-	340	無	125,345	14,158,996
3	富邦資產管理(股)公司	裕豐建設公司	應收帳款-股分紅款	否	116,000	116,000	-	3%-4%	1	-	-	-	無	125,345	14,158,996

註1：應收帳款之說明如下：

(1)除行人頭0。

(2)該投資公司目前由阿拉伯數字開出依序編號。

註2：為截至目前止份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)屬有關係聯通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司111.12.31之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司111.12.31之淨值的7倍扣除承作能注資金及購置不動產之合計數為限。

2.為他人背書保證：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)

富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.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、富邦證券、日盛證券及日盛銀行依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期			備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	
富邦證創業投資(股)公司	永豐餘消費百貨實業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量金融資產	790	27,611	-	27,611 上市股票
"	鼎基先進材料(股)公司	-	"	199	12,020	-	12,020 "
"	天明實業(股)公司	-	"	1,300	23,046	0.02	23,046 未上市股票
"	口袋移動科技(股)公司	-	"	1,078	3,313	0.02	3,313 "
"	帳聯網路科技(股)公司	-	"	48,750	-	0.22	- "
"	香港彩月影院(股)公司	-	"	2,800	620	0.15	620 "
"	煌傑金屬控股公司	-	"	495	14,878	0.01	14,878 "
"	光程研創(股)公司	-	"	392	-	0.01	- "
"	凱納(股)公司	-	"	700	50,796	0.04	50,796 "
"	兆聯實業(股)公司	-	"	965	67,537	0.02	67,537 "
"	力源半導體(股)公司	-	"	400	12,703	0.03	12,703 "
"	立承系統科技(股)公司	-	"	255	10,463	-	10,463 "
"	泰亞電通(股)公司	-	"	600	10,963	0.03	10,963 "
"	兆捷科技國際(股)公司	-	"	1,000	85,000	0.03	85,000 "
"	Noodoe Group	-	"	450	70,391	0.06	70,391 "
"	金盛元興業(股)公司	-	"	260	27,047	0.01	27,047 "
"	安捷飛航訓練中心(股)公司	-	"	1,313	-	0.03	- "
富邦明投創業投資(股)公司	兆豐國際實業貨幣市場基金	-	"	4,018	51,208	-	51,208 受益憑證
"	第一金台灣貨幣市場基金	-	"	3,293	51,210	-	51,210 "
"	群益安穩貨幣市場基金	-	"	3,120	51,114	-	51,114 "
"	元大得利貨幣市場基金	-	"	2,472	40,953	-	40,953 "
富邦期貨(股)公司	富邦全球ESG綠色電力基金	-	"	1,000	16,240	0.05	16,240 "

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期			備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值
富邦期貨(股) 公司	街口證券台灣華 夏ETF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	1,500	40,831	0.09	40,831 受益憑證
"	街口道瓊工業指 數股票型期貨信 託基金	-	"	500	12,215	0.09	12,215 "
"	元大美國政府20 年期(以上)債券 ETF基金型證券投 資信託基金	-	"	500	5,600	-	5,600 "
"	元大全球優質觀 望平衡基金-美元 以不配息	-	"	100	30,041	-	30,041 "
"	台灣期貨交易所 (股)公司	實質關聯人	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量金 融資產	2,264	212,181	-	212,181 未上市股票
富邦證券投資 (股)公司	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	341	31,585	-	31,585 受益憑證
"	富邦台灣ETF金 型之廣利指數股票 型基金	"	"	23	1,834	-	1,834 "
"	富邦上証180證券 投資信託基金	"	"	29	907	-	907 "
"	富邦台灣愛奇50 證券投資信託基 金	"	"	11	686	-	686 "
"	富邦深証100證券 投資信託基金	"	"	14	174	-	174 "
"	富邦日本北証證 券投資信託基金	"	"	8	192	-	192 "
"	富邦印度NIFTY 50證券投資信託 基金	"	"	11	322	-	322 "
"	富邦NASDAQ-100 證券投資信託基 金	"	"	9	385	-	385 "
"	富邦美國政府債 券ETF基金型之富 邦ETF基金1-3 年期證券投資信 託基金	"	"	1,500	57,810	-	57,810 "
"	富邦歐洲ETF 證券投資信託基 金	"	"	7	165	-	165 "
"	富邦標準美國特 別股ETF證券投資 信託基金	"	"	9	122	-	122 "
"	富邦中國政策基 金	"	"	8	154	-	154 "

富邦金融控股股份有限公司及其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 目	股 數	期 限 面 額	持 股 比 率	未 公 允 價 值	備 註
富邦證券投資 (股)公司	富邦通達壹號優 質高息30 ETT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	10,594	-	10,594	受益憑證
"	富邦吉祥寶幣市 場證券投資信託 基金	"	"	8,636	137,390	-	137,390	"
"	瀚亞威實貨幣市 場基金	"	"	6,664	91,984	-	91,984	"
"	富邦高成長證券 投資信託基金	"	"	229	9,049	-	9,049	"
"	富邦全球投資專 級債券證券投資 信託基金	"	"	990	9,717	-	9,717	"
"	富邦全球入息不 動產與基礎建設 ETF基金	"	"	1,380	18,299	-	18,299	"
"	富邦彭博9-35年A 級美元息收公司 債券ETF基金	"	"	500	17,950	-	17,950	"
"	富邦通達壹(股) 公司	實質關係人	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量金融資產	2,018	302,539	3.36	302,539	未上市股票
"	103共債甲13 富邦恒生滬港 (特選企業)高 股息策略ETF	-	"	-	25,540	-	25,540	政府公債
"	富邦富時台灣RIC 權重上限指數每 日領料(2X)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	500	19,008	-	19,008	受益憑證
"	富邦富時台灣RIC 權重上限指數每 日及向(-1X)產品	"	"	170	4,146	-	4,146	"
"	富邦R1	實質關係人	"	130	3,887	-	3,887	"
富邦行順(股) 公司	富邦R1	實質關係人	"	1,391	21,978	-	21,978	受益憑證
"	富邦R2	"	"	1,380	20,976	-	20,976	"
"	國泰R2	-	"	250	4,450	-	4,450	"
"	群益中小型股票 基金	-	"	26	1,851	-	1,851	受益憑證
"	群益店頭市場基 金	-	"	15	1,956	-	1,956	"
富邦保代(股) 公司	富邦R1	實質關係人	"	61	964	-	964	受益憑證
"	國泰R2	-	"	722	12,852	-	12,852	"
"	興富R1	-	"	1,249	12,927	-	12,927	"
"	安聯四季雙收入 息組合基金-B	-	"	1,865	17,647	-	17,647	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及其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 目	股 數	期 限 面 額	持 股 比 率	未 公 允 價 值	備 註
富邦保代(股) 公司	群益全成房產特 退組合基金-B	-	透過損益 按公允價值 衡量金融資產	1,872	16,192	-	16,192	受益憑證
"	群益中小型股票 基金	-	"	80	5,704	-	5,704	"
"	群益店頭市場基 金	-	"	44	5,869	-	5,869	"
"	96共債甲7	-	按攤銷後 成本衡量 金融資產	-	228	-	172	政府公債
富邦保代(股) 公司	安聯四季四級債 券組合基金-B	-	透過損益 按公允價值 衡量金融資產	263	2,139	-	2,139	受益憑證
"	96共債甲7	-	按攤銷後 成本衡量 金融資產	-	228	-	172	政府公債
富邦金控創投 (股)公司	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	透過損益 按公允價值 衡量金融資產	5,022	3,223,893	2.30	3,223,893	上市股票
"	泰福生技(股)公 司	-	"	6,014	211,091	1.71	211,091	"
"	采鈺科技(股)公 司	-	"	580	112,230	0.18	112,230	"
"	雄龍精密機械 (股)公司	-	"	186	22,302	0.52	22,302	"
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	7,125	0.30	7,125	上市股票
"	昆鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	116,055	0.67	116,055	"
"	廣閩科技(股)公 司	-	"	1,600	96,800	3.50	96,800	"
"	達發科技(股)公 司	實質關係人	"	676	385,941	0.46	385,941	興櫃股票
"	榮農科技(股)公 司	"	"	10,000	405,600	8.39	405,600	"
"	台書生物科技 (股)公司	"	"	2,760	107,999	3.06	107,999	"
"	祥瑚製藥(股)公 司	"	"	13,622	270,526	9.83	270,526	"
"	安成生物科技 (股)公司	-	"	2,700	39,798	3.98	39,798	"
"	昱展新藥生技 (股)公司	-	"	4,240	465,976	7.44	465,976	"
"	通科科技(股)公 司	-	"	1,950	92,040	4.49	92,040	"
"	台新藥(股)公司	-	"	1,470	80,438	1.29	80,438	"
"	泓德能源科技 (股)公司	-	"	7,441	701,480	8.75	701,480	"
"	全福生物科技 (股)公司	-	"	1,300	49,621	1.39	49,621	"

富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 (股)公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 科 目	股 數	期 初	帳面金額	持股比例	本 公 司 公 允 價 值	備 註
富邦金融創投 (股)公司	影一製作所(股) 公司	-	透過損益 按公允價值 衡量金融 資產	1,131	17,318	17,318	4.74	17,318	興匯股票
"	欣新網(股)公司	-	"	637	81,765	81,765	2.90	81,765	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	9,919	11,722	11,722	0.33	11,722	香港上市股 票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	4	408	408	0.05	408	美國上市股 票
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	146,503	146,503	4.17	146,503	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	25,493	25,493	4.17	25,493	"
"	大青節能科技 (股)公司	實質關聯人	"	8,000	47,599	47,599	11.43	47,599	未上市股票
"	世正開發(股)公 司	"	"	3,509	23,335	23,335	1.00	23,335	"
"	StemCyt Inc.	"	"	14,075	184,510	184,510	10.46	184,510	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	"	"	824	-	-	6.94	-	"
"	德內達科技(股) 公司	"	"	990	3,811	3,811	13.38	3,811	"
"	地天泰農業生技 (股)公司	"	"	1,500	15,885	15,885	6.00	15,885	"
"	雲守護安控(股) 公司	"	"	6,200	51,669	51,669	25.53	51,669	"
"	九太科技(股)公 司	"	"	2,714	47,910	47,910	8.06	47,910	"
"	安基生投新藥 (股)公司	"	"	7,688	236,252	236,252	11.67	236,252	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	"	"	5,841	63,128	63,128	19.39	63,128	"
"	蓋亞汽車(股)公 司	"	"	5,750	239,357	239,357	8.02	239,357	"
"	富比康(股)公司	"	"	1,800	38,718	38,718	8.28	38,718	"
"	Elixtron Immunotherapeuti cs Limited	-	"	2,010	13,218	13,218	2.59	13,218	"
"	TIPCO International Limited	-	"	1	2,743	2,743	4.54	2,743	"
"	慕聯生技(股)公 司	-	"	29	254	254	0.04	254	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	-	-	4.01	-	"
"	都都實控有限 公司	-	"	42	-	-	6.78	-	"
"	Cosystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	-	-	1.91	-	"
"	正勤實業(股)公 司	-	"	1,340	3,551	3,551	6.50	3,551	"

~ 746 ~

富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 (股)公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 科 目	股 數	期 初	帳面金額	持股比例	本 公 司 公 允 價 值	備 註
富邦金融創投 (股)公司	ABG II-WX Limited, BVI	-	透過損益 按公允價值 衡量金融 資產	-	677,936	677,936	9.30	677,936	未上市股票
"	Aeolus Robotics	-	"	6,000	34,359	34,359	6.33	34,359	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,581	-	-	12.83	-	"
"	Avrilux Corporation	-	"	2,784	-	-	4.27	-	"
"	Black Light Surgical, Inc	-	"	628	1,478	1,478	3.23	1,478	"
"	Triller Hold Co LLC	-	"	3,539	106,021	106,021	1.51	106,021	"
"	恆凱康基有限公 司	-	"	5,000	109,888	109,888	0.81	109,888	"
"	SuperMetalix, Inc	-	"	788	7,919	7,919	6.67	7,919	"
"	ACP Barite Investment L.P.	-	"	-	466,254	466,254	7.50	466,254	"
"	New Epoch capital L.P	-	"	-	270,260	270,260	3.50	270,260	"
"	力源半導體(股) 公司	-	"	550	17,467	17,467	5.20	17,467	"
"	T-E Pharma Holding	-	"	3,750	28,938	28,938	1.42	28,938	"
"	URSrobot Holding Ltd.	-	"	1,328	119,069	119,069	3.98	119,069	"
"	圓祥生技(股)公 司	-	"	1,000	50,000	50,000	1.54	50,000	"
"	Neuchips Inc.	-	"	2,500	92,170	92,170	2.73	92,170	"
"	AVOCOR TECHNOLOGIES USA, INC.	-	"	254	61,447	61,447	2.90	61,447	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	實質關聯人	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量金融 資產	31,648	2,571,116	2,571,116	4.98	2,571,116	興匯股票
"	長榮航太科技 (股)公司	-	"	780	62,455	62,455	0.22	62,455	"
"	凱豐彩藝(股)公 司	實質關聯人	"	7,638	59,958	59,958	11.66	59,958	未上市股票
"	星河能源(股)公 司	"	"	1,341	14,634	14,634	1.49	14,634	"
"	星耀能源(股)公 司	"	"	49,000	477,835	477,835	7.00	477,835	"
"	禾碩綠電(股)公 司	"	"	1,090	10,879	10,879	1.00	10,879	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	"	"	5,000	6,547	6,547	17.86	6,547	"
"	新耀生技(股)公 司	"	"	17,500	211,271	211,271	5.00	211,271	"
"	台灣職業籃球發 展(股)公司	"	"	500	3,580	3,580	8.33	3,580	"
"	聯健科技(股)公 司	"	"	275	1,752	1,752	10.20	1,752	"
"	精英投資(股)公 司	"	"	7,805	69,936	69,936	5.00	69,936	"

~ 747 ~

富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 科 目	期 票	帳面金額	持 股 比 率	公允價值	備 註
富邦金控创投 (股)公司	深圳騰富得投資 有限公司	實質關聯人	透過其他 綜合損益 按公允價值 計量之 金融資產	26,124	252,808	3.50	252,808	未上市股票
"	柏泓媒體(股)公 司	-	"	7,675	-	10.21	-	"
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	24,660	2.00	24,660	"
"	台杉投資管理亞頓 向(股)公司	-	透過其他 綜合損益 按公允價值 計量之 金融資產	20,720	43,456	8.29	43,456	"
富邦育樂(股) 公司	CHOXUE Holdings	-	"	298	-	1.66	-	"
北富銀創業投 資(股)公司	富蘭克林華美貨 幣市場基金	-	透過損益 按公允價值 計量之 金融資產	483	5,072	-	5,072	受益憑證
"	柏瑞ESG債券型基 金	-	"	25,084	223,237	-	223,237	"
"	野村特別高收益 債券型基金	-	"	25,484	233,830	-	233,830	"
"	野村全球金融收 益債券型基金	-	"	14,403	138,323	-	138,323	"
"	安聯美國收益債 券型基金	-	"	852	250,403	-	250,403	"
"	Fin Regata II LP	-	"	3,000	12,674	5.00	12,674	私募基金
"	Sush Financial, Inc.	-	"	-	92,170	-	92,170	可轉換公司 債
"	凱網(股)公司	-	"	500	36,283	2.63	36,283	未上市股票
"	Transroot FinTech Group	-	"	524	3,854	0.07	3,854	"
"	URSrobot Holding Ltd.	-	"	1,328	119,069	3.98	119,069	"
"	Melab Sky Limited.	-	"	10,000	384,041	2.67	384,041	"
"	深圳騰富得投資 有限公司	實質關聯人	透過其他 綜合損益 按公允價值 計量之 金融資產	37,320	361,158	5.00	361,158	"
日盛期貨(股) 公司	開發金乙種特別 股	-	"	200	1,548	-	1,548	上市股票
"	元大期貨(股)公 司	-	"	82	4,014	0.03	4,014	上櫃股票
"	元大富權50ETF建 站基金	-	"	1,000	13,840	12.70	13,840	受益憑證
"	元大高科技基金	-	"	275	7,189	0.19	7,189	"
"	台中銀保貨幣 市場基金	-	"	1,655	20,066	0.74	20,066	"
"	富邦標普美國特 別股ETF基金	實質關聯人	"	50	718	0.02	718	"

748

富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	有價証券 種類及名稱 臺灣期貨交易所 (股)公司	我有價証券 發行人之關係 實質關係人	帳外 科目	期			備註
				股數	持有金額	持股比例	
日盛期貨(股)公司				8,159	764,615	1.70	764,615 未上市股票

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；

集團成員公司名稱		附屬公司名稱	交易性質	交易對象	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱	附屬公司名稱

註1：本公司當期現金及現金等價物之增加，除為非現金及資本公積外，其他綜合損益及資本公積。

注2：伟包全富基金控取得富邦产险之原始投资成本15,000,000千元，除为採權益法認列之損益，其他综合损益份额、资本公积及收取股利。

註3：係包含台北富邦銀行取得Hyundai Card Co., Ltd.股票之原始投資成本5,094,959千元，除為採權益法認列之損益、廉價購買利益、復配現金股利及其他綜合損益份額。

註4：遠東商業銀行於民國一一年六月二十八日(或前)實收資本為75億元，而該行民國一二年六月二十九日(增資基準日)實收資本則增至82.51億元。該行當新發行時較比25.1%。

資料來源：本公司內報由25,000千股下降為188,250千股，而後參與新股發行現金金額為219,500千股，此間未持有遠東商業銀行407,750千股，占原比例上為27.18%。

註5：華包拿台北富邦銀行取得遠線商業銀行之原始投資成本2,195,000千元、採權益法認列之損益、採權益法認列關聯企業之權益變動數及其他綜合損益分額。

註6：偉包拿富邦人壽取得Hyundai Card Co., Ltd.股票之原始投資成本5,156,803千元，除為該權益法所列之損益、廉價購買利益、獲配現金股利及其他綜合損益份額。

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：

買、賣 之公司	有關證券 種類及名稱	交易對象 科目	開端		買入		賣出		期 末 金 額
			股數	金額	股數	金額	股數	金額	
此當英荷 實政實	Wobley Sly limited	透過損益 按公債 值衡量之 金融資產	-	-	10,000	384,041 (註1)	-	-	384,041

註1：係包含北富銀創業投資取得WeLab Sky Limited之原始投資成本286,250千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

~ 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)

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	交易對象關係	交易之性質	交易往來情形		占合併淨收益或總資產之比重			
				科目	金額	交易條件	金額	占合併淨收益	或總資產之比重
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	720,000	無非關聯人並無差異	0.26	%	
0	富邦金控	富邦人壽	1	金融資產	19,625,671	無非關聯人並無差異	0.19	%	
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	4,697,966	無非關聯人並無差異	1.78	%	
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	6,897,487	無非關聯人並無差異	0.06	%	
2	富邦人壽	富邦產險	3	險險業務淨收益	1,160,014	無非關聯人並無差異	0.45	%	
2	富邦人壽	富邦產險	3	投資性不動產損益	152,151	無非關聯人並無差異	0.06	%	
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	30,643,918	無非關聯人並無差異	0.29	%	
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	利息淨收益	135,646	無非關聯人並無差異	0.05	%	
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	險險業務淨收益	178,669	無非關聯人並無差異	0.07	%	
4	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他利息以外淨收益	384,016	無非關聯人並無差異	0.15	%	
4	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	235,995	無非關聯人並無差異	0.09	%	
4	富邦證券	台北富邦銀行	3	利息淨收益	16,792,690	無非關聯人並無差異	0.16	%	
5	富邦金創	富邦人壽	3	其他利息以外淨收益	180,775	無非關聯人並無差異	0.07	%	
6	富邦信代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	471,321	無非關聯人並無差異	0.18	%	
7	富邦信代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	239,264	無非關聯人並無差異	0.09	%	
8	富邦(香港)銀行	富邦人壽保險(香港)	3	手續費及佣金淨收益	233,745	無非關聯人並無差異	0.09	%	
9	日盛銀行	富邦人壽	3	險險業務淨收益	148,070	無非關聯人並無差異	0.06	%	
10	日盛證券	日盛銀行	3	其他利息以外淨收益	215,297	無非關聯人並無差異	0.08	%	

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、與交易人之關係歸類標示如下：

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重0.05%以上之重要交易往來情形。

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.民國一一年十二月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

民國一〇七年十二月三十一日										
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	投資成本	本期增加減損金額	本公司及關係企業對該被投資公司之投資情形			備註
							帳面價值(千元)	持股比例	計 價(千元)	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	538,331	(40,111,228)	467,840	-	467,840	100.00 %
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	253,228,040	66,664,557	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	331,893,825	2,748,870	1,064,355	-	1,064,355	100.00 %
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	233,621,265	22,652,739	12,977,422	-	12,977,422	100.00 %
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢	100.00 %	356,544	141,392	14,500	-	14,500	100.00 %
	富邦金融創業投資(股)公司	中華民國	顧問業務	53.80 %	8,571,217	(2,413,478)	679,019	-	1,262,220	100.00 %
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	55,411,277	2,219,560	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %
	富邦資產管理(股)公司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,507,616	167,359	250,000	-	250,000	100.00 %
	運彩科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務	-	-	(1)	-	-	-	-
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業務	100.00 %	3,904,786	379,374	271,009	-	271,009	100.00 %
富邦產險	富邦第一銀行有限公司	中國大陸	銀行業務	42.08 %	20,112,179	635,890	-	-	-	100.00 %
	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	18.03 %	17,719,167	2,059,138	475,848	-	475,848	18.03 %
	日盛金融控股(股)公司	中華民國	金融控股業務	-	-	1,800,704	-	-	-	-
	日盛國際商業銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	25,921,195	333,788	1,844,825	-	1,844,825	100.00 %
	日盛證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	33,458,892	200,692	1,157,213	-	1,157,213	100.00 %
	日盛國際產物保險代理有限公司	中華民國	財產保險代理	100.00 %	6,470	(63)	500	-	500	100.00 %
	四川有唯品富邦消費金融有限公司	中國大陸	個人消費貸款	10.52 %	188,566	3,341	-	-	-	25.00 %
	富邦信託經紀人(香港)有限公司	香港	信託經紀人	48.97 %	43,258	6,890	49	-	49	48.97 %
	富邦信託經紀人(蘇州)有限公司	蘇州	信託業務	100.00 %	842,522	68,631	-	-	-	100.00 %
	富邦信託經紀人(天津)有限公司	天津	信託經紀人	99.99 %	19,899	3,758	200	-	200	99.99 %
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	467,463	9,992	-	-	-	80.00 %
	廈門富源保險有限公司	中國大陸	投資諮詢	32.7 %	46,011	(22,183)	-	-	-	15.04 %
	廈門富源保險公估有限公司	中國大陸	險理賠及損失評估	9.98 %	1,880	(88)	-	-	-	19.96 %
	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	1,623,550	(42,533)	-	-	-	100.00 %
	富邦人壽保險(蘇州)有限公司	蘇州	人壽保險業務	100.00 %	8,137,221	140,701	2,675,000	-	2,675,000	100.00 %
	富邦人壽保險(蘇州)分公司	蘇州	人壽保險業務	77.40 %	72,466,784	496,381	175,334	-	175,334	77.40 %
	Carter Lane Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,321,989	(93,836)	41,515	-	41,515	100.00 %
	Bow Bells House Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	(12,344)	(1,133,145)	46,173	-	46,173	100.00 %
	Fibon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	4,519,577	(295,444)	92,581	-	92,581	100.00 %
	Fibon Ellipse Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產出租	100.00 %	1,918,892	(28,741)	1,134	-	1,134	100.00 %
Fibon Eurotower Luxembourg) S.a.r.l.	盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	6,420,739	(897,578)	220	-	220	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)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

[illegible]

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。

(三) 本公司董事、高级管理人员不得兼任本公司监事。

(三)其他方式。

註2：原信達滿本公司持有100%之實收(承讓)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接於大陸地區從事投資。

第3：廈門銀行於民國一九一〇年十二月十二日於上海，海關稅務司公署註冊，資本壹佰萬元，計額壹佰萬元，本行總行設在上海，本行資本壹佰萬元，計額壹佰萬元。

註4：子公司當都人壽及當都當都產險保險監督委員會核准，民國九十九年於大陸地區設置設立當都人壽保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務發展集團有限公司簽定合資合同，子公司當都人壽及當都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%，截至民國一〇一年十二月三十一日止，子公司當都人壽及當都產險合計出資人民幣壹億玖千六百萬。

註5：投資損益之認列基礎係依據投資公司總會計師查核之財務報表。

註6：合州公司經由中信實業控股有限公司（香港）有限公司、中信實業（香港）有限公司、中信實業（天津）股份有限公司、中信實業（瀋陽）有限公司、青島實業（瀋陽）有限公司、瀋陽彩利熱供養老院有限公司、瀋陽彩利熱供養老院有限公司等，共計599間。取得第三區區內所有權。

註7：富祥財產股份有限公司受託管理越南投資有限公司時持股比例為31.1%，後因民國一九九七年七月十六日董事會決議通過不參與該項富祥實業股份有限公司之增資，民國一九九八年八月十九日股東大會決議通過，持持股比例減至16.60%。當和利實業開發股份有限公司於民國八十八年十一月十三日股東大會決議通過及深南經貿發展股份有限公司增資，並因民國八十八年十二月二十二日，富祥財產股份有限公司與北京實業開發股份有限公司、富祥實業開發股份有限公司、富祥實業股份有限公司、富祥實業（香港）有限公司共同簽署「合資經營越南投資有限公司」合約，民國八十九年一月五日完成增資，持持股比例由16.60%增至38.16%。截至民國九十二年十二月三十一日，富祥財產股份有限公司累計實收資本幣六千零五十五萬一千一百一十五元新臺幣，持持股比例由38.16%降至31.19%。

註8：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止對列中信富通融資產有限公司之損失金額，未認列損失金額詳附註六十一。

註9：富邦財產保險有限公司於民國一〇年四月八日取得廈門金壽保險股份有限公司24.99%股權。截至民國一〇年十二月三十一日，富邦財產保險有限公司累計出資人應佔68千萬元。

註10：上述營業資本額及本期捐出公益金係民國一一集年度平均匯率換算。

2.赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣區 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註)
富邦金控	21,916,862	29,735,500	339,414,331
台北富邦銀行	(CNY4,503,293)	(CNY6,143,036)	141,590,513
富邦人壽	(CNY5,093,113)	(CNY5,093,113)	162,550,676
富邦產險	2,154,951	2,154,951	2,691,123
北富銀創投	(CNY448,000)	(CNY448,000)	1,176,036
	425,612	425,612	
	(CNY97,405)	(CNY97,405)	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註)
富邦金創	299,251 (CNY68,184)	299,251 (CNY68,184)	8,890,270
富邦資產管理	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,504,136
富邦投信	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,342,870

註：係以各公司111.12.31之淨值計算之。

(四)主要股東資訊：

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市政府		1,619,904,447	11.57 %
明東實業股份有限公司		1,033,429,378	7.38 %
道盈實業股份有限公司		944,879,605	6.75 %

留位：昭

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季月底最後一個營業日，計算股東持有股份股數，可能因編製計算基礎不同或存在差異。

(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分別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

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。

富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：

	111年度				
	銀行業務	產險業務	壽險業務	其他業務 (註)	總 計
利息淨收益					
外部利息淨收益	\$ 47,679,305	50,654	113,401,316	886,202	3,194,462
部門間利息淨收益	(453,475)	3,510	(575,619)	228,331	225,187
利息淨收益	47,225,830	54,164	112,825,697	1,124,533	165,211,939
利息以外淨收益					
外部利息以外淨收益	14,115,903	(32,361,725)	98,362,440	10,516,396	2,613,346
部門間利息以外淨收益	4,706,277	(476,355)	(3,663,584)	10,403	(59,433,246)
利息以外淨收益	18,822,180	(32,838,080)	95,698,856	10,526,799	94,246,360
淨 收 益	66,048,010	(32,783,916)	208,524,553	11,651,332	64,889,500
呆帳費用及保證費扣減準備	(4,387,577)	(177,624)	(1,180,192)	807	(5,767,881)
稅前負債準備淨變動	-	(8,415,629)	(114,929,250)	-	491,525
營業費用	(31,104,598)	(8,916,760)	(18,320,783)	(7,357,141)	(69,891,412)
稅前淨利(損)	\$ 30,555,835	(50,293,929)	74,094,318	4,294,098	57,310,555
稅後淨利(損)	\$ 25,092,016	(39,960,872)	65,602,412	3,125,621	48,033,535
部門資產	\$ 4,425,417,261	113,840,225	5,602,830,407	143,158,165	1,061,306,483
部門負債	\$ 1,115,017,016	108,608,754	5,327,819,052	106,023,260	(210,700,964)

	110年度				
	銀行業務	產險業務	壽險業務	其他業務 (註)	總 計
利息淨收益					
外部利息淨收益	\$ 42,610,387	905,883	96,633,730	1,172,083	2,149,570
部門間利息淨收益	(121,338)	257	(643,052)	23,426	(17,234)
利息淨收益	42,489,049	906,140	95,990,678	1,195,509	143,471,653
利息以外淨收益					
外部利息以外淨收益	9,748,867	20,465,518	282,251,302	15,089,147	14,884,690
部門間利息以外淨收益	5,392,069	(472,132)	(1,029,972)	1,300,120	147,149,172
利息以外淨收益	15,140,936	19,994,386	281,221,330	16,389,267	162,033,862
淨 收 益	57,629,985	20,900,526	377,212,008	17,504,776	164,166,188
呆帳費用及保證費扣減準備	(4,525,744)	(80,459)	161,744	(17,390)	(4,587,597)
稅前負債準備淨變動	-	(2,830,844)	(241,516,691)	-	565,222
營業費用	(28,983,028)	(10,997,977)	(20,477,603)	(8,815,739)	(7,443,385)
稅前淨利(損)	\$ 24,121,213	7,891,246	115,379,458	8,671,648	156,530,141
稅後淨利(損)	\$ 21,113,496	7,202,085	103,697,512	7,999,439	147,201,532
部門資產	\$ 4,138,467,338	131,578,587	5,711,407,795	172,532,801	1,459,173,208
部門負債	\$ 3,848,506,290	86,145,016	5,101,897,078	130,109,442	(87,489,469)

註：包含併日盛金控及其子公司。

(三)地區別資訊

	111年度	110年度
臺灣	\$ 244,378,159	436,606,419
亞洲	16,577,654	47,104,495
其他地區	(1,497,514)	2,121,263
	<u>\$ 259,458,299</u>	<u>485,832,177</u>

(四)重要客戶資訊

合併公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

附表 (一)

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業
為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 111 年 12 月 31 日		單位：新臺幣千元：％	
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例	
一、同一自然人或同一法人			
中央政府	462,952,776	80.80%	
大陸地區政府及金融機構	174,558,271	30.47%	
台灣積體電路製造股份有限公司	120,831,587	21.09%	
群益證券投資信託股份有限公司	61,525,040	10.74%	
台灣電力股份有限公司	60,805,918	10.61%	
財政部國庫署	60,160,141	10.50%	
Verizon Communications Inc	59,196,816	10.33%	
Citigroup Inc	54,622,010	9.53%	
AT&T Inc.	54,446,106	9.50%	
JPMorgan Chase & Co.	53,959,835	9.42%	
國泰證券投資信託股份有限公司	48,203,781	8.41%	
United Mexican States	47,970,288	8.37%	
Wells Fargo & Co.	41,896,400	7.31%	
中國信託證券投資信託股份有限公司	40,564,307	7.08%	
Hong Kong Special Administrative Region Government	39,432,726	6.88%	
Kingdom of Saudi Arabia	38,314,829	6.69%	
元大證券投資信託股份有限公司	38,096,424	6.65%	
Goldman Sachs Group, Inc.	37,847,819	6.61%	
Bank of America Corporation	37,201,071	6.49%	
State of Qatar	36,183,958	6.32%	
Republic of Indonesia	34,718,299	6.06%	
Electricite de France	33,091,437	5.78%	
Morgan Stanley	32,074,361	5.60%	
台灣中油股份有限公司	31,140,640	5.44%	
China Development Bank	30,008,953	5.24%	
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	29,923,929	5.22%	
BNP Paribas SA	29,815,866	5.20%	
Bank of Nova Scotia	28,327,718	4.94%	
鴻海精密工業股份有限公司	27,892,416	4.87%	
QNB Finance Ltd	27,520,220	4.80%	
iShares Trust	27,258,677	4.76%	
PIMCO Funds	26,530,591	4.63%	
Federative Republic of Brazil	26,242,689	4.58%	
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	26,179,227	4.57%	
Deutsche Bank AG	25,742,860	4.49%	
玉山商業銀行股份有限公司	25,054,572	4.37%	
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	24,614,436	4.30%	
華南商業銀行股份有限公司	24,546,458	4.28%	
Freddie Mac	24,097,285	4.21%	
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	24,029,547	4.19%	
第一商業銀行股份有限公司	23,910,415	4.17%	
Geminie Mae	23,655,857	4.13%	
Comcast Corporation	23,530,332	4.11%	
Republic of Korea	23,406,892	4.09%	
Barclays Bank plc	22,540,421	3.93%	
Royal Bank of Canada	22,421,807	3.91%	
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	22,313,745	3.89%	
First Abu Dhabi Bank PJSC	22,147,552	3.87%	
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	21,732,402	3.79%	
Societe Generale SA	21,411,565	3.74%	
中國信託金融控股股份有限公司	21,155,501	3.69%	
National Australia Bank	21,134,285	3.69%	
Natixis	20,799,642	3.63%	
The State of Israel	20,304,858	3.54%	
Commonwealth Bank of Australia	19,887,305	3.47%	

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Santander International Products PLC	19,394,007	3.38%
Microsoft Corp	18,612,924	3.25%
EQT Fund Management S.a.r.l	18,411,019	3.21%
凱基證券投資信託股份有限公司	17,797,296	3.11%
Hyundai Card Co., Ltd.	17,753,252	3.10%
Lloyds Bank plc	17,746,311	3.10%
Xianen Bank Co Ltd	17,611,397	3.07%
Republic of Colombia	17,514,158	3.06%
兆豐證券金融股份有限公司	17,201,937	3.00%
Romania	17,068,020	2.98%
台灣大華大股份有限公司	17,014,133	2.97%
Raytheon Technologies Corp	16,987,558	2.96%
台新國際商業銀行股份有限公司	16,636,724	2.90%
Morgan Stanley Finance LLC	16,592,674	2.90%
永豐商業銀行股份有限公司	16,544,344	2.89%
國泰世華商業銀行股份有限公司	16,435,261	2.87%
國際票券金融股份有限公司	16,391,947	2.86%
Republic of South Africa	16,282,217	2.84%
UBS AG	16,214,947	2.83%
MDGH GMTIN RSC Ltd	16,203,912	2.83%
HSPC Holdings plc	15,988,450	2.79%
United Arab Emirates	15,850,156	2.77%
Angen Inc	15,793,053	2.76%
Barclays plc	15,754,821	2.75%
IBM Corp.	15,683,349	2.74%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	15,606,902	2.72%
Fannie Mae	15,359,507	2.68%
Apple Inc.	15,346,828	2.68%
Saudi Arabian Oil Company	15,322,060	2.67%
Republic of Peru	15,134,373	2.64%
BBVA Global Markets B.V.	15,014,696	2.62%
Amazon.com Inc	14,957,265	2.61%
AbbVie Inc	14,582,030	2.55%
Oracle Corp	14,501,188	2.53%
Mizuho Bank Ltd	14,357,090	2.51%
Republic of Chile	14,175,343	2.47%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	14,164,687	2.47%
CYS Health Corp	14,140,090	2.47%
UnitedHealth Group Inc	14,066,389	2.46%
中國信託商業銀行股份有限公司	14,012,171	2.45%
Korea Housing Finance Corporation	13,827,500	2.41%
Union Pacific Corp	13,811,174	2.41%
Altria Group Inc	13,792,827	2.41%
Bayer US Finance II LLC	13,671,713	2.39%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	13,576,686	2.37%
凱基商業銀行股份有限公司	13,573,335	2.37%
Intel Corporation	13,518,071	2.36%
Russian Federation	13,358,826	2.33%
Vodafone Group plc	13,347,103	2.33%
中國鋼鐵股份有限公司	13,264,296	2.32%
中華票券金融股份有限公司	13,111,015	2.29%
台灣化學纖維股份有限公司	13,015,610	2.27%
新北市政府	13,000,000	2.27%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	12,951,400	2.26%
Shell International Finance B.V.	12,651,620	2.21%
United Parcel Service Inc	12,640,849	2.21%
Comision Federal de Electricidad	12,521,010	2.19%
Enterprise Products Operating LLC	12,481,952	2.18%
National Bank of Canada	12,460,662	2.17%
ADCB Finance Cayman Ltd	12,404,498	2.17%
Canadian Imperial Bank of Commerce	12,318,055	2.15%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Banco Santander S.A.	12,286,412	2.14%
QatarEnergy	12,196,299	2.13%
Bank of Montreal	11,630,477	2.03%
Walt Disney Co/The	11,477,884	2.00%
Phillips 66	11,447,332	2.00%
聯華電子股份有限公司	11,086,557	1.93%
BPCE SA	11,073,447	1.93%
The Export-Import Bank of Korea	10,988,838	1.92%
Cooperative Rabobank U.A.	10,907,273	1.90%
臺灣新光商業銀行股份有限公司	10,816,943	1.89%
America Movil SAB de CV	10,675,066	1.86%
Duke Energy Corporation	10,645,643	1.86%
Consolidated Edison Co of New York Inc	10,616,755	1.85%
Manulife Financial Corp	10,560,736	1.84%
Pertamina Persero PT	10,476,265	1.83%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	10,354,534	1.81%
Elevance Health Inc	10,342,847	1.81%
Burlington Northern Santa Fe LLC	10,326,639	1.80%
國泰金融控股股份有限公司	10,281,478	1.79%
Home Depot Inc	10,275,115	1.79%
Tyson Foods Inc	10,180,308	1.78%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara	10,130,240	1.77%
Virginia Electric and Power Co	10,090,206	1.76%
DBS Bank Ltd	10,058,961	1.76%
Nomura International Funding Pre Ltd	10,047,102	1.75%
Westpac Banking Corporation	10,037,354	1.75%
富邦媒體科技股份有限公司	9,886,571	1.73%
MettLife Inc	9,810,060	1.71%
TransCanada PipeLines Limited	9,801,962	1.71%
合作金庫商業銀行股份有限公司	9,724,462	1.70%
Travelers Cos Inc	9,506,986	1.66%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	9,501,756	1.66%
CITIC Capital Holdings Limited	9,475,723	1.65%
Bristol-Myers Squibb Co	9,419,532	1.64%
Norfolk Southern Corp	9,360,067	1.63%
Malayan Banking Berhad	9,311,589	1.63%
Standard Charter Bank	9,232,746	1.61%
CSX Corp	9,205,218	1.61%
Waste Management Inc.	9,146,511	1.60%
可成科技股份有限公司	9,038,096	1.58%
United States of America	9,000,139	1.57%
PepsiCo, Inc	8,928,421	1.56%
US Treasury	8,857,684	1.55%
CITIC Limited	8,846,328	1.54%
聯發科技股份有限公司	8,831,553	1.54%
Citigroup Global Markets Holdings Inc	8,807,526	1.54%
Monetary Authority of Singapore	8,800,591	1.54%
Robeco Luxembourg S.A.	8,785,804	1.53%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	8,762,659	1.53%
Northrop Grumman	8,757,588	1.53%
瑞昱半導體股份有限公司	8,629,054	1.51%
3M Company	8,527,271	1.49%
遠東國際商業銀行股份有限公司	8,503,889	1.48%
臺灣證券交易所股份有限公司	8,488,907	1.48%
Gilead Sciences Inc	8,430,675	1.47%
廣達電腦股份有限公司	8,396,107	1.47%
Telefonica Emisiones SA	8,389,325	1.46%
Petronas Capital Ltd	8,289,357	1.45%
China United Insurance Group Co., Ltd	8,281,059	1.45%
Hong Kong Mortgage Corporation Limited	8,262,256	1.44%
Vale Overseas Limited	8,261,551	1.44%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台北市政府捷運工程局	8,240,210	1.44%
SPDR Series Trust	8,210,995	1.43%
The Export-Import Bank of China	8,178,644	1.43%
Lockheed Martin Corp.	8,165,530	1.43%
Lowe's Companies Inc.	8,131,528	1.42%
Woori Financial Group Inc	8,085,252	1.41%
AIA Group Ltd	8,068,986	1.41%
國巨股份有限公司	8,068,597	1.41%
友達光電股份有限公司	8,037,718	1.40%
Emirates NBD Bank PJSC	8,029,828	1.40%
Kroger Co/The	8,017,688	1.40%
Prudential Financial, Inc.	7,958,020	1.39%
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	7,927,290	1.38%
Cigna Corp	7,904,598	1.38%
Asian Development Bank	7,861,198	1.37%
Stryker Corp	7,782,505	1.36%
General Electric Company	7,780,303	1.36%
宏魯建設股份有限公司	7,756,008	1.35%
Credit Suisse Group AG	7,730,364	1.35%
NVIDIA Corp	7,699,813	1.34%
Macquarie Infrastructure and Real Assets (Europe) Limited	7,667,954	1.34%
Korea Development Bank	7,659,113	1.34%
CIMB Bank Berhad	7,623,687	1.33%
元大金金融控股股份有限公司	7,524,644	1.31%
台灣聯華工業股份有限公司	7,411,951	1.29%
Mondelez International Inc	7,381,513	1.29%
Deutsche Telekom AG	7,361,482	1.28%
復華證券投資信託股份有限公司	7,332,853	1.28%
聯誼科技股份有限公司	7,311,491	1.28%
State Street Bank and Trust Company	7,258,911	1.27%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	7,228,780	1.27%
環球晶圓股份有限公司	7,218,636	1.26%
Merek & Co Inc	7,098,290	1.24%
Tiger Global Management, LLC	7,066,878	1.23%
桃園縣政府	7,000,000	1.22%
SG Issuer SA	6,926,343	1.21%
BlackRock Global Funds	6,868,801	1.20%
Visa Inc.	6,776,429	1.18%
台新證券投資信託股份有限公司	6,748,398	1.18%
The Republic of Philippines	6,701,298	1.17%
臺灣銀行股份有限公司	6,671,607	1.16%
綠創實通股份有限公司	6,618,450	1.16%
台達電子工業股份有限公司	6,502,152	1.13%
Exxon Mobil Corp	6,475,812	1.13%
Far East Horizon Ltd	6,454,006	1.13%
Equinor ASA	6,451,528	1.13%
中華電信股份有限公司	6,437,956	1.12%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	6,375,763	1.11%
Suncor Energy Inc	6,320,646	1.10%
永豐金融控股股份有限公司	6,316,335	1.10%
全國農業金庫股份有限公司	6,277,011	1.10%
Petroleos Mexicanos	6,269,832	1.09%
PedEx Corp	6,261,052	1.09%
第一金融控股股份有限公司	6,237,959	1.09%
彰化商業銀行股份有限公司	6,231,893	1.09%
ING Bank N.V.	6,216,668	1.09%
Pfizer Inc	6,185,321	1.08%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	6,172,573	1.08%
Novartis Capital Corp	6,066,040	1.06%
Halliburton Co	6,029,127	1.05%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Wal-Mart Inc	5,970,617	1.04%
DH Europe France II Sarl	5,854,626	1.02%
元大證券股份有限公司	5,701,297	1.00%
American Express Company	5,667,173	0.99%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,658,431	0.99%
General Mills Inc	5,617,861	0.98%
Industrial and Commercial Bank of China	5,578,081	0.97%
Credit Agricole SA	5,501,839	0.96%
統一企業股份有限公司	5,490,291	0.96%
Starbucks Corp	5,484,085	0.96%
MTB Corporation Cayman Islands Ltd	5,446,704	0.95%
Humana Inc	5,427,627	0.95%
和碩聯合科技股份有限公司	5,374,409	0.94%
Duke Energy Carolinas LLC	5,337,537	0.93%
NIKE Inc	5,277,555	0.92%
ConocoPhillips Co	5,250,034	0.92%
世界先進積體電路股份有限公司	5,241,642	0.91%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	5,149,098	0.90%
UBAM	5,144,962	0.90%
日月光投資股份有限公司	5,133,340	0.90%
KEB Hana Bank	5,096,118	0.89%
Bank of China Ltd	5,094,445	0.89%
HSBC Continental Europe SA	5,086,165	0.89%
Wells Fargo Bank, NA	5,073,849	0.89%
SAP SE	5,051,483	0.88%
Coca-Cola Co/The	5,045,923	0.88%
Johnson & Johnson	5,040,133	0.88%
Sherwin-Williams Co/The	5,030,291	0.88%
Ardian Investment UK Limited	4,977,831	0.87%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	4,928,958	0.86%
Advent International Corporation	4,899,147	0.86%
Global Infrastructure Management, LLC	4,884,291	0.85%
丸能風力發電股份有限公司	4,859,642	0.85%
國泰綜合證券股份有限公司	4,852,715	0.85%
HSBC USA Inc	4,818,658	0.84%
臺中市政府	4,800,000	0.84%
Macquarie Infrastru Managemt (Asia) Pty	4,770,896	0.83%
Bridge Investment Group	4,741,366	0.83%
Walgreens Boots Alliance Inc	4,726,395	0.82%
聯發國際股份有限公司	4,719,820	0.82%
Export Development Canada	4,718,327	0.82%
LCI Limited	4,715,532	0.82%
元大商業銀行股份有限公司	4,711,655	0.82%
Rogers Communications Inc	4,686,797	0.82%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	4,682,512	0.82%
鴻能風力發電股份有限公司	4,681,275	0.82%
Lexington Partners L.P.	4,659,466	0.81%
Zoetis Inc	4,659,268	0.81%
Challasee Holding Company Limited	4,643,133	0.81%
新光證券投資信託股份有限公司	4,635,036	0.81%
McDonald's Corp	4,624,330	0.81%
台灣票泰金融股份有限公司	4,611,644	0.80%
日盛證券投資信託股份有限公司	4,602,015	0.80%
PTTEP Treasury Center Co Ltd	4,598,390	0.80%
寶成工業股份有限公司	4,589,168	0.80%
Woori Bank	4,578,332	0.80%
Cisco Systems Inc	4,557,284	0.80%
群創光電股份有限公司	4,549,842	0.79%
ABN AMRO Bank N.V.	4,543,092	0.79%
Canadian Natural Resources Ltd	4,518,771	0.79%
Chubb INA Holdings Inc	4,504,986	0.79%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
大中證券金融股份有限公司	4,471,507	0.78%
統一超商股份有限公司	4,459,703	0.78%
Blackstone Liquid Credit Strategies LLC	4,450,788	0.78%
英屬開曼群島商亞細亞國際股份有限公司	4,416,490	0.77%
億豐綜合工業股份有限公司	4,405,268	0.77%
AstraZeneca plc	4,368,008	0.76%
Valero Energy Corp	4,342,788	0.76%
Florida Power & Light Company	4,304,292	0.75%
Abbott Laboratories	4,284,024	0.75%
HSB Financial Services Ltd	4,263,914	0.74%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,259,971	0.74%
台北市政府都市發展局	4,183,405	0.73%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	4,178,629	0.73%
Thoma Bravo, L.P.	4,176,176	0.73%
ING Groep NV	4,156,285	0.73%
中租油和股份有限公司	4,106,477	0.72%
Estate Launder Companies Inc	4,075,756	0.71%
Lucky Hing Shing Estate Company Limited	4,070,539	0.71%
MasterCard, Inc.	4,060,530	0.71%
英屬蓋曼群島商諾瑞斯科技股份有限公司	4,025,799	0.70%
Bank of East Asia Limited	4,016,475	0.70%
Kraft Heinz Food Co	3,996,810	0.70%
Yue Yuen Industrial (Holdings) Limited	3,994,028	0.70%
United Overseas Bank Limited	3,984,054	0.70%
Brookfield Asset Man Pri Ins Cap Adv CA	3,908,491	0.68%
Shinhan Bank Co Ltd	3,895,172	0.68%
JPMorgan Chase Bank, N.A.	3,886,712	0.68%
General Dynamics Corp	3,874,094	0.68%
Asian Infrastructure Investment Bank	3,853,708	0.67%
Heineken NV	3,848,712	0.67%
Vivo Capital, LLC	3,848,086	0.67%
Marathon Petroleum Corp	3,835,142	0.67%
Archer-Daniels-Midland Co	3,834,019	0.67%
京元電子股份有限公司	3,820,218	0.67%
Neuberger Berman Investment Funds plc	3,810,932	0.67%
AXA World Funds	3,796,880	0.66%
American Tower Corporation	3,786,220	0.66%
Deutsche Telekom International Finance B.V.	3,770,054	0.66%
Baker Hughes Holdi LLC / B H Co-Obligor	3,763,508	0.66%
Corning Incorporated	3,738,831	0.65%
大聯大投資控股股份有限公司	3,734,114	0.65%
臺灣期貨交易所股份有限公司	3,726,211	0.65%
台新金融控股股份有限公司	3,714,337	0.65%
理銳開發股份有限公司	3,707,000	0.65%
HSHC Bank plc	3,697,230	0.65%
Macquarie Group Limited	3,694,201	0.64%
正隆股份有限公司	3,659,140	0.64%
Infineon Technologies AG	3,634,667	0.63%
Eli Lilly & Co	3,631,442	0.63%
建緯商業銀行股份有限公司	3,627,876	0.63%
Airport Authority Hong Kong	3,624,758	0.63%
新普科技股份有限公司	3,622,802	0.63%
CLP Power Hong Kong Financing Ltd	3,620,410	0.63%
Petrobras Global Finance BV	3,590,488	0.63%
Target Corp.	3,587,766	0.63%
UBS Group AG	3,582,835	0.63%
Goldman Sachs Funds SICAV	3,554,073	0.62%
Ecolab Inc	3,551,251	0.62%
Chow Tai Fook Enterprises Limited	3,545,594	0.62%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	3,543,009	0.62%
International Finance Corporation	3,538,610	0.62%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Gazprom PJSC Via Gaz Capital SA	3,531,560	0.62%
JIT International Financial Services BV	3,526,776	0.62%
濟豐建設股份有限公司	3,525,000	0.62%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,521,091	0.61%
和潤企業股份有限公司	3,498,413	0.61%
Medtronic Inc.	3,496,308	0.61%
Tencent Holdings Limited	3,494,488	0.61%
TSMC Arizona Corporation	3,478,399	0.61%
HongKong Electric Finance Ltd	3,474,512	0.61%
臺灣兵星控股股份有限公司	3,466,886	0.61%
Kookmin Bank	3,466,454	0.61%
Rio Intio Finance USA Ltd	3,461,528	0.60%
Dow Chemical Company	3,455,118	0.60%
Texas Instruments Inc	3,453,550	0.60%
台灣自來水股份有限公司	3,437,449	0.60%
Agricultural Bank of China	3,435,767	0.60%
Banco de Credito e Inversiones	3,413,989	0.60%
PGIM Ltd	3,408,343	0.59%
Vietnam Technological And Commercial Joint Stock Bank	3,405,245	0.59%
台新綜合證券股份有限公司	3,392,498	0.59%
Military Commercial Joint Stock Bank	3,388,232	0.59%
FIH Mobile Limited	3,379,562	0.59%
華南永昌綜合證券股份有限公司	3,352,012	0.59%
華豐金融控股股份有限公司	3,343,606	0.58%
新台茂環球股份有限公司	3,333,113	0.58%
永豐建設股份有限公司	3,277,600	0.57%
華碩電腦股份有限公司	3,275,317	0.57%
綠融企業股份有限公司	3,269,598	0.57%
Phu My Hung Development Corporation	3,268,434	0.57%
Enel Finance International NV	3,251,112	0.57%
Intesa Sanpaolo SpA	3,246,312	0.57%
合一生科技股份有限公司	3,246,220	0.57%
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	3,233,045	0.56%
Keyence Corporation	3,219,723	0.56%
欣興電子股份有限公司	3,207,940	0.56%
Reliance Industries Limited	3,193,960	0.56%
Sleek Century Limited	3,191,764	0.56%
Mimth Group Limited	3,188,290	0.56%
Deere & Company	3,164,232	0.55%
Glitlake Real Estate SPV I Limited	3,151,639	0.55%
Oaktree Capital Management, L.P.	3,137,574	0.55%
BlackRock Fund Advisors	3,133,528	0.55%
Morgan Stanley Infrastructure Inc.	3,132,303	0.55%
Chevron Corp	3,128,220	0.55%
Kronos I (UK) Limited	3,105,796	0.54%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,103,107	0.54%
富邦一號不動產投資信託基金	3,102,741	0.54%
Fidelity Funds	3,089,950	0.54%
建加網路商業股份有限公司	3,088,588	0.54%
日月光半導體製造股份有限公司	3,072,329	0.54%
Follow International Limited	3,072,329	0.54%
Whitedove Funding 2014	3,070,313	0.54%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,067,764	0.54%
渣打國際商業銀行股份有限公司	3,060,532	0.53%
Anheuser-Busch Cos LLC / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	3,054,138	0.53%
Barings LLC	3,040,712	0.53%
Catepillar Inc	3,035,773	0.53%
貿聯控股股份有限公司	3,022,369	0.53%
Leonard Green & Partners, L.P.	3,020,656	0.53%
Blackstone Holdings Finance Co LLC	3,003,367	0.52%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人企業。		
興○○及其關係人	22,653,096	3.95%
鈺○○及其關係人	16,276,732	2.84%
陳○○及其關係人	14,963,649	2.61%
黃○○及其關係人	13,031,206	2.27%
蘇○○及其關係人	12,869,924	2.25%
陳○○及其關係人	10,317,535	1.80%
陳○○及其關係人	9,993,936	1.74%
陳張○○及其關係人	9,993,936	1.74%
張○○及其關係人	9,053,395	1.58%
段○○及其關係人	8,256,008	1.44%
王○○及其關係人	8,102,636	1.41%
胡○○及其關係人	7,833,623	1.37%
胡○○及其關係人	7,833,623	1.37%
章○○及其關係人	6,801,085	1.19%
楊○○及其關係人	6,756,570	1.18%
陳○○及其關係人	6,516,364	1.14%
劉○○及其關係人	5,149,243	0.90%
王○○及其關係人	4,275,000	0.75%
汪○○及其關係人	4,166,485	0.73%
胡○○及其關係人	3,875,317	0.68%
章○○及其關係人	3,845,647	0.67%
陳○○及其關係人	3,707,010	0.65%
劉○○及其關係人	3,642,800	0.64%
林○○及其關係人	3,378,116	0.59%
林○○及其關係人	3,333,587	0.58%
李○○及其關係人	3,290,659	0.57%
林○○及其關係人	3,286,552	0.57%
連○○及其關係人	3,282,314	0.57%
周○○及其關係人	3,269,598	0.57%
盧○○及其關係人	3,217,996	0.56%
章○○及其關係人	3,159,282	0.55%
章○○及其關係人	3,082,540	0.54%
盛○○及其關係人	3,080,991	0.54%
三、同一法人之關係企業		
中央政府及其監督機關	523,112,917	91.30%
台灣精體電腦製造股份有限公司及其關係企業	135,928,500	23.72%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	82,013,299	14.31%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	77,638,305	13.55%
JP Morgan Chase & Co. 及其關係企業	69,432,544	12.12%
Citigroup Inc 及其關係企業	66,191,814	11.55%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	61,525,040	10.74%
元大金金融控股股份有限公司及其關係企業	58,802,119	10.26%
AT&T Inc. 及其關係企業	54,446,106	9.50%
Morgan Stanley 及其關係企業	52,341,669	9.14%
Allianz SE 及其關係企業	50,142,534	8.75%
Goldman Sachs Group, Inc. 及其關係企業	49,793,257	8.69%
Wells Fargo & Co. 及其關係企業	48,505,456	8.47%
Hong Kong Special Administrative Region Government 及其監督機關	47,876,439	8.36%
Bank of America Corporation 及其關係企業	41,319,172	7.21%
Republic of Korea 及其監督機關	40,604,633	7.09%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	39,662,515	6.92%
Abu Dhabi Commercial Bank PSC 及其關係企業	38,962,944	6.80%
Public Investment Fund Kingdom of Saudi Arabia 及其監督機關	38,929,295	6.79%
HSBC Holdings plc 及其關係企業	38,652,964	6.75%
Barclays plc 及其關係企業	38,295,242	6.68%
Blackrock Inc 及其關係企業	37,357,147	6.52%
Banco Santander S.A. 及其關係企業	36,632,216	6.39%

姓名或名稱	收信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Groupes Credit Agricole及其關係企業	36,201,007	6.32%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	34,738,642	6.06%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	34,590,180	6.04%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	33,493,350	5.85%
BPCF SA及其關係企業	31,873,090	5.56%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	31,625,411	5.52%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	31,225,161	5.45%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	31,168,058	5.44%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	31,140,640	5.44%
China Development Bank及其關係企業	30,280,645	5.29%
BNP Paribas SA及其關係企業	29,866,222	5.21%
Qatar Investment Authority及其關係企業	29,449,447	5.14%
Bank of Nova Scotia及其關係企業	29,414,802	5.13%
Societe Generale SA及其關係企業	28,337,909	4.95%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	27,116,766	4.73%
台灣大新大股份有限公司及其關係企業	26,900,704	4.70%
Deutsche Bank AG及其關係企業	26,227,902	4.58%
AllianceBernstein Holding LP及其關係企業	26,179,227	4.57%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	26,007,873	4.54%
Macquarie Group Ltd及其關係企業	24,361,395	4.25%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	24,081,089	4.20%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	24,031,191	4.19%
Comcast Corporation及其關係企業	23,690,542	4.13%
Blackstone Inc及其關係企業	22,874,636	3.99%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	22,435,439	3.92%
Royal Bank of Canada及其關係企業	22,421,807	3.91%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	21,705,644	3.79%
National Australia Bank及其關係企業	21,439,361	3.74%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	21,338,664	3.72%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	20,461,988	3.57%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	20,360,238	3.55%
UBS Group AG及其關係企業	19,797,782	3.46%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	19,513,461	3.41%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	19,462,608	3.40%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	19,170,830	3.35%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	19,061,302	3.33%
CITIC Group Corporation及其關係企業	18,952,119	3.31%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	18,117,802	3.16%
United States of America及其監督機關	17,857,823	3.12%
Hyundai Motor Group及其關係企業	17,753,252	3.10%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	17,743,656	3.10%
統一企業股份有限公司及其關係企業	17,740,987	3.10%
Duke Energy Corporation及其關係企業	16,837,269	2.94%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	16,595,652	2.90%
Saudi Arabian Oil Co及其關係企業	16,571,356	2.89%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	15,592,115	2.72%
State Street Corporation及其關係企業	15,471,646	2.70%
Apple Inc.及其關係企業	15,346,828	2.68%
KKR & Co. Inc及其關係企業	15,122,665	2.64%
臺北市政府及其監督機關	15,014,395	2.62%
Amazon.com Inc及其關係企業	14,957,265	2.61%
王道商業銀行股份有限公司及其關係企業	14,811,472	2.59%
國巨股份有限公司及其關係企業	14,528,586	2.54%
Challasee Holding Company Limited及其關係企業	14,063,462	2.45%
China Investment Corp及其關係企業	13,934,707	2.43%
Bayer AG及其關係企業	13,671,713	2.39%
Shell PLC及其關係企業	13,621,087	2.38%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	13,247,664	2.31%

姓名或名稱	收信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Walt Disney Co/The及其關係企業	13,212,256	2.31%
新北市政府及其監督機關	13,000,000	2.27%
General Electric Co及其關係企業	12,951,400	2.26%
Standard Chartered PLC及其關係企業	12,889,028	2.25%
Woori Financial Group Inc及其關係企業	12,663,584	2.21%
United Parcel Service Inc及其關係企業	12,640,849	2.21%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	12,619,422	2.20%
台灣聯勝工業股份有限公司及其關係企業	12,612,383	2.20%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	12,595,299	2.20%
日月來投資控股股份有限公司及其關係企業	12,481,619	2.18%
友達光電股份有限公司及其關係企業	12,415,077	2.17%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	12,067,388	2.11%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	12,043,915	2.10%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	11,878,767	2.07%
Phillips 66及其關係企業	11,547,189	2.02%
Cooperative Rabobank U.A.及其關係企業	11,510,692	2.01%
Allied Group Limited及其關係企業	11,494,523	2.01%
CK Hutchison Holdings Limited及其關係企業	11,452,527	2.00%
Dominion Energy Inc及其關係企業	11,448,054	2.00%
Credit Suisse Group AG及其關係企業	11,318,215	1.98%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	11,313,536	1.94%
The Export-Import Bank of Korea及其關係企業	10,988,838	1.92%
Pertamina Persero PT及其關係企業	10,935,675	1.91%
ING Groep NV及其關係企業	10,667,280	1.86%
Manulife Financial Corp及其關係企業	10,560,736	1.84%
Republic of Singapore及其監督機關	10,550,184	1.84%
緯創實通股份有限公司及其關係企業	10,483,442	1.83%
Home Depot Inc/The及其關係企業	10,275,115	1.79%
TransCanada Pipelines Limited及其關係企業	10,266,253	1.79%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara及其關係企業	10,130,240	1.77%
Westpac Banking Corp及其關係企業	10,071,891	1.76%
Neuberger Berman Group LLC及其關係企業	10,037,354	1.75%
Global Infrastructure Partners及其關係企業	10,019,596	1.75%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	9,743,933	1.70%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	9,663,928	1.69%
CSX Corp及其關係企業	9,538,442	1.66%
China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	9,408,268	1.64%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	9,401,943	1.64%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	9,311,589	1.63%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	9,222,404	1.61%
Waste Management Inc及其關係企業	9,146,511	1.60%
可成科技股份有限公司及其關係企業	9,038,096	1.58%
Vale SA及其關係企業	9,022,978	1.57%
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	8,958,586	1.56%
Robeco Institutional Asset Management B.V.及其關係企業	8,948,452	1.56%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	8,935,374	1.56%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	8,833,111	1.54%
AXA SA及其關係企業	8,725,899	1.52%
Sinochem Group及其關係企業	8,599,792	1.50%
中美砂品製品股份有限公司及其關係企業	8,551,202	1.49%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	8,423,541	1.47%
SK Group及其關係企業	8,423,416	1.47%
Korea Development Bank及其關係企業	8,396,911	1.47%
Telefonica SA及其關係企業	8,389,325	1.46%
AIA Group Ltd及其關係企業	8,389,184	1.46%
Petroleum Nasional Berhad及其關係企業	8,289,357	1.45%
Chow Tai Fook Enterprises Limited及其關係企業	8,236,001	1.44%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	8,193,592	1.43%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中華電信股份有限公司及其關係企業	8,179,448	1.43%
Danaher Corp及其關係企業	8,138,366	1.42%
Lowe's Companies Inc. 及其關係企業	8,131,528	1.42%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	8,097,426	1.41%
Shinhan Financial Group Co.Ltd及其關係企業	8,095,163	1.41%
Express Scripts Holding Co及其關係企業	7,904,598	1.38%
宏昌建設股份有限公司及其關係企業	7,756,008	1.35%
CIMB Group及其關係企業	7,623,687	1.33%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	7,387,067	1.29%
PTT PCL 及其關係企業	7,332,853	1.28%
Prizer Inc 及其關係企業	7,250,785	1.27%
KB Financial Group Inc及其關係企業	7,205,266	1.26%
MTR Corporation Limited及其關係企業	6,956,313	1.21%
NextEra Energy Inc及其關係企業	6,596,055	1.15%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	6,579,477	1.15%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	6,571,213	1.15%
台達電子工業股份有限公司及其關係企業	6,502,152	1.13%
Intesa Sanpaolo SpA及其關係企業	6,479,357	1.13%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	6,449,050	1.13%
Hana Financial Group Inc及其關係企業	6,390,460	1.12%
Sate Grid Corporation of China及其關係企業	6,362,170	1.11%
ConocoPhillips 及其關係企業	6,258,830	1.09%
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	6,231,893	1.09%
Siemens AG及其關係企業	6,172,573	1.08%
Novartis AG及其關係企業	6,066,040	1.06%
Walmart Inc及其關係企業	5,970,617	1.04%
Rio Tinto PLC及其關係企業	5,685,914	0.99%
新普科技股份有限公司及其關係企業	5,299,852	0.93%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	5,189,927	0.91%
昌益建設股份有限公司及其關係企業	5,167,470	0.90%
Ping An Insurance Group Co of China Ltd及其關係企業	5,159,160	0.90%
世達世科技股份有限公司及其關係企業	5,125,965	0.89%
Tennasek Holdings Pre Ltd及其關係企業	5,078,219	0.89%
Brookfield Corp及其關係企業	5,009,754	0.87%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	4,985,038	0.87%
Chubb Ltd 及其關係企業	4,876,760	0.85%
臺中市政府及其監督機關	4,800,000	0.84%
正隆股份有限公司及其關係企業	4,784,679	0.84%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	4,731,248	0.83%
Marathon Petroleum Corp及其關係企業	4,719,562	0.82%
Simon Property Group Inc及其關係企業	4,689,235	0.82%
Cisco Systems Inc. 及其關係企業	4,557,284	0.80%
群創光電股份有限公司及其關係企業	4,549,842	0.79%
ABN AMRO Bank N.V. 及其關係企業	4,543,092	0.79%
英屬阿曼穆納商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	4,527,047	0.79%
中天生物科技股份有限公司及其關係企業	4,455,621	0.78%
Stonepeak Partners LP及其關係企業	4,448,647	0.78%
德豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	4,405,268	0.77%
Far East Consortium International Limited及其關係企業	4,395,211	0.77%
Fortuna Development Corporation及其關係企業	4,365,624	0.76%
HP Inc. 及其關係企業	4,241,920	0.74%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	4,233,104	0.74%
Zurich Insurance Group AG 及其關係企業	4,228,250	0.74%
Lucky Hing Shing Estate Co LTD及其關係企業	4,203,266	0.73%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	4,194,119	0.73%
Lotte Corporation及其關係企業	4,162,480	0.73%
International Finance Corporation及其關係企業	4,157,940	0.73%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
德興建設股份有限公司及其關係企業	4,075,000	0.71%
南亚塑膠工業股份有限公司及其關係企業	4,069,618	0.71%
Vietnam Technological And Commercial Joint Stock Bank及其關係企業	4,019,711	0.70%
Bank of East Asia Limited及其關係企業	4,016,475	0.70%
聯碩電腦股份有限公司及其關係企業	4,011,873	0.70%
Kraft Heinz Company及其關係企業	3,996,810	0.70%
SoftBank Group Corp. 及其關係企業	3,944,868	0.69%
Baker Hughes Co及其關係企業	3,927,410	0.69%
Link Real Estate Investment Trust及其關係企業	3,925,039	0.69%
PCCW Limited及其關係企業	3,920,596	0.68%
Swire Pacific Limited及其關係企業	3,840,114	0.67%
京元電子股份有限公司及其關係企業	3,820,218	0.67%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	3,815,364	0.67%
Two Sigma 及其關係企業	3,770,049	0.66%
臺灣航運股份有限公司及其關係企業	3,753,068	0.66%
Corning Incorporated及其關係企業	3,738,831	0.65%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	3,696,586	0.65%
Industrial Bank of Korea及其關係企業	3,657,954	0.64%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	3,654,680	0.64%
和泰汽車股份有限公司及其關係企業	3,628,133	0.63%
Petroleo Brasileiro S.A. 及其關係企業	3,590,488	0.63%
Target Corp. 及其關係企業	3,587,766	0.63%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	3,584,064	0.63%
OISC Gazprom及其關係企業	3,531,560	0.62%
京城建設股份有限公司及其關係企業	3,483,365	0.61%
Legend Holdings Corp及其關係企業	3,469,081	0.61%
Agricultural Bank of China及其關係企業	3,435,767	0.60%
綠鼎科技控股股份有限公司及其關係企業	3,406,396	0.59%
長華電材股份有限公司及其關係企業	3,401,506	0.59%
Military Commercial Joint Stock Bank及其關係企業	3,388,232	0.59%
Kinder Morgan Inc及其關係企業	3,381,131	0.59%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,357,632	0.59%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	3,355,898	0.59%
寶聯控股股份有限公司及其關係企業	3,347,804	0.58%
宏復投資股份有限公司及其關係企業	3,347,010	0.58%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	3,346,373	0.58%
華邦電子股份有限公司及其關係企業	3,345,211	0.58%
Cheng Chi Kong Group及其關係企業	3,290,180	0.57%
China Gas Holdings Limited及其關係企業	3,280,387	0.57%
永陞建設股份有限公司及其關係企業	3,277,600	0.57%
Bank of Communications及其關係企業	3,263,377	0.57%
Enel Finance International NV及其關係企業	3,251,112	0.57%
Enbridge Inc及其關係企業	3,218,821	0.56%
旺宏電子股份有限公司及其關係企業	3,217,996	0.56%
依騰電子股份有限公司及其關係企業	3,207,940	0.56%
Reliance Industries Limited及其關係企業	3,193,960	0.56%
Minih Group Limited及其關係企業	3,188,290	0.56%
聯邦商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,155,909	0.55%
FTL Ltd及其關係企業	3,089,950	0.54%
東和鋼鐵企業股份有限公司及其關係企業	3,057,808	0.53%
鐵華生活科技股份有限公司及其關係企業	3,053,500	0.53%
台灣聚合化學品股份有限公司及其關係企業	3,036,538	0.53%

重要會計項目明細表目錄

項 目	編號/索引
資產及負債項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表四
避險之金融資產明細表	附註六(六)
附賣回票券及債券投資明細表	明細表五
應收款項明細表	明細表六
貼現及放款明細表	附註六(九)
再保險合約資產明細表	明細表七
採用權益法之投資變動明細表	明細表八
其他金融資產明細表	附註六(十四)
投資性不動產變動明細表	附註六(十五)
不動產及設備變動明細表	附註六(十六)
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註六(十六)
不動產及設備累計減損變動明細表	附註六(十六)
使用權資產變動明細表	附註六(十七)
使用權資產累計折舊變動明細表	附註六(十七)
無形資產變動明細表	附註六(十八)
遞延所得稅資產明細表	附註六(二十九)
其他資產明細表	附註六(三)
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	附註六(六)
避險之金融負債明細表	明細表九
附買回票券及債券負債明細表	明細表十
應付商業本票明細表	附註六(二十二)
應付款項明細表	明細表十一
存款及匯款明細表	明細表十二
應付債券明細表	明細表十三
負債準備變動明細表	附註六(二十七)
其他金融負債明細表	明細表十四
租賃負債明細表	附註六(二十九)
遞延所得稅負債明細表	附註六(二十八)
其他負債明細表	

重要會計項目明細表目錄

項 目	編號/索引
收入及費損明細表	
利息收入明細表	明細表十五
利息費用明細表	明細表十六
手續費及佣金淨收益明細表	明細表十七
保險業務淨收益明細表	明細表十八
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	明細表十九
投資性不動產損益明細表	明細表二十
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明細表	明細表二十一
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表	明細表二十二
兌換損益明細表	明細表二十三
資產減損損失及迴轉利益明細表	明細表二十四
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表	明細表二十五
其他利息以外淨損益明細表	明細表二十六
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	明細表二十七
保險負債準備淨變動明細表	附註六(三十三)
員工福利費用明細表	明細表二十八
折舊及攤銷費用明細表	附註六(三十三)
其他業務及管理費用明細表	附註六(三十三)

富邦金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表一

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零 用 金	\$ 146,562
	庫 存 現 金	15,031,639
	小 計	15,178,201
銀行存款	支 票 存 款	8,736,931
	活 期 存 款	23,184,251
	定 期 存 款	47,914,463
	外 幣 存 款	65,592,458
	小 計	145,428,103
約當現金	商 業 本 票	7,510,934
	可 轉 讓 定 存 單	31,500,000
	國 庫 券	6,519,299
	其 他	461,732
	小 計	45,991,965
待交換票據		2,941,279
存放銀行同業		107,107,981
		316,647,529
減：抵繳保證金		50,626
合 計		\$ 316,596,903

富邦金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表二

金融工具 名 稱	權 益	股 東 或 債 權 人 (千股)	票 面 值	利 息 (元)	取 得 成 本	公 允 價 值	歸 屬 於 保 理 人 與 受 託 人 之 公 允 價 值 變 動	備 註
預期透過損益按公允價值衡量之金融資產：								
非衍生金融資產：								
政府公債	112,021,00~ 134,081,004期	-	\$ -	3,870,672 0.13~2.60	3,840,671	-	3,888,243	註三
公司債	112,011,00~ 164,077,300期	-	-	16,481,755 0.42~8.27	16,342,883	-	15,444,077	-
金融債	112,033,00~ 134,112,240期及 無到期日	-	-	57,494,139 0.60~8.34	57,804,238	-	52,034,333	-
股票		5,545,954	-	-	504,166,911	-	462,890,198	-
受益憑證		731,579,982	-	-	663,518,590	-	637,900,666	-
商業本票	112,011,00~ 112,082,210期	-	-	46,320,000 1.29~1.73	46,112,652	-	46,116,564	-
其他(註一)		-	-	-	49,767,702	-	46,907,792	-
合 計					1,341,562,647		1,288,461,893	
非迴避之衍生工具：								
利率合約		-	-	-	-	-	8,341,566	-
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	55,015,912	-
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	5,314,048	-
選擇權合約		-	-	-	-	-	1,032,716	-
掉匯換利合約		-	-	-	-	-	2,745,460	-
其他(註一)		-	-	-	-	-	1,284,655	-
合 計							73,734,357	
混合金融資產：								
可轉讓公司債	112,011,00~ 116,011,120期	-	-	30,157,587 1.00~2.50	31,778,381	-	29,117,824	-
結構型商品	112,021,00~ 125,082,650期	-	-	58,562,050 2.41~2.41	60,309,251	-	47,271,965	-
合 計							92,087,632	
總 計							\$ 1,418,586,039	

註一：各項餘額皆未起過本科目餘額之百分之五。

註二：上述透過損益按公允價值衡量之金融資產計有10,079,009千元係作購買回交易。

註三：6,522千元係作質押。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表五

項	目	面	額	帳列金額	備	註
政府公債		\$	14,380,274	14,565,836		
公司債			32,959,338	31,561,683		
金融債			11,935,683	11,460,713		
商業本票			28,215,400	28,154,387		
可轉讓定期存單			9,140,800	9,144,573		
		\$	<u>96,631,495</u>	<u>94,887,192</u>		

富邦金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表六

項	目	金	額	備抵呆帳	折溢價調整	淨	額	備	註
應收信用卡款		\$	66,845,669	222,399	-	66,623,270			
應收信用狀及承兌交單			912,517	10,147	-	902,370			
買斷									
應收票據、帳款及承兌									
票券									
應收票據			1,737,050	2,045	-	1,735,005			
應收帳款			3,013,275	52,043	-	2,961,232			
應收承兌票券			16,491,523	42,069	-	16,449,454			
小	計		21,241,848	96,157	-	21,145,691			
應收承購帳款			20,471,156	236,399	-	20,234,757			
應收利息			52,356,164	916,435	-	51,439,729			
應收收益			4,096,906	23	-	4,096,883			
應收保費			3,173,325	11,853	-	3,161,472			
應收證券融資款			21,505,925	-	-	21,505,925			
應收交割帳款			20,737,772	14,757	-	20,723,015			
其他應收款(註)			33,686,623	291,137	-	33,395,486			
		\$	<u>245,027,905</u>	<u>1,799,307</u>	<u>-</u>	<u>243,228,598</u>			

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

再保險合約資產明細表

再保險合約資產明細表(續)

民國一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

明細表七

一、應攤回再保險款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
產險業務			
火災保險		\$ 796,201	
強制車險		608,016	
一年期健康保險		3,523,197	
其他財產保險		1,532,678	
其他(註)		<u>564,151</u>	
		7,024,243	
減：備抵呆帳		<u>(83,836)</u>	
		<u>6,940,407</u>	
壽險業務			
中央再保險公司		86,222	
Assicurazioni Generali SPA_GEN		125,665	
慕尼黑再保險公司		530,329	
漢諾威再保險公司		363,362	
其他(註)		<u>127,882</u>	
		<u>1,233,460</u>	
		<u>\$ 8,173,867</u>	

明細表七

二、應收再保往來款項明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
產險業務			
再保險合約之應收款項			
火災保險		\$ 178,417	
任意車險		340,899	
強制車險		223,881	
工程及核能保險		275,318	
其他財產保險		323,922	
國外業務		173,394	
其他(註)		<u>142,701</u>	
		1,658,532	
減：備抵呆帳		<u>(3,634)</u>	
小 計		<u>1,654,898</u>	
應收再保往來款項			
AIG INSURANCE HONG KONG LIMITED		1,302,122	
Hannover Rueck SE Malaysian Branch		7,559,047	
STARR INTERNATIONAL INSURANCE (ASIA) LTD.		2,693,229	
其他(註)		<u>3,507,157</u>	
		15,061,555	
減：備抵呆帳		<u>(97,826)</u>	
小 計		<u>14,963,729</u>	
		<u>16,618,627</u>	
壽險業務			
應收再保往來款項			
中央再保險公司		204,259	
科隆再保險公司		88,050	
瑞士再保險公司		114,905	
其他(註)		<u>228,190</u>	
小 計		<u>635,404</u>	
		<u>\$ 17,254,031</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司

再保險合約資產明細表(續)

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表七

三、再保險準備資產明細表

項目	摘要	餘額	備註
分出未滿期保費準備		\$ 8,301,246	
分出賠款準備		14,552,211	
分出保費不足準備		105,181	
分出責任準備		3,027	
		\$ 22,961,665	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示外)

明細表八

名稱 及 會計 科目	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		資產負債表		備註
	千元	美元	千元	金額	千元	金額	千元	總持股比例	金額	總資產	
廈門銀行股份有限公司	473,755	\$ 13,835,788	2,093	2,488,773	-	-	475,848	18.03%	1,779,167	25.29	12,033,723
富邦產險保險股份有限公司	6,944	185,339	-	6,086	-	-	6,944	30.00%	136,359	53.56	136,359
富邦證券投資股份有限公司	10,936	310,604	-	17,898	-	-	10,936	5.95%	3,914,662	88.25	983,672
富邦證券資產管理股份有限公司	5,000	30,726	-	9,726	-	-	5,000	24.27%	3,914,662	4.81	377,280
方正富邦基金資產管理有限公司	-	-	-	5,350	-	-	-	33.40%	327,280	-	-
中信臺灣金融租賃有限公司	13,980	9,259,026	-	1,001,897	-	-	13,980	18.00%	9,566,427	64.73	9,055,198
深圳騰雲博信租賃有限公司	-	-	-	-	-	-	-	25.00%	-	-	-
星河能源股份有限公司	-	345,480	-	5,460	-	-	-	16.67%	237,762	-	237,762
星耀能源股份有限公司	19,385	229,301	-	18,248	-	-	19,385	21.49%	226,152	11.66	-
星耀能源科技股份有限公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	32.61%	-	-	-
星耀能源股份有限公司	259,000	2,638,293	-	73,559	-	-	259,000	37.00%	2,679,682	10.35	2,679,682
星耀能源股份有限公司	33,790	356,145	-	16,944	-	-	33,790	31.00%	359,133	10.64	359,133
建業商業銀行股份有限公司	251,000	1,989,005	219,500	2,195,000	62,750	-	407,750	27.18%	3,627,479	8.90	3,627,479
北京人壽保險有限公司	350,000	930,302	-	95,713	-	-	350,000	35.00%	884,881	2.89	884,881
中國建設銀行股份有限公司	7,800	2,000,000	-	1,243	-	-	7,800	25.00%	229,682	25.34	229,682
信託商業銀行股份有限公司	-	3,000,000	-	44	-	-	-	24.95%	146,270	-	146,270
信託商業銀行股份有限公司	15,000	150,878	-	-	-	-	15,000	30.00%	146,273	9.98	149,773
四川青啤品客特消費金融有限公司	-	436,806	-	14,634	-	-	-	25.00%	451,440	-	451,440
Hyundai Card Co., Ltd.	-	-	32,093	18,382,147	-	-	32,093	20.00%	17,960,061	559.63	17,960,061
星島電力股份有限公司	-	-	18,000	180,000	-	-	18,000	30.00%	179,952	9.99	179,952
		\$ 38,937,490		244,866,834		148			87,813,609		

附買回票券及債券負債明細表

存款及匯款明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

明細表九

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 23,468,887	21,691,332	
公 司 債	69,928,185	63,019,747	
金融債券	57,313,004	50,983,115	
不動產抵押債券	3,665,250	3,665,250	
其 他	6,329,592	6,326,113	
	<u>\$ 160,704,918</u>	<u>145,685,557</u>	

應付商業本票明細表

明細表十

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	發行金額	未繳納應付商業本票折價	帳面價值	備 註
商業本票				\$ 2,000,000	3,485	1,996,515	
大中華票		111.11.15~112.02.09	1.65%				
大慶票券		111.11.21~112.02.09	1.49%-1.65%	2,000,000	1,833	1,998,167	
中國信託		111.10.14~112.02.14	1.43%-1.60%	10,800,000	5,657	10,794,343	
中華票券		111.10.17~112.02.17	1.30%-1.65%	9,100,000	13,078	9,086,922	
元大銀行		111.12.21~112.02.22	1.41%-1.43%	1,000,000	1,905	998,095	
台新銀行		111.10.17~112.02.09	1.60%-1.65%	3,000,000	2,157	2,997,843	
台灣票券		111.11.04~112.02.17	1.49%-1.63%	1,500,000	1,762	1,498,238	
永豐銀行		111.12.13~112.02.22	1.30%-1.41%	1,000,000	1,038	998,962	
兆豐票券		111.10.17~112.02.17	1.30%-1.66%	5,950,000	7,480	5,942,520	
國泰世華		111.11.04~112.02.17	1.51%-1.60%	2,000,000	3,302	1,996,698	
國際票券		111.10.17~112.02.17	1.46%-1.66%	4,500,000	5,657	4,494,343	
陽信銀行		111.12.26~112.02.21	1.38%	300,000	579	299,421	
萬通票券		111.11.11~112.02.03	1.65%	500,000	713	499,287	
聯邦銀行		111.10.17~112.02.21	1.31%-1.65%	6,650,000	7,377	6,642,623	
				<u>\$ 50,300,000</u>	<u>56,023</u>	<u>50,243,977</u>	

明細表十一

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 14,373,479	
公庫存款	63,104,435	
活期存款	754,023,257	
定期存款	1,402,074,920	
可轉讓定存單	103,522,064	
儲蓄存款		
活 期	893,511,663	
行員活期	7,334,952	
整存整付	170,457,052	
存本取息	246,916,515	
零存整付	767,244	
小 計	1,318,987,426	
匯 款		
應解匯款	674,393	
匯出匯款	7,524	
小 計	681,917	
外匯授信目的	2,330	
	<u>\$ 3,656,769,828</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司
應付債券明細表

單位：新台幣千元

民國一一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十二

公司債：應付債券	受託機構	發行日期	到期日期	票面利率	票面總額	已償還額	未償還額	未償還額（占淨資產）	票面利率	票面總額	已償還額	未償還額	未償還額（占淨資產）	票面利率	票面總額	已償還額	未償還額	未償還額（占淨資產）
一〇七年第一期	商業國際有限	107/04/04	112/04/04	甲券票面利率0.35%	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	乙券票面利率0.70%	8,300,000	-	8,300,000	-
一〇七年第二期	信託部	107/04/04	114/04/04	乙券票面利率0.35%	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	丙券票面利率0.80%	700,000	-	700,000	-
一〇七年第三期	信託部	107/11/22	112/11/22	甲券票面利率0.35%	700,000	-	700,000	-	700,000	-	700,000	-	700,000	甲券票面利率1.05%	1,500,000	-	1,500,000	-
一〇七年第四期	信託部	108/12/05	114/12/05	乙券票面利率0.70%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	乙券票面利率1.70%	3,800,000	-	3,800,000	-
一〇七年第五期	信託部	113/12/05	115/12/05	甲券票面利率0.35%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	票面利率3.25%	28,900,000	-	28,900,000	-
一〇七年第六期	信託部	115/12/05	117/12/05	乙券票面利率0.35%	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	票面利率3.30%	6,900,000	-	6,900,000	-
一〇七年第七期	信託部	113/07/29	119/07/29	乙券票面利率0.61%	500,000	-	500,000	-	500,000	-	500,000	-	500,000	票面利率4.00%	219,915	-	219,915	-
一〇七年第八期	信託部	113/07/29	119/07/29	丙券票面利率0.60%	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	票面利率4.50%	95,440	-	95,440	-
一〇七年第九期	信託部	113/07/29	119/07/29	丁券票面利率0.70%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	票面利率5.00%	1,865,100	-	1,865,100	-
一〇七年第十期	信託部	113/08/15	119/08/15	甲券票面利率0.35%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	票面利率4.30%	1,221,750	-	1,221,750	-
一〇七年第十一期	信託部	113/08/15	119/08/15	乙券票面利率0.66%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	票面利率4.25%	2,443,500	-	2,443,500	-
一〇七年第十二期	信託部	113/08/15	119/08/15	丙券票面利率0.70%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	票面利率4.30%	365,525	-	365,525	-
一〇七年第十三期	信託部	113/11/06	119/11/06	甲券票面利率0.35%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	票面利率4.40%	1,221,750	-	1,221,750	-
一〇七年第十四期	信託部	113/11/06	119/11/06	乙券票面利率0.66%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	票面利率4.60%	1,331,700	-	1,331,700	-
一〇七年第十五期	信託部	113/11/06	119/11/06	丙券票面利率0.70%	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	票面利率4.30%	2,321,325	-	2,321,325	-
一〇七年第十六期	信託部	113/08/16	119/08/16	甲券票面利率0.35%	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	票面利率5.10%	1,221,750	-	1,221,750	-
一〇七年第十七期	信託部	113/08/16	119/08/16	乙券票面利率0.59%	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	票面利率6.20%	3,665,250	-	3,665,250	-
一〇七年第十八期	信託部	12/08/16	12/08/16	丙券票面利率0.52%	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	票面利率6.20%	136,574,635	-	136,574,635	-
一〇七年第十九期	信託部	12/08/16	12/08/16	丁券票面利率0.72%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	票面利率6.20%	68,306	-	68,306	-
一〇七年第二十期	信託部	12/08/16	12/08/16	戊券票面利率0.72%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	票面利率6.20%	18,564,212	-	18,564,212	-

明細表十二

公司債：應付債券	受託機構	發行日期	到期日期	票面利率	票面總額	已償還額	未償還額	未償還額（占淨資產）	票面利率	票面總額	已償還額	未償還額	未償還額（占淨資產）	票面利率	票面總額	已償還額	未償還額	未償還額（占淨資產）
一〇七年第一期	商業國際有限	107/04/04	112/04/04	甲券票面利率0.35%	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	乙券票面利率0.70%	8,300,000	-	8,300,000	-
一〇七年第二期	信託部	107/04/04	114/04/04	乙券票面利率0.35%	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	-	8,300,000	丙券票面利率0.80%	700,000	-	700,000	-
一〇七年第三期	信託部	107/11/22	112/11/22	甲券票面利率0.35%	700,000	-	700,000	-	700,000	-	700,000	-	700,000	甲券票面利率1.05%	1,500,000	-	1,500,000	-
一〇七年第四期	信託部	108/12/05	114/12/05	乙券票面利率0.70%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	乙券票面利率1.70%	3,800,000	-	3,800,000	-
一〇七年第五期	信託部	113/12/05	115/12/05	甲券票面利率0.35%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	票面利率3.25%	28,900,000	-	28,900,000	-
一〇七年第六期	信託部	115/12/05	117/12/05	乙券票面利率0.35%	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	-	2,600,000	票面利率3.30%	6,900,000	-	6,900,000	-
一〇七年第七期	信託部	113/07/29	119/07/29	乙券票面利率0.61%	500,000	-	500,000	-	500,000	-	500,000	-	500,000	票面利率4.00%	219,915	-	219,915	-
一〇七年第八期	信託部	113/07/29	119/07/29	丙券票面利率0.60%	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	-	1,400,000	票面利率4.50%	95,440	-	95,440	-
一〇七年第九期	信託部	113/07/29	119/07/29	丁券票面利率0.70%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	票面利率5.00%	1,865,100	-	1,865,100	-
一〇七年第十期	信託部	113/08/15	119/08/15	甲券票面利率0.35%	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	-	6,500,000	票面利率4.30%	1,221,750	-	1,221,750	-
一〇七年第十一期	信託部	113/08/15	119/08/15	乙券票面利率0.66%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	票面利率4.25%	2,443,500	-	2,443,500	-
一〇七年第十二期	信託部	113/08/15	119/08/15	丙券票面利率0.70%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	票面利率4.30%	365,525	-	365,525	-
一〇七年第十三期	信託部	113/11/06	119/11/06	甲券票面利率0.35%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	票面利率4.40%	1,221,750	-	1,221,750	-
一〇七年第十四期	信託部	113/11/06	119/11/06	乙券票面利率0.66%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	票面利率4.60%	1,331,700	-	1,331,700	-
一〇七年第十五期	信託部	113/11/06	119/11/06	丙券票面利率0.70%	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	-	7,300,000	票面利率4.30%	2,321,325	-	2,321,325	-
一〇七年第十六期	信託部	113/08/16	119/08/16	甲券票面利率0.35%	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	-	2,300,000	票面利率5.10%	1,221,750	-	1,221,750	-
一〇七年第十七期	信託部	113/08/16	119/08/16	乙券票面利率0.59%	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	票面利率6.20%	3,665,250	-	3,665,250	-
一〇七年第十八期	信託部	12/08/16	12/08/16	丙券票面利率0.52%	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	-	4,100,000	票面利率6.20%	136,574,635	-	136,574,635	-
一〇七年第十九期	信託部	12/08/16	12/08/16	丁券票面利率0.72%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	票面利率6.20%	68,306	-	68,306	-
一〇七年第二十期	信託部	12/08/16	12/08/16	戊券票面利率0.72%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	票面利率6.20%	18,564,212	-	18,564,212	-

明細表十二

券別別稱	受託機構	發行日期	利率條件	應付金額				償還辦法	票面類型	備註
				發行總額	已償還額	期末未償額	(鈔)實未償			
金融債				\$	500,000	-	500,000		註一	
一〇一年度第一期	鼎	1102.08.01~	票面利率年固定為年利1.75%				500,000			
金融債本息										
一〇一年度第一期	次償還	103.05.15~		4,500,000	-	4,500,000	-		註一	
金融債利息	※	103.05.15~	票面利率年固定為年利1.35%							
一〇一年度第一期	次償還	103.05.15~		3,700,000	-	3,700,000	-			
金融債本息	※	113.05.25~	票面利率年固定為年利1.58%							
一〇一年度第二期	次償還	106.09.22~	票面利率年固定為年利1.33%	3,000,000	-	3,000,000	-			
金融債利息	※	113.09.22~	票面利率年固定為年利1.38%							
一〇一年度第二期	次償還	113.10.18~	票面利率年固定為年利1.38%	1,750,000	-	1,750,000	-			
金融債本息	※	106.12.04~	零利率，隨央行四個月定期利率+1.0%	3,767,483	-	3,767,483	-			
一〇一年度第三期	次償還	106.12.04~	票面利率年固定為年利1.33%							
金融債利息	※	106.12.04~	零利率，隨央行四個月定期利率+1.35%	7,355,364	-	7,355,364	-			
一〇一年度第三期	次償還	117.03.08~	票面利率年固定為年利1.17%	1,200,000	-	1,200,000	-			
金融債本息	※	114.09.25~	票面利率年固定為年利1.30%	1,800,000	-	1,800,000	-			
一〇一年度第四期	次償還	107.11.20~	票面利率年固定為年利1.10%	2,992,573	-	2,992,573	-			
金融債利息	※	107.11.20~	零利率，隨央行四個月定期利率+4.50%							
一〇一年度第五期	次償還	107.12.18~	票面利率年固定為年利1.21%	6,500,000	-	6,500,000	-			
金融債本息	※	107.12.18~	票面利率年固定為年利1.28%	1,500,000	-	1,500,000	-			
一〇一年度第六期	次償還	108.05.10~	票面利率年固定為年利1.03%	1,300,000	-	1,300,000	-			
金融債利息	※	108.05.10~	票面利率年固定為年利1.19%	3,100,000	-	3,100,000	-			
一〇一年度第七期	次償還	108.06.29~	票面利率年固定為年利1.25%	4,400,000	-	4,400,000	-			
金融債本息	※	108.06.29~	票面利率年固定為年利1.35%	6,000,000	-	6,000,000	-			
一〇一年度第八期	次償還	108.10.30~	票面利率年固定為年利1.03%	6,600,000	-	6,600,000	-			
金融債利息	※	108.10.30~	票面利率年固定為年利1.08%	3,100,000	-	3,100,000	-			
一〇一年度第九期	次償還	108.12.30~	票面利率年固定為年利1.08%							
金融債本息	※	118.12.30~								

明細表十二

券別別稱	受託機構	發行日期	利率條件	應付金額				償還辦法	票面類型	備註
				發行總額	已償還額	期末未償額	(鈔)實未償			
金融債				\$	5,000,000	-	5,000,000		註一	
一〇一年度第一期	鼎	1109.12.30~	票面利率年固定為年利1.075%				5,000,000			
金融債本息										
一〇一年度第一期	次償還	109.06.22~	票面利率年固定為年利1.65%	3,150,000	-	3,150,000	-		註三	
金融債利息	※	109.06.22~	票面利率年固定為年利0.75%	200,000	-	200,000	-		註一	
一〇一年度第二期	次償還	109.06.22~	票面利率年固定為年利0.80%	1,800,000	-	1,800,000	-			
金融債利息	※	109.06.22~	票面利率年固定為年利1.25%	2,850,000	-	2,850,000	-		註三	
一〇一年度第三期	次償還	110.01.28~	票面利率年固定為年利0.40%	1,000,000	-	1,000,000	-		註一	
金融債本息	※	110.01.28~	票面利率年固定為年利0.40%	1,000,000	-	1,000,000	-			
一〇一年度第四期	次償還	110.01.02~	票面利率年固定為年利0.75%	2,400,000	-	2,400,000	-			
金融債利息	※	110.01.02~	票面利率年固定為年利0.45%	2,700,000	-	2,700,000	-			
一〇一年度第五期	次償還	110.01.28~	票面利率年固定為年利0.52%	1,400,000	-	1,400,000	-			
金融債本息	※	110.01.28~	票面利率年固定為年利0.75%	1,000,000	-	1,000,000	-			
一〇一年度第六期	次償還	111.05.04~	票面利率年固定為年利2.00%	2,800,000	-	2,800,000	-		註一	
金融債利息	※	111.05.04~	票面利率年固定為年利3.00%	2,300,000	-	2,300,000	-		註三	
一〇一年度第七期	次償還	111.08.15~	票面利率年固定為年利3.10%	5,000,000	-	5,000,000	-		註一	
金融債本息	※	111.08.15~	票面利率年固定為年利3.10%	1,530,000	-	1,530,000	-		註三	
一〇一年度第八期	次償還	112.01.31~	票面利率年固定為年利2.42%	335,164	-	335,164	-		(40)	335,118
金融債利息	※	109.02.27~	票面利率年固定為年利2.00%	1,024,283	-	1,024,283	-			
一〇一年度第九期	次償還	109.02.27~	票面利率年固定為年利2.25%	590,932	-	590,932	-		(136)	590,796
金融債本息	※	111.01.27~	票面利率年固定為年利0.50%	393,955	-	393,955	-		(29)	393,927
一〇一年度第十期	次償還	112.01.18~	票面利率年固定為年利0.50%	1,181,865	-	1,181,865	-		(58)	1,181,807

利息收入明細表

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十五

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 66,802,986	
金融債券息	41,661,329	
公 司 債	64,183,547	
政府公債	20,423,360	
其他(註)	21,578,981	
	<u>\$ 214,650,203</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

明細表十六

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 33,524,424	
債券息	4,737,156	
央行及銀行同業拆放息	2,820,341	
附買回票券及債券息	2,163,622	
其他(註)	6,192,721	
	<u>\$ 49,438,264</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

明細表十七

項 目	金 額	備 註
經紀手續費收入：		
在集中交易市場受託買賣	\$ 3,624,430	
在營業處所受託買賣	1,040,495	
期貨經紀手續費收入	803,236	
其他(註)	4,420,655	
小 計	<u>9,888,816</u>	
佣金收入：		
再保佣金收入	2,654,418	
其他佣金收入	268,736	
小 計	<u>2,923,154</u>	
信託及保管業務手續費收入	5,346,248	
放款手續費收入	1,535,746	
信用卡手續費收入	982,440	
其他(註)	7,690,273	
手續費及佣金收入合計	<u>28,366,677</u>	
經紀經手費支出	<u>883,626</u>	
佣金費用：		
再保險佣金支出	767,181	
保險佣金支出	20,142,846	
其他(註)	799,409	
小 計	<u>21,709,436</u>	
信用卡手續費支出	<u>1,620,652</u>	
跨行服務手續費	<u>417,449</u>	
其他(註)	<u>3,328,693</u>	
手續費及佣金支出合計	<u>27,959,856</u>	
合 計	<u>\$ 406,821</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

保險業務淨收益明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十八

項	目	金 額	備 註
保費收入：			
壽 險		\$ 285,996,886	
健康 險		48,406,506	
其他(註)		50,079,671	
小 計		384,483,063	
分攤帳戶保險商品收益：			
保費收入		16,275,503	
利息收入		3,332,767	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(18,465,739)	
兌換收益		180,510	
小 計		1,323,041	
分攤帳戶企業(個人)年金保險商品收益：			
利息收入		6,305,225	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		2,777,282	
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		87,462	
投資之預期信用減損損失迴轉利益		73,570	
兌換收益		4,187,037	
其他收益		698,662	
小 計		14,129,238	
保險業務收入合計		399,935,342	
承保費用		37,066	
保險賠款與給付：			
壽 險		326,016,279	
健康 險		65,194,924	
其他(註)		41,956,729	
小 計		433,167,932	
分攤帳戶保險商品費用：			
保險理賠給付		10,861,963	
分攤帳戶保險價值準備淨變動－保險合約		(13,290,111)	
管理費支出		3,746,522	
其他(註)		4,667	
小 計		1,323,041	
分攤帳戶企業(個人)年金保險商品費用：			
保險賠款與給付		3,007	
撥存分攤帳戶保險價值準備		4,468,527	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		8,421,193	
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		584,841	
投資之預期信用減損損失		1,077	
兌換損失		312,008	
行政費用		255,170	
其他費用		83,415	
小 計		14,129,238	
安定基金支出		799,165	
保險業務支出合計		449,456,442	
合 計		\$ (49,521,100)	

註：各項餘額均未達本科目錄額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

明細表十九

項	目	金 額	備 註
處分利益(損失)：			
股票		\$ 49,887,534	
受益憑證		6,551,940	
匯率交換合約		(121,351,841)	
遠期外匯合約		(7,529,497)	
其他(註)		460,467	
小 計		(71,981,397)	
評價利益(損失)：			
股票		(205,717,203)	
受益憑證		(43,034,674)	
匯率交換合約		(13,604,851)	
認購(售)權證負債		(32,016,981)	
其他(註)		1,490,305	
小 計		(292,883,404)	
股利收入		43,891,873	
利息收入		4,009,435	
其 他		5,578	
		\$ (316,957,915)	

註：各項餘額均未達本科目錄額之百分之五。

投資性不動產損益明細表

除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

明細表二十

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 7,602,714	
出售淨利益	20,306	
公允價值變動數	(5,155,958)	
稅 捐	(942,750)	
其他淨損益	<u>(31,484)</u>	
	<u>\$ 1,492,828</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實

兌換損益明細表

現損益明細表

明細表二十一

項 目	金 額	備 註
股利收入	\$ 4,832,083	
處分損益：		
政府公債	(730,791)	
公司債	(585,575)	
金融債	(385,136)	
其他(註)	<u>19,035</u>	
	<u>(1,682,467)</u>	
	<u>\$ 3,149,616</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

明細表二十二

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ (2,126,089)	
金融債	927,238	
公司債	4,896,168	
其他(註)	<u>(49,898)</u>	
	<u>\$ 3,647,419</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

明細表二十三

項 目	金 額	備 註
金融商品	\$ 252,843,318	
其他(註)	<u>(76,997,704)</u>	
	<u>\$ 175,845,614</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

明細表二十四

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ (749,195)	-	
再保險合約資產	-	1,274	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(871,009)	-	
其他(註)	(18,119)	-	
	<u>\$ (1,638,323)</u>	<u>1,274</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

明細表二十五

項 目	金 額	備 註
權益法認列之投資收益：		
廈門銀行股份有限公司	\$ 2,059,138	
富邦建築經理股份有限公司	6,088	
中信資本控股有限公司	9,831	
星河能源股份有限公司	18,248	
星耀能源股份有限公司	73,559	
禾碩綠電股份有限公司	16,944	
連加網路商業股份有限公司	70,431	
日盛證券投資信託股份有限公司	44	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	7,941	
Hyundai Card Co., Ltd.	<u>543,354</u>	
	<u>2,805,578</u>	
權益法認列之投資損失：		
方正富邦基金管理有限公司	(15,333)	
深圳騰富博投資有限公司	(113,178)	
富邦健康管理顧問股份有限公司	(5,156)	
連線商業銀行股份有限公司	(522,063)	
廈門金富源保險公估有限公司	(220)	
信鼎壹號能源股份有限公司	(280)	
眾安人壽有限公司	(152,875)	
星鑫電力股份有限公司	<u>(148)</u>	
	<u>(809,253)</u>	
	<u>\$ 1,996,325</u>	

其他利息以外淨損益明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

明細表二十六

項 目	金 額	備 註
發行認購(售)權證費用	\$ (99,163)	
股務代理收入	88,451	
廉價購買利益	6,629,207	
其他什項淨損失	(2,542,639)	
其他(註)	34,090	
	<u>\$ 4,109,946</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

明細表二十七

項 目	金 額	備 註
貼現及放款	\$ 4,189,394	
應收款項	618,003	
融資承諾準備	(72,323)	
其他(註)	1,032,807	
	<u>\$ 5,767,881</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

員工福利費用明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

明細表二十八

項 目	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	合 計	備 註
薪資費用	\$ 31,363,595	11,654,616	320,390	43,338,601	
勞健保費用	3,520,546	-	20,670	3,541,216	
退休金費用	1,901,386	162,251	2,858	2,066,495	
董事酬金	696,221	-	2,854	699,075	
其他員工福利費用	<u>1,582,607</u>	<u>57,027</u>	<u>871,599</u>	<u>2,511,233</u>	
合 計	<u>\$ 39,064,355</u>	<u>11,873,894</u>	<u>1,218,371</u>	<u>52,156,620</u>	

1.本年度及前一年度之員工人數分別為42,560人及45,081人(包含人壽業務員)，其中未兼任員工之董事人數分別為95人及88人。

2.本年度平均員工福利費用1,212千元(「本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

前一年度平均員工福利費用1,223千元(「前一年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

3.本年度平均員工薪資費用1,021千元(本年度薪資費用合計數/「本年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

前一年度平均員工薪資費用1,033千元(前一年度薪資費用合計數/「前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數」)。

4.平均員工薪資費用調整變動情形-1%(「本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用」/前一年度平均員工薪資費用)。

5.本年度監察人酬金1,217千元，前一年度監察人酬金1,325千元。

6.合併公司薪資報酬政策如下：

董事酬金給付政策之說明：

本公司依公司章程規定，經薪資報酬及提名委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付政策」(下稱本政策)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞、車馬費及出席費。

(1)報酬：董事長及其他董事之報酬數額得經本公司薪資報酬及提名委員會及董事會參酌對公司營運參與程度及貢獻價值議定。獨立董事每月支領固定報酬，報酬金額明定於本政策，若有其他兼職子公司獨立董事者，由兼職子公司依其規定給予報酬。

(2)酬勞：

A.董事酬勞依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會，於股東會後依本政策所訂之權數以現金予以配發。

B.本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，故對董事之績效評估乃納入董事對公司目標與任務之掌握、職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業與持續進修、內部控制等項目，而權數分配標準係依董事所擔任職務、各功能性專門委員會之職務及特殊貢獻之功勳獎金等組成為整體配置，並經薪資報酬及提名委員會審議進行年度審議後經董事會決議通過。

(3)其他業務執行費用：

A.董事車馬費之支給依本政策規定按月核發與各董事，功能性委員會之出席費則依實際開會出席次數支領。

B.如因實際參與本公司業務經營所產生之其他費用如差旅費、交際費等，申請及支領等程序依本公司暨子公司國內外出差準則、費用動支暨核銷請款審查準則等相關規定辦理。

子公司董監事酬金給付之相關規定，依各子公司訂定之「董監事酬金給付準則」等規定辦理，原則上董事長、副董事長及經常性執行業務之董事得經董事會決議支領報酬，獨立董事則支領固定金額之報酬。子公司董監事並依規定支領董事會及功能性委員會之出席費。

經理人及員工薪酬政策之說明

(1)薪酬給付標準、訂定程序：

本公司及子公司員工依個人資歷及所擔負職責，參考市場及同業水準，核予各職務相對合理薪酬，以符合市場競爭力及以達吸引暨穩定人才之目的，並依「績效評核政策」訂定個人年度績效目標，其年終評核績效結果做為年終績效獎金、晉升及調薪之依據；另考量本公司及子公司經理人整體績效之貢獻及未來風險之關聯合理性等，訂有「經理人績效考核及酬金給付政策」，以落實經理人薪酬與公司經營績效之連結，並設置「薪資報酬及提名委員會」，定期檢視管理階層薪酬及提報董事會討論。

(2)薪酬結構：

本公司及子公司員工及經理人之薪酬結構分為薪資、津貼、績效獎金等項目；績效獎金視個人表現及公司經營績效成果核給，另於本公司及子公司之公司章程明訂，每年若有獲利，應依獲利結果提撥一定比例做為員工酬勞，並提股東會報告。

富邦金融控股股份有限公司



董事長： 翁明興

