股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司
合併財務報表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號三樓
電話：(02)6636-6636

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

公司地址：台北市建國南路一段237號三樓
電 話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9~10
(二)重要會計政策之彙總說明	11~24
(三)會計變動之理由及其影響	24~26
(四)重要會計科目之說明	26~72
(五)關係人交易	73~100
(六)抵(質)押之資產	100~101
(七)重大承諾事項及或有事項	101~106
(八)重大之災害損失	107
(九)重大之期後事項	107
(十)其 他	107~138
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	139
2.轉投資事業相關資訊	139~145
3.子公司大陸投資資訊	145
(十二)部門別財務資訊	145
九、合併重要會計科目明細表	146~199

聲 明 書

本公司民國九十七年度（自一月一日至十二月三十一日止）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財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡 明 忠

日 期：民國九十八年四月三日

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年度及九十六年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年度及九十六年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。另，依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦人壽保險股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。此外，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦綜合證券股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

丁 玉 山

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民 國 九 十 八 年 四 月 三 日

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年度及九十六年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年度及九十六年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。另，依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦人壽保險股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。此外，富邦金融控股股份有限公司子公司富邦綜合證券股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

民國九十七年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

丁 玉 山

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民 國 九 十 八 年 四 月 三 日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		97.12.31	96.12.31	變動百分比%			97.12.31	96.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)、五及六)	\$ 75,636,607	53,432,177	42	21000	央行及銀行同業存款	\$ 65,196,619	77,647,730	(16)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	253,854,546	208,166,919	22	21600	應付商業本票-淨額(附註四(十六)及六)	4,000,000	599,817	567
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六)	67,379,353	56,584,478	19	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五))	45,710,893	13,390,982	241
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	9,270,303	10,872,316	(15)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	25,641,780	69,043,762	(63)
13000	應收款項-淨額(附註四(五)及(廿四))	88,270,466	114,820,950	(23)	23000	應付款項(附註四(廿四))	46,404,827	49,212,541	(6)
13500	放款-淨額(附註四(六)及五)	917,714,668	807,695,657	14	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,151,574,376	982,651,871	17
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及六)	287,006,135	264,878,719	8	24000	應付債券(附註四(十八))	75,369,854	67,079,902	12
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八)及六)	12,299,861	5,883,418	109	24400	其他借款(附註四(十九)及六)	5,640,000	11,790,000	(52)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))	1,818,578	607,352	199	25500	其他金融負債(附註四(十)及(廿二))	64,467,604	94,226,503	(32)
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十)及(廿二))	66,174,479	79,532,219	(17)	29000	營業及負債準備(附註四(二十))	363,862,280	269,936,171	35
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))	168,736,367	157,276,707	7	29500	其他負債(附註四(廿三))	<u>10,577,770</u>	<u>6,970,078</u>	52
18000	不動產投資-淨額(附註四(十二)及五)	16,486,651	13,038,149	26		負債合計	<u>1,858,446,003</u>	<u>1,642,549,357</u>	13
18500	固定資產-淨額(附註六)	22,163,170	21,799,402	2		股東權益(附註四(廿五)):			
19000	無形資產-淨額(附註四(十三))	1,651,171	1,430,656	15	31001	普通股	<u>77,190,935</u>	<u>77,190,935</u>	-
19500	其他資產-淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六)	18,258,120	16,725,412	9	31500	資本公積	<u>49,091,476</u>	<u>49,092,515</u>	-
						保留盈餘:			
					32001	法定盈餘公積	20,881,553	19,438,395	7
					32003	特別盈餘公積	2,341,478	2,048,871	14
					32011	未分配盈餘	<u>12,588,570</u>	<u>15,043,320</u>	(16)
						保留盈餘合計	<u>35,811,601</u>	<u>36,530,586</u>	(2)
						股東權益其他項目:			
					32521	累積換算調整數	196,777	(374,525)	(153)
					32523	金融資產之未實現損益	(18,315,548)	3,480,717	(626)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(260,124)</u>	<u>(191,935)</u>	36
						股東權益其他項目合計	<u>(18,378,895)</u>	<u>2,914,257</u>	(731)
					39500	少數股權	<u>4,559,355</u>	<u>4,466,881</u>	2
						股東權益合計	148,274,472	170,195,174	(13)
						重大承諾事項及或有事項			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 2,006,720,475</u>	<u>1,812,744,531</u>	11
	資產總計	<u>\$ 2,006,720,475</u>	<u>1,812,744,531</u>	11					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年度	96年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 58,290,946	59,528,543	(2)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>25,367,339</u>	<u>28,977,427</u>	(12)	
利息淨收益	32,923,607	30,551,116	8	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註五)	6,319,821	12,370,118	(49)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五)	149,607,084	83,500,022	79	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)	(2,460,764)	3,247,920	(176)	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	7,142,533	7,748,660	(8)	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	34,088	(95,733)	(136)	
49860 不動產投資利益(附註五)	258,320	273,032	(5)	
49870 兌換利益	2,131,767	375,817	467	
49880 資產減損損失(附註四(七)、(八)、(十一)及(十二))	(3,073,933)	(4,498,445)	(32)	
48000 其他非利息利益(附註五)	<u>2,675,170</u>	<u>3,103,652</u>	(14)	
淨收益	<u>195,557,693</u>	<u>136,576,159</u>	43	
51500 放款呆帳費用(附註四(六))	<u>6,764,109</u>	<u>10,461,161</u>	(35)	
58400 提存各項保險準備(附註四(廿九))	<u>148,417,169</u>	<u>81,188,099</u>	83	
營業費用：				
58501 用人費用	15,156,622	14,886,525	2	
58503 折舊及攤銷	1,889,449	1,804,460	5	
58599 其他業務及管理費用	<u>11,058,988</u>	<u>10,360,356</u>	7	
繼續營業部門稅前淨利	<u>28,105,059</u>	<u>27,051,341</u>	4	
61003 所得稅費用(附註四(廿四))	12,271,356	17,875,558	(31)	
所得稅費用(附註四(廿四))	<u>1,269,323</u>	<u>2,825,026</u>	(55)	
合併總利益	<u>\$ 11,002,033</u>	<u>15,050,532</u>	(27)	
歸屬予：				
合併淨利益	\$ 10,875,348	14,431,579	(25)	
69903 少數股權淨利	<u>126,685</u>	<u>618,953</u>	(80)	
歸屬予：	<u>\$ 11,002,033</u>	<u>15,050,532</u>	(27)	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))				
普通股每股盈餘	<u>\$ 1.57</u>	<u>1.41</u>	<u>2.24</u>	<u>1.87</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	保 留 盈 餘					股東權益其他項目				
	股 本	資本公積	法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未分配盈餘	累積換算 調 整 數	金融商品之 未實現損益	未認列為 退休金成本 之淨損失	少數股權	合 計
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 77,190,935	49,091,107	18,598,404	2,764,494	8,464,604	(259,270)	7,696,033	(14,582)	4,271,330	167,803,055
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))：										
提列法定盈餘公積	-	-	839,991	-	(839,991)	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(715,623)	715,623	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(7,719,093)	-	-	-	-	(7,719,093)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(2,000)	-	-	-	-	(2,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(7,402)	-	-	-	-	(7,402)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(115,255)	-	-	-	(115,255)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(4,215,316)	-	-	(4,215,316)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	1,408	-	-	-	-	-	-	-	1,408
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(177,353)	-	(177,353)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	195,551	195,551
民國九十六年度純益	-	-	-	-	14,431,579	-	-	-	-	14,431,579
民國九十六年十二月三十一日餘額	77,190,935	49,092,515	19,438,395	2,048,871	15,043,320	(374,525)	3,480,717	(191,935)	4,466,881	170,195,174
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))：										
提列法定盈餘公積	-	-	1,443,158	-	(1,443,158)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	292,607	(292,607)	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(11,578,640)	-	-	-	-	(11,578,640)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-	(3,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(12,693)	-	-	-	-	(12,693)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-	-	(1,039)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	571,302	-	-	-	571,302
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(21,796,265)	-	-	(21,796,265)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	92,474	92,474
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(68,189)	-	(68,189)
民國九十七年度純益	-	-	-	-	10,875,348	-	-	-	-	10,875,348
民國九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 77,190,935</u>	<u>49,091,476</u>	<u>20,881,553</u>	<u>2,341,478</u>	<u>12,588,570</u>	<u>196,777</u>	<u>(18,315,548)</u>	<u>(260,124)</u>	<u>4,559,355</u>	<u>148,274,472</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡 明 忠

經理人：龔 天 行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	97年度	96年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 11,002,033	15,050,532
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
少數股權淨利	(126,685)	(618,953)
折舊費用及攤銷費用(含出租及閒置資產)	1,953,168	1,826,452
放款呆帳費用	6,764,109	10,461,161
提存各項保險責任準備	148,417,169	79,662,568
出售固定資產利益	(117,126)	(92,573)
出售不動產損失(利益)	1,968	(346)
依權益法認列被投資收益(低於)超過當年度現金股利收現部份	(34,088)	95,733
資產減損損失	3,073,933	4,498,445
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	(10,794,875)	6,866,652
應收款項減少(增加)	26,510,101	(14,086,380)
採權益法之長期股權投資減少(增加)	(1,342,623)	746,685
商譽及無形資產增加	(680,198)	(354,055)
其他金融資產減少(增加)	13,250,919	(21,142,679)
其他資產增加	(1,557,266)	(2,361,579)
應付商業本票增加	3,400,183	599,817
公平價值變動列入損益之金融負債增加	32,319,911	4,307,271
應付款項減少	(2,810,714)	(8,182,390)
營業及負債準備減少	(54,491,060)	(53,783,370)
其他金融負債增加(減少)	(29,758,899)	16,775,667
其他負債增加	3,539,503	281,359
營業活動之淨現金流入	<u>148,519,463</u>	<u>40,550,017</u>
投資活動之現金流量：		
買匯、貼現及放款增加	(116,742,737)	(82,718,861)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	(45,687,627)	37,365,626
附賣回票券及債券減少(增加)	1,602,013	(3,619,678)
備供出售金融資產增加	(44,965,915)	(26,966,675)
持有至到期之金融資產增加	(6,453,008)	(1,762,569)
無活絡市場之債務商品投資增加	(13,286,181)	(3,355,483)
不動產投資淨增加	(3,492,090)	(2,592,229)
固定資產淨增加	(1,735,741)	(1,182,496)
投資活動之淨現金流出	<u>(230,761,286)</u>	<u>(84,832,365)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(12,451,111)	29,369,302
存款及匯款增加	168,922,505	41,633,223
附買回票券及債券負債減少	(43,401,982)	(2,435,878)
應付債券增加(減少)	8,289,952	(29,902,952)
其他借款增加(減少)	(6,150,000)	7,395,354
少數股權變動數	92,474	195,551
發放現金股利及董監酬勞	(11,591,333)	(7,726,495)
融資活動之淨現金流入	<u>103,710,505</u>	<u>38,528,105</u>
匯率影響數	735,748	(157,326)
本期現金及約當現金增加(減少)數	22,204,430	(5,911,569)
期初現金及約當現金餘額	53,432,177	59,343,746
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 75,636,607</u>	<u>53,432,177</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 25,407,725	28,432,915
本期支付所得稅	\$ 2,764,952	2,034,143
不影響現金流量之投資及融資活動：		
固定資產轉列出租資產	\$ -	4,530
固定資產轉列遞延資產	\$ -	18,765
本期宣告發放員工紅利(帳列應付款項)	\$ 3,000	2,000

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 璋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十七年及九十六年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(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及十二月二十三日本公司以股份轉換之方式分別將富邦證券投資信託股份有限公司（以下稱富邦投信）及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直效行銷顧問股份有限公司（以下稱富邦直效行銷）納為本公司百分之百持股之子公司。

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司（已更名為富邦銀行（香港）有限公司，以下稱富邦（香港）銀行）百分之七十五之股份，使之成為本公司之子公司。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司（以下稱富邦資產管理）及富邦創業投資管理顧問股份有限公司（以下稱富邦創業投資管理顧問）納為本公司百分之百持有之子公司。

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，使之成為本公司之子公司。

本公司在民國九十四年九月正式啟動Project One組織重整專案，主要方向係改變原本僅以子公司為主的運作模式，重新依據客戶導向原則，成立企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、投資管理和保險等六大事業群，以期透過資源整合集中，增進管理效率和降低營運成本。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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。

本公司及子公司於九十七年十二月三十一日止，員工人數約為14,979人。

(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，主要經營之業務為財產保險。

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

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，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營項目為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)。主要經營之業務為：(1)代理台北市市庫；(2)經理台北市公債；(3)經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(4)辦理證券及信託業務；(5)統籌辦理公益彩券發行業務及(6)經主管機關核准辦理之其他業務。

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。

富邦投信設立於民國八十一年九月，主要經營項目為證券投資信託業務。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

合併公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製年度及期中財務報表時，以合併財務報表為編製主體，其編製主體依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有合併公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

1.列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			97.12.31	96.12.31
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	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦直效	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資類	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	75.00 %	75.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦創投管顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技股份有限公司	資訊軟體服務業	51.00 %	- %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon USA	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI及富邦(香港)銀行	Fubon Capital (HK) Limited	公司上市保薦及顧問	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險越南	保險業務	100.00 %	- %
富邦金控創投	富邦媒體科技	電視購物頻道	67.89 %	67.89 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited (註)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Bank Vanuatu Limited (註)	銀行業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦(香港)信託有限公司(註)	信託服務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			97.12.31	96.12.31
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司 (註)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註)	資金管理	100.00 %	100.00 %

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

2.未列入合併財務報表之子公司如下：

下列子公司之總資產及營業收入佔合併公司總資產及營業收入微小，不具重大影響力，故未編入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			97.12.31	96.12.31
台北富邦銀行	富邦租賃	租賃業務	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	富邦保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦直效	富昇人身保險代理人及富昇 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富昇旅行社	旅行業	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富立人身保險代理人及富立 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %

(二)會計估計

合併公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(三)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司及國內之合併子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

合併公司採權益法評價之國外長期股權投資皆以功能性貨幣記帳，其外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表所產生之換算差額，列入股東權益項下之累積換算調整數。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)現金流量編製基礎及約當現金

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

(五)金融資產

合併公司將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

合併公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

合併公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，合併公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘歸類為此類金融資產。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

合併公司公平價值衡量之基礎：上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，海外債券係Bloomberg資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以交易對手評價之報價複核公平價值。

合併公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，將原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別。重分類日之會計處理如下：

- (1)金融資產符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
 - (2)金融資產若非前述之情況者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，惟該迴轉金額不得帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債務商品投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失，減損金額為其帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差異。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(六)衍生性金融商品－交易目的

1.遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

2.外匯換匯

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

3.換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

4.資產交換交易

資產交換係將可轉換公司債及固定利率票券之固定利率換出，而換入浮動利率，銀行將信用連動票券之固定或浮動利率換出，而換入浮動或固定利率，簽約時作備忘分錄。於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

5.利率期貨合約

以交易為目的之期貨合約交易所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以市價計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，皆列為當期損益，並調整保證金之帳載金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 股價指數期貨

於買入或賣出期貨合約時，須給付交易保證金，而交易保證金餘額係隨期貨合約行情漲跌而發生增減變動，並認列期貨交易損益。

7. 利率交換

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之利率交換交易，因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄。並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

8. 選擇權

係以交易為目的之賣出選擇權所收取之權利金為負債，買入選擇權所付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為當期損益。因選擇權合約係於到期日前可隨時要求履約，故於資產負債表日以當日選擇權合約之市價予以評估，並認列損失或利益。

9. 遠期利率協定

為配合客戶交易之需求及軋平銀行之部位所從事之遠期利率協定，於簽約日僅作備忘記錄，於約定結算日就協議利率之折現值與市場實際利率之利差，列為當期損益。於資產負債表日未到期之合約，並依市價調整，因而產生之損失或利益，列為當期損益。

10. 信用違約交換合約

信用違約交換合約係將標的主體之信用風險換出，簽約時僅作備忘分錄。並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

11. 可轉換公司債資產交換及選擇權

可轉換公司債資產交換及選擇權係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。

可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權之名目本金交易以備忘記錄方式記載。因選擇權持有者履約時，將執行買回債券售予轉換權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。

12. 認購權證負債

子公司富邦證券發行認購權證所收取之現金，於權證到期前其屬未履約之部份作為發行認購權證負債，另再買回所發行之認購權證則作為發行認購權證負債減項。子公司富邦證券所發行之認購權證負債(含再買回)係於資產負債表日依市價評價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

13. 結構型商品交易

結構型商品契約為固定收益商品交易及衍生性商品交易之組合，依據財務會計準則第三十四號，該契約為一混合商品，包含非衍生性金融商品之主契約及嵌入式衍生性商品。

合併公司從事之結構型商品交易為股權連結商品交易，帳列「指定公平價值衡量之金融負債」，嵌入式衍生性商品與主契約不需分別認列，契約存續期間依公平價值衡量，公平價值之變動認列為當期損益。

結構型商品履約時採實物交割時，取得之有價證券應依公平價值認列取得成本，交付之有價證券應依公平價值認列「出售證券收入」及依股票帳面成本認列為「出售證券成本」。

因從事結構型商品交易之避險操作避險部位為營業證券(包括股票、債券及認購(售)權證)或選擇權契約者，比照認購(售)權證避險部位之會計處理；若為期貨契約，比照期貨自營商從事避險期貨交易之會計處理。

14. 債券選擇權

合併公司承作債券選擇權係以交易為目的，於合約存續期間以備忘分錄記錄選擇權可執行之名目本金，於期末依公平價值法評價，列為當期損益。如因選擇權被執行而需取得或交付標的債券者，應依該債券之公平市價認列出售證券收入或取得債券成本，而依履約執行利率計算之價格則為應收付之款項。

(七) 衍生性金融商品－避險

合併公司持有之衍生性金融商品如係用以規避因營運、財務及投資活動所暴露之匯率與利率風險，且符合避險會計條件，則帳列衍生性金融商品－避險。當所持有之衍生性商品不適用避險會計之條件時，則視為交易目的之金融商品。

當所持有之衍生性商品符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式分別就公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係列示如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益；若被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，轉列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)附條件債券買賣

合併公司從事債券附條件交易行為，屬融資性質者，採交割日會計，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。融資標的之債券仍列原營業科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響。

(九)證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併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，本公司就此項擔保品，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，列為融券存入保證金，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。

(十)備抵呆帳

備抵呆帳之提列係依各種不同性質之放款及應收款項(包含逾期放款及催收款)期末餘額之預期收回可能性、擔保情形及相關法令規定予以估列之。對確定無法收回之債權，先予以轉銷沖抵提列之備抵呆帳或保證責任準備，如備抵呆帳或保證責任準備不足，則轉銷之債權差額列為當年度損失。

(十一)採權益法之股權投資

合併公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部份認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

合併公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

(十二)其他金融資產

1.分離帳戶保險商品

子公司富邦人壽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，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務業務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

2.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、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。

(十三)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依合併公司營業性質列為不動產投資利益。

(十四)固定資產、非營業用資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎。重大增添、改良及重置支出予以資本化，維護及修理費用列為當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

折舊係按成本於估計耐用年數內依直線法計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

合併公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函97.11.20基秘字第340號，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。主要固定資產耐用年限如下：

運輸設備	三～十年
辦公設備	三～十五年
其他設備	三～二十年
租賃權益改良	三～五年
房屋及建築	三～六十年

(十五)資產減損

合併公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部份，認列減損損失。

(十六)商譽及無形資產

1.商 譽

合併公司取得權益法認列之長期股權投資其原始取得成本超過所取得可辨認淨資產之公平價值部份列為商譽，並定期做減損之評估，若有減損情形，則認列損失，列為資產減損損失項下。此項減損損失不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.無形資產

合併公司自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，除政府捐助所取得之無形資產按公平價值認列外，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。合併公司各項無形資產如下：

(1)營業權

係因受讓其他證券商營業而產生之營業權，以取得成本為認列為資產之基礎，按十年採直線法平均攤銷。

(2)電腦軟體

係取得電腦軟體，以取得成本予以資本化入帳，按三至五年採直線法平均攤銷。

(十七)其他資產

1.租賃資產

租賃資產以承租時公平市價與全部應付租金(減除應由出租人負擔之履約成本)及優惠承購價格或保證殘值之現值較低者列為資產。凡租期屆滿得無償取得原租賃標的物或有優惠承購權者，依租賃資產估計使用年限按平均法計算提列折舊，未具承購條件者，按租賃期間以平均法提列折舊。

2.遞延費用

合併公司取得電話線路等以取得成本予以資本化入帳，依二～五年平均分攤。另遞延公司債發行成本係發行公司債之直接且必要成本，於發生時認列為遞延費用，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。

3.承受擔保品

合併公司之承受擔保品成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，年底時按成本與淨變現價值孰低評價。若有跌價，則列為減損損失。

4.催收款

子公司台北富邦銀行依照財政部「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。由放款轉列之催收款項列於放款項下，非屬放款轉列其他催收款項，則列於其他金融資產—淨額項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司富邦人壽逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入、應攤回再保賠款與給付及應收再保款項於清償期屆滿後九個月內轉列，其他應收款項及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

子公司富邦證券自辦信用交易之應收證券融資款依其收回之可能性予以轉列，另到期而未受清償之營業證券—公司債及相關利息，暨違約及收回可能較低之應收款項亦轉列為催收款項。

5. 保證金

保險子公司依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。經主管機關核准得以政府公債及金融債券抵繳，抵繳之公司債或債券則轉列為存出保證金。

銀行子公司之存出保證金之資產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，及為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，提供買入定期存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

證券子公司為經營綜合證券商、期貨交易輔助人及分公司各項業務，以定期存單繳存於銀行作為營業保證金。另，依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存交割結算基金。

(十八) 應付商業本票

應付商業本票以面額減折價後之淨額列示，折價後應付商業本票接近現值。

(十九) 金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融負債—非流動。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

1. 金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。
2. 金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
3. 衍生性商品負債。
4. 融券或借券賣出之補券義務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

證券商從事附賣回公債再行賣斷之交易，將出售債券所得之價金，帳列交易目的金融負債，期末按公平價值評價之市價係指會計期間結束之收盤價。賣斷買回之成本計算係採加權平均法，買賣損益帳列「公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損益)」。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。

企業於原始認列時將金融負債以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融負債。

(二十)應付款項

1.再保險及同業往來

再保險分出入標準，再保費收入、再保費支出之計算，應付及應攤回再保賠款及給付等項均依同業間所簽訂之再保險契約及同業慣例辦理，並按月估計列帳。預付再保費支出係已認列分入公司之再保險契約中屬未滿期之金額。

2.期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，暨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。

(廿一)各項營業責任及損失準備

本公司之銀行、保險、證券及期貨子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業、責任、損失、未滿期保費、賠款及特別準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(廿二)退休金

合併公司訂有勞工退休辦法，其涵蓋所有正式任用員工。依該辦法規定，員工退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數計算，其退休金基數係指核准離職時一個月之平均薪資計算。其中所獲得之基數係依每位員工前十五年之服務，每服務滿一年可獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數計算而得。在該退休辦法下，退休金給付全數由合併公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由合併公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶，並依勞工退休金條例之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

適用確定給付退休金辦法者，合併公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依退休辦法之精算報告認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。

適用確定提撥退休金辦法者，合併公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至台灣銀行，提撥數列為當期費用。

富邦(香港)銀行並未訂有退休辦法，係依香港當地法令規定提撥一定金額至有關退休金專戶中，並依實際提撥數認列為退休金費用。

(廿三)收入認列

1.銀行子公司

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。

2.保險子公司

產險直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於簽發保單時，即列為該簽發年度之收入；壽險首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。再保險業之收入及支出採應計基礎估列入帳。因簽發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加暨特別準備金及賠款準備金之提列，均於各季決算時估計列帳。

3.證券子公司

經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出，於買賣證券成交日認列。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。

(廿四)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

短期票券及證券化商品之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅費用。
以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。

自民國九十五年度起因適用所得基本稅額條例所計算之基本稅額高於一般所得稅應繳納稅額之差額，列為當期所得稅。

合併公司未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十一年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

(廿五)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積或員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整加計流通在外股數以計算每股盈餘。

(廿六)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。另，依據會計研究發展基金會(97)基秘字第169號解釋函，員工分紅轉增資不再追溯調整基本及稀釋每股盈餘；可選擇採股票發放之員工分紅如具稀釋作用，則列入計算稀釋每股盈餘。

三、會計變動之理由及其影響

(一)富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)配合保險子公司民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對民國九十七年及九十六年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31		96.12.31	
	適用後	適用前	適用後	適用前
預付再保費支出	3,127,103	-	4,159,478	-
應攤回再保賠款與給付	5,027,720	771,350	5,124,718	748,629
應付保險賠款與給付	121,437	121,437	63,197	47,293
未滿期保費準備	13,393,042	10,344,512	14,175,881	10,016,403
賠款準備	10,088,878	5,832,508	9,167,917	4,807,732
特別準備	815,576	1,342,626	552,885	1,187,581
保費不足準備	605,623	-	634,696	-
提存賠款準備	1,753,953	977,673	1,971,519	950,850
攤回再保險款與給付	3,624,683	3,869,073	3,748,191	3,645,856
收回賠款準備	1,971,519	950,849	1,896,875	978,541
再保費支出	1,093,073	1,355,338	1,314,860	1,819,721
提存保費準備	134,349,878	134,087,613	66,565,251	66,060,390

上述新發佈人身及財產保險業務報告編製準則規定對本公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31		96.12.31	
	適用後	適用前	適用後	適用前
資 產：				
應收款項	5,027,720	771,350	5,124,718	748,629
其他資產	3,127,103	-	4,159,478	-
負 債：				
應付款項	121,437	121,437	63,197	47,293
營業及負債準備	24,903,119	17,519,646	24,531,379	16,011,716
損 益：				
保險業務淨收益	4,503,129	3,464,584	4,330,206	2,804,676
提存各項保險準備	136,103,831	135,065,286	68,536,770	67,011,240

(三)合併公司自民國九十七年一月一日起依金管保一字第09602505761號修正保險業各種準備金提存辦法，增提保費不足準備，造成民國九十七年度稅後純益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)合併公司於民國九十七年度依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度本期純益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 8,911,566	7,740,514
銀行存款	19,753,545	4,005,832
約當現金	2,981,634	5,203,771
待交換票據	3,210,560	2,022,504
存放同業	40,836,705	34,531,159
抵繳保證金	<u>(57,403)</u>	<u>(71,603)</u>
合計	<u>\$ 75,636,607</u>	<u>53,432,177</u>

抵繳保證金係以定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註六「抵(質)押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存放央行	\$ 18,415	27,035
拆放同業	68,852,935	70,767,937
存放準備金—甲戶	14,349,374	3,923,646
存放準備金—乙戶	22,106,287	19,405,206
存放準備金—外幣存款戶	196,644	5,692,821
央行定期存款	147,490,000	107,750,000
其他	<u>840,891</u>	<u>600,274</u>
合計	<u>\$ 253,854,546</u>	<u>208,166,919</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中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，其餘則可隨時動用。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 2,068,818	270,735
商業本票	4,618,507	6,630,798
上市櫃股票及受益憑證	2,780,923	5,575,325
受益證券	226,204	249,291
國庫券	99,272	982,621
可轉換公司債	2,560,685	3,038,121
債券投資－公司債及金融債	3,426,644	4,142,113
營業證券	7,372,122	21,766,613
其他	<u>32,969</u>	<u>15,175</u>
	<u>23,186,144</u>	<u>42,670,792</u>
衍生性金融商品：		
利率交換合約	18,799,424	4,998,286
遠期外匯合約	11,368,756	3,272,775
買入選擇權合約	1,267,937	1,031,370
外匯換匯合約	9,277,002	2,181,145
換匯換利合約	236,140	52,257
股權合約	1,757,947	729,246
商品交換合約	427,057	-
其他	<u>80,919</u>	<u>44,609</u>
	<u>43,215,182</u>	<u>12,309,688</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：		
金融債券	<u>978,027</u>	<u>1,603,998</u>
合計	<u>\$ 67,379,353</u>	<u>56,584,478</u>

子公司台北富邦銀行以交易為目的之衍生性金融商品交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行之部位、支應不同幣別資金之需求。

部份利率交換合約用以抵銷大部分之市場與信用風險，係屬交易目的之衍生性商品，故將相對之金融資產亦指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

上述公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(四)附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

合併公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	97.12.31		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區間 %
附賣回債券投資	\$ <u>9,270,303</u>	98.01.05~ 98.02.13	0.40~1.48
附買回債券負債	\$ <u>(25,641,780)</u>	98.01.05~ 98.12.21	0.20~2.075
	96.12.31		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區間 %
附賣回債券投資	\$ <u>10,872,316</u>	97.01.02~ 97.01.28	1.80~2.00
附買回債券負債	\$ <u>(69,043,762)</u>	97.01.02~ 97.04.02	1.53~2.15

(五)應收款項

	97.12.31	96.12.31
應收信用卡款	\$ 24,821,416	29,398,868
應收票據、帳款及承兌票券	8,939,658	12,771,726
應收帳款承購款	23,876,048	24,005,000
應收退稅款	1,405,752	1,270,474
應收利息	7,019,468	6,423,505
應收收益	3,583,848	2,826,725
應收保費	3,518,497	3,742,004
應攤回再保給付	5,090,454	5,505,358
保險同業往來	1,012,475	446,783
應收證券融資款	8,542,000	26,224,724
其他應收款	<u>1,716,651</u>	<u>3,365,579</u>
小計	89,526,267	115,980,746
減：備抵呆帳	<u>1,255,801</u>	<u>1,159,796</u>
合計	<u>\$ 88,270,466</u>	<u>114,820,950</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)放款

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
貼現及透支	\$ 5,192,539	6,629,366
短期墊款	666,104	944,281
短期放款	153,504,618	130,857,002
短期擔保放款	41,924,503	40,159,354
中期放款	190,889,446	164,612,215
中期擔保放款	126,298,229	102,392,193
長期放款	57,983,932	58,795,869
長期擔保放款	328,987,273	291,183,010
壽險貸款	7,232,973	6,473,976
進出口押匯	3,070,390	3,185,904
催收款	<u>7,684,819</u>	<u>8,382,076</u>
小計	923,434,826	813,615,246
減：備抵呆帳－國內銀行子公司	4,422,444	5,247,524
備抵呆帳－其他子公司	<u>1,297,714</u>	<u>672,065</u>
合計	<u>\$ 917,714,668</u>	<u>807,695,657</u>

上列備抵呆帳中屬國內銀行子公司民國九十七年度及九十六年度帳列備抵呆帳變動情形如下：

	<u>97年度</u>		合 計
	<u>全體債權 組合之 潛在風險</u>	<u>特定債權 無法收回 之風險</u>	
期初餘額	1,923,213	3,324,311	5,247,524
本期提列(迴轉)呆帳費用	(195,370)	3,377,219	3,181,849
沖銷放款	-	(4,802,176)	(4,802,176)
收回已沖銷放款	-	834,761	834,761
匯率調整數	-	12,558	12,558
重分類	-	(52,072)	(52,072)
期末餘額	<u>1,727,843</u>	<u>2,694,601</u>	<u>4,422,444</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	96年度		
	全體債權 組合之 潛在風險	特定債權 無法收回 之風險	合 計
期初餘額	2,073,870	4,930,777	7,004,647
本期提列(迴轉)呆帳費用	(150,657)	6,658,427	6,507,770
沖銷放款	-	(8,935,199)	(8,935,199)
收回已沖銷放款	-	732,356	732,356
匯率調整數	-	(1,538)	(1,538)
重分類	-	(60,512)	(60,512)
期末餘額	<u>1,923,213</u>	<u>3,324,311</u>	<u>5,247,524</u>

(七)備供出售金融資產

	97.12.31	96.12.31
可轉讓定期存單	\$ 2,021,162	2,775,756
債券投資—政府公債	82,658,718	113,510,434
債券投資—公司債及金融債	115,646,876	79,187,449
股 票	45,975,567	50,915,888
受益憑證	40,621,254	14,673,795
資產證券化受益憑證	3,757,449	2,853,021
商業本票	923,167	3,361,304
國庫券	-	658,211
小 計	291,604,193	267,935,858
減：抵繳保證金	2,939,069	2,203,323
累計減損	1,658,989	853,816
淨 額	<u>\$ 287,006,135</u>	<u>264,878,719</u>

(八)持有至到期日金融資產

	97.12.31	96.12.31
公 司 債	\$ 5,061,594	1,490,796
金融債券	6,972,798	4,256,190
擔保債務憑證	-	727,812
可轉讓定期存單	265,469	97,452
小 計	12,299,861	6,572,250
減：累計減損	-	688,832
淨 額	<u>\$ 12,299,861</u>	<u>5,883,418</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行民國九十七年度及九十六年度對於持有到期日金融資產中之擔保債務憑證，已分別依交易對手報價認列減損損失36,565千元及687,670千元，九十七年度並轉銷累計減損725,397千元。

(九)採權益法之股權投資

	97.12.31		96.12.31	
	持 股 比例%	帳面價值	持 股 比例%	帳面價值
富邦創業投資股份有限公司	45.00	\$ 36,957	45.00	86,457
富邦經紀(泰國)股份有限公司	25.00	409	25.00	(40)
富邦建築經理股份有限公司	30.00	55,953	30.00	54,274
富邦租賃股份有限公司	100.00	397,458	100.00	395,719
富邦保險代理人股份有限公司	100.00	5,484	100.00	7,027
旭邦創業投資股份有限公司	20.83	22,084	20.83	22,084
富昇人身保險代理人股份有限公司	100.00	10,825	100.00	4,063
富昇財產保險代理人股份有限公司	100.00	4,959	100.00	2,836
富昇旅行社股份有限公司	100.00	3,729	100.00	4,816
富立人身保險代理人股份有限公司	100.00	12,618	100.00	23,010
富立財產保險代理人股份有限公司	100.00	12,636	100.00	7,106
廈門市商業銀行	19.99	1,255,466	-	-
合 計		<u>\$ 1,818,578</u>		<u>607,352</u>

旭邦創業投資股份有限公司於民國九十五年度業經股東會決議辦理解散清算。

子公司已於民國九十六年六月將帳上之富邦大都會人壽有限公司全數出售。

富邦創業投資股份有限公司於民國九十六年五月十八日經股東會常會決議通過，訂於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，合併公司已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

興邦創業投資管理顧問股份有限公司經股東會決議，以民國九十六年十二月十四日為基準日辦理解散及清算，故子公司富邦創投管顧於九十六年十二月三十一日將該長期股權投資分類為待處分長期股權投資。

富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月中取得廈門市商業銀行19.99%股權。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本及其民國九十七年度及九十六年度認列之投資(損)益明細如下：

	97.12.31		96.12.31	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
富邦創業投資股份有 限公司	\$ 90,000	-	90,000	(5,459)
富邦經紀(泰國)股份 有限公司	412	474	412	(268)
富邦建築經理股份有 限公司	30,000	6,148	30,000	4,137
富邦租賃股份有限公 司	999,946	1,739	999,946	(53,660)
富邦保險代理人股份 有限公司	2,013	1,118	2,013	2,956
富邦大都會人壽有限 公司(原富邦花旗 人壽保險股份有限 公司)	-	-	-	12,000
富昇人身保險代理人 股份有限公司	3,000	6,762	3,000	(354)
富昇財產保險代理人 股份有限公司	3,000	2,123	3,000	(488)
興邦創業投資管理顧 問股份有限公司	-	-	3,000	(118)
富昇旅行社股份有限 公司	6,000	(1,087)	6,000	(44)
富立人身保險代理人 股份有限公司	3,000	7,600	3,000	20,300
富立財產保險代理人 股份有限公司	3,000	9,211	3,000	4,094
FB Gemini Ltd.	-	-	-	(78,829)
廈門市商業銀行	1,255,466	-	-	-
	<u>\$ 2,395,837</u>	<u>34,088</u>	<u>1,143,371</u>	<u>(95,733)</u>

富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月中取得廈門市商業銀行19.99%股權，按權益法認列之投資損益金額微小，於民國九十七年度不具重大性，故未認列投資損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)其他金融資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 8,400,219	7,775,179
避險之衍生性金融資產	1,143,419	275,678
分離帳戶保險商品	52,518,003	66,574,073
客戶保證金專戶	3,966,173	4,740,674
買入匯款	9,205	19,952
由非放款轉列之催收款項	368,557	433,799
備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(350,718)	(373,627)
其他	<u>119,621</u>	<u>86,491</u>
合計	<u>\$ 66,174,479</u>	<u>79,532,219</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
股票投資－未上市櫃股票	<u>\$ 8,400,219</u>	<u>7,775,179</u>

本公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

2.合併公司於民國九十七年及九十六年十二月三十一日之避險之衍生性金融資產請詳附註四(廿二)「其他金融負債」之說明。

3.分離帳戶保險商品

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 196,373	1,269,507
有價證券	<u>52,321,630</u>	<u>65,304,566</u>
合計	<u>\$ 52,518,003</u>	<u>66,574,073</u>

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 18,072,074	36,051,187
收回投資型保險商品價值準備	18,405,064	14,589,976
利息收入	21,243	3,320,037
兌換利益	<u>-</u>	<u>687,342</u>
合計	<u>\$ 36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	\$ 19,144,773	18,011,472
提存投資型保險商品價值準備	4,348,994	33,210,910
投資損失	5,558,957	3,184,232
管理費用支出	304,423	241,928
兌換損失	7,141,234	-
合 計	<u>\$ 36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>

(十一)無活絡市場之債務商品投資

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
債券投資－國內公司債	\$ 7,079,898	7,063,636
債券投資－國內金融債券	16,268,839	21,050,348
債券投資－國外公司債	21,457,459	25,202,961
債券投資－國外金融債券	76,671,234	49,861,932
債券投資－國外政府債	-	1,621,195
債券投資－國外連結式債券	13,634,741	12,098,120
股票投資－國內特別股	5,700,394	7,200,237
連結式存款	18,021,841	19,470,880
擔保憑證	6,174,137	8,153,178
證券化受益憑證	7,887,316	7,984,335
國外有價證券	526,417	426,300
小 計	173,422,276	160,133,122
累計減損	(4,685,909)	(2,856,415)
合 計	<u>\$ 168,736,367</u>	<u>157,276,707</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)不動產投資淨額

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 8,956,666	9,014,935
土地重估增值	18,331	18,331
房屋及建築	5,002,155	5,004,420
工 程 款	-	9,931
地上使用權-淨額	3,668,429	-
預付投資款	<u>120</u>	<u>300</u>
小 計	17,645,701	14,047,917
累計折舊：		
房屋及建築	960,772	857,827
累計資產減損	<u>198,278</u>	<u>151,941</u>
	<u><u>\$ 16,486,651</u></u>	<u><u>13,038,149</u></u>

截至民國九十七年十二月三十一日止，合併公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額約略列示如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
98.01.01~98.12.31	\$ 336,000
99.01.01~99.12.31	336,000
100.01.01~100.12.31	339,360
101.01.01~101.12.31	339,360
102.01.01~102.12.31	<u>342,754</u>
	<u><u>\$ 1,693,474</u></u>

(十三)無形資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
商 譽	\$ 496,667	497,436
營 業 權	13,189	21,164
電腦軟體	1,047,203	801,483
遞延退休金成本	<u>94,112</u>	<u>110,573</u>
	<u><u>\$ 1,651,171</u></u>	<u><u>1,430,656</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)其他資產

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存出保證金	\$ 5,915,641	4,526,982
承受擔保品及殘餘物	1,044,378	1,014,283
遞延所得稅資產淨額	1,748,702	785,080
交割結算基金	502,552	524,482
出租資產淨額	519,068	567,030
合併借項	2,160,091	2,136,715
預付再保費支出	3,127,103	4,159,478
其 他	<u>3,240,585</u>	<u>3,011,362</u>
合 計	<u>\$ 18,258,120</u>	<u>16,725,412</u>

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細列示如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
交易目的金融負債：		
認購權證負債	\$ 12,582	187,808
外匯基金票券及債券	496,404	48,525
零息債券	<u>741,133</u>	<u>916,394</u>
	<u>1,250,119</u>	<u>1,152,727</u>
衍生性金融商品：		
利率交換合約	17,935,212	4,930,240
遠期外匯合約	11,342,207	2,276,235
賣出選擇權合約	1,245,480	768,611
外匯換匯合約	9,246,943	2,538,892
換匯換利合約	1,399,535	415,975
股價交換	1,606,280	161,258
股權連結商品	147,615	558,401
商品交換合約	427,057	-
其 他	<u>1,110,445</u>	<u>588,643</u>
	<u>44,460,774</u>	<u>12,238,255</u>
	<u>\$ 45,710,893</u>	<u>13,390,982</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.認購權證負債

子公司富邦證券經主管機關核准取具發行認購權證資格，於民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，發行認購權證負債明細如下：

		97.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦BH	南電	20,000	18,500	\$ 1.49	229.50	10.30	0.01
富邦BL	聯發科	20,000	18,675	0.61	595.50	6.54	0.01
富邦BQ	晶電	20,000	17,012	1.35	123.15	6.07	0.01
富邦CS	台塑	20,000	19,500	0.83	130.20	10.51	0.01
富邦CT	南亞塑膠	20,000	19,859	1.19	108.90	12.16	0.02
富邦CV	可成科	20,000	19,007	1.81	29.70	9.95	0.01
富邦CW	統一	20,000	19,769	0.78	65.25	11.21	0.01
富邦CX	華新	20,000	19,734	0.58	21.00	12.13	0.01
富邦CY	友達	20,000	19,132	1.14	84.30	9.90	0.01
富邦CZ	華南金	20,000	19,418	1.15	45.15	13.04	0.01
富邦DA	台化	20,000	19,878	0.95	110.85	15.64	0.01
富邦DB	華通	20,000	17,618	0.66	16.88	8.57	0.01
富邦DC	億光	20,000	18,925	1.55	159.00	6.83	0.01
富邦DD	統一實	20,000	19,657	0.85	24.90	9.80	0.01
富邦DE	台灣50	20,000	19,624	1.22	67.38	24.35	0.01
富邦DG	佳世達	20,000	18,412	0.66	27.53	7.37	0.01
富邦DH	長榮海	20,000	19,825	0.65	32.18	7.94	0.06
富邦DJ	遠紡	20,000	19,013	1.04	63.00	8.12	0.03
富邦DK	矽品	20,000	19,106	0.96	68.25	9.52	0.04
富邦DL	奇美電	20,000	18,813	0.84	56.33	8.98	0.01
富邦DM	欣興	20,000	19,635	0.93	58.50	8.42	0.01
富邦DN	聯電	20,000	17,491	1.19	25.13	14.14	0.01
富邦DP	中華電	20,000	19,693	0.98	112.65	15.39	0.01
富邦DQ	元大金	20,000	16,300	0.58	35.33	8.16	0.01
富邦DR	永豐金	20,000	18,299	1.09	20.70	12.72	0.01
富邦DS	鴻海	20,000	17,964	1.21	222.00	12.19	0.01
富邦DT	兆豐金	20,000	16,796	0.93	31.80	11.45	0.03
富邦DU	中信金	20,000	19,078	1.21	35.55	9.76	0.01
富邦DV	第一金	20,000	19,996	1.19	43.13	12.13	0.01
富邦DW	台塑	20,000	18,545	0.60	89.25	9.97	0.01
富邦DX	宏碁	20,000	18,890	0.90	81.00	12.07	0.01
富邦DY	華碩	20,000	17,317	0.69	116.10	11.27	0.01
富邦DZ	奇美電	20,000	19,761	0.75	40.50	7.23	0.01
富邦EA	聯發科	20,000	18,756	0.49	431.25	5.89	0.04
富邦EB	宏達電	20,000	19,281	0.77	735.00	6.40	0.01
富邦EC	陽明	20,000	19,304	1.00	28.20	9.45	0.02
富邦ED	南電	20,000	19,481	1.51	201.00	8.86	0.01
富邦EE	台達電	20,000	19,085	1.10	117.30	7.08	0.06
富邦EF	景碩	20,000	18,312	1.41	92.12	8.68	0.02
富邦EG	晶電	20,000	18,998	1.09	101.25	6.22	0.01
富邦EH	義隆電	20,000	19,865	0.80	62.10	5.20	0.01
富邦EJ	中鋼	20,000	18,572	0.51	65.85	17.28	0.01

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

			97.12.31					
發行之 認購權證	標的證券		發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦EK	群	創	20,000	17,368	\$ 0.96	84.45	5.69	0.01
富邦EL	瑞	儀	20,000	19,565	0.69	48.98	9.51	0.02
富邦EM	力	成	20,000	18,202	0.99	138.45	9.37	0.01
富邦EN	廣	達	20,000	19,865	0.74	65.63	11.87	0.01
富邦EP	友	達	20,000	19,310	0.81	54.45	8.51	0.01
富邦EQ	裕	民	20,000	17,096	1.01	124.50	8.26	0.01
富邦ER	環	電	20,000	17,180	0.82	24.38	9.94	0.01
富邦ES	鴻	準	20,000	19,767	1.61	232.50	9.62	0.01
富邦ET	國泰	金	20,000	19,709	0.77	90.60	7.89	0.01
富邦EU	聯	詠	20,000	19,300	0.73	89.25	8.20	0.01
富邦EV	光寶	科	20,000	18,500	0.60	44.40	9.92	0.04
富邦EW	正	歲	20,000	18,959	0.91	99.45	7.32	0.01
富邦EX	大立	光	20,000	19,485	0.60	633.00	7.07	0.01
富邦EY	智	原	20,000	19,436	0.96	87.30	6.09	0.04
富邦EZ	廣	宇	20,000	18,680	0.77	84.30	7.33	0.01
富邦FA	台積	電	20,000	18,192	0.52	90.00	11.61	0.03
富邦FB	聯	電	20,000	12,786	0.93	18.75	13.50	0.06
富邦FC	勝	華	20,000	19,373	0.61	29.25	6.43	0.01
富邦FD	華南	金	20,000	18,887	0.50	34.35	9.22	0.08
富邦FE	立	錡	20,000	17,247	0.43	318.75	4.96	0.04
富邦FF	統	一	20,000	19,534	0.65	40.50	8.35	0.38
富邦FG	台	塑	20,000	18,935	0.84	81.00	12.92	0.06
富邦FH	仁	寶	20,000	19,586	0.52	33.00	8.51	0.04
富邦FJ	晶	電	20,000	19,257	1.06	57.45	7.25	0.07
富邦FK	遠	紡	20,000	19,389	0.76	36.45	6.43	0.19
富邦FL	日	月	20,000	19,383	0.48	28.20	7.87	0.04
富邦FM	神	達	20,000	19,378	0.86	21.00	8.18	0.02
富邦FN	陽	明	20,000	15,176	0.67	17.85	8.92	0.41
富邦FP	南	亞	20,000	19,444	0.57	72.00	8.47	0.11
富邦FQ	中	鋼	20,000	17,223	0.48	46.80	13.05	0.09
富邦FR	宏	碁	20,000	19,910	0.80	79.80	6.68	0.31
富邦FS	瑞	昱	20,000	18,301	0.82	79.80	6.52	0.07
富邦FT	宏	達	20,000	19,396	0.68	612.00	6.04	0.12
富邦FU	奇	美	20,000	19,750	0.48	28.95	8.08	0.02
富邦FV	緯	創	20,000	16,911	0.43	54.23	8.45	0.04
富邦FW	力成	科技	20,000	19,275	0.82	85.80	7.01	0.59
富邦FX	矽	品	20,000	19,253	0.72	49.20	9.15	0.50
富邦FY	華	碩	20,000	17,482	0.56	77.55	9.28	0.08
富邦FZ	台	塑	20,000	19,638	0.78	109.95	9.45	0.18
富邦GA	台	肥	20,000	19,304	0.86	65.63	5.11	1.35
富邦GB	鴻	海	20,000	18,969	0.91	121.65	8.96	0.29
富邦GC	台	灣	20,000	19,321	0.67	54.96	10.99	0.40
富邦GD	億	光	20,000	19,998	0.89	79.20	5.96	0.58
富邦GE	聯	發	20,000	14,520	0.45	433.50	6.45	0.30
富邦GF	群	創	20,000	19,894	0.93	40.35	5.82	0.91
富邦GG	聯	詠	20,000	19,588	0.63	50.40	5.36	0.60

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		97.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦GH	元大金	20,000	19,778	\$ 0.43	19.88	6.19	0.57
富邦GJ	光寶科	20,000	20,000	0.53	32.10	8.12	0.36
富邦GK	鴻準	20,000	19,933	1.14	118.05	6.93	1.61
富邦GL	可成	20,000	19,870	0.93	102.60	7.39	0.90
富邦GM	第一金	20,000	19,496	0.50	24.83	6.65	0.59
富邦GN	亞泥	20,000	19,995	0.84	35.18	5.61	0.93
富邦GP	大成長城	20,000	19,737	0.75	36.00	6.43	0.55
富邦GQ	東鋼	20,000	19,970	0.80	37.35	6.26	0.50
富邦GR	台積電	20,000	19,932	0.44	57.75	8.79	0.48
富邦GS	台達電	20,000	19,935	0.64	87.15	9.12	0.47
富邦GT	廣達	20,000	19,831	0.48	50.63	7.06	0.25
富邦GU	宏達電	20,000	19,720	0.55	411.75	5.02	0.54
富邦GV	大立光	20,000	17,940	0.33	309.75	6.30	0.28
富邦GW	中鋼	20,000	19,919	0.49	33.08	9.06	0.42
富邦GX	華碩	20,000	19,775	0.70	55.35	10.59	0.80
富邦GY	國泰金	20,000	19,610	0.47	47.70	6.79	0.53
富邦GZ	創意	20,000	19,842	1.61	148.05	6.12	3.01
富邦HA	台化	20,000	18,977	0.45	69.90	10.40	0.13
富邦HB	榮運	20,000	19,976	0.74	27.83	5.04	0.62
富邦HC	友達	20,000	19,911	0.64	30.75	6.44	1.02
富邦HD	陽明	20,000	19,735	0.73	17.55	8.05	0.60
富邦HE	矽品	20,000	19,990	0.76	37.13	6.54	0.56
富邦HF	華南金	20,000	19,957	1.37	26.25	6.37	1.12
富邦HG	彰化銀行	20,000	19,960	0.78	19.05	8.18	0.62
富邦HH	緯創	20,000	19,972	0.85	36.23	5.71	0.73
富邦HJ	日月光	20,000	19,899	0.41	18.45	6.03	0.38
富邦HK	兆豐金	20,000	20,000	0.92	17.25	6.28	0.88
富邦HL	奇美電	20,000	20,000	0.86	15.38	5.99	0.99
富邦HM	台塑	20,000	19,999	0.62	67.95	14.68	0.59
富邦HN	智原科技	20,000	19,947	1.17	41.10	4.70	1.30
富邦Q8	原相	20,000	18,488	0.39	318.00	5.46	2.00
富邦Q9	中光電	20,000	19,535	0.83	50.25	8.11	0.07
富邦S1	原相	20,000	19,974	1.68	192.75	7.64	1.13
富邦S2	中光電	20,000	19,324	0.52	41.77	10.75	0.10

		96.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦F4	奇美	20,000	6,154	\$ 0.58	56.33	64.74	0.94
富邦F5	聯發科	20,000	4,815	0.60	729.00	8.10	0.11
富邦F6	宏達電	20,000	16,995	0.89	873.00	6.54	1.02
富邦F7	欣興	20,000	19,089	1.17	70.95	8.09	1.26
富邦F8	群創	20,000	10,329	1.23	150.00	8.13	1.10
富邦F9	神達	20,000	13,821	0.98	46.45	8.63	0.25
富邦G1	華碩	20,000	12,110	1.41	120.90	11.43	1.60
富邦G2	景碩	20,000	12,520	1.22	200.25	10.94	0.03
富邦G3	智原	20,000	7,874	1.59	201.75	8.46	0.02

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		96.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦G4	京元電	20,000	17,698	\$ 0.80	43.58	7.26	0.11
富邦G5	正 崴	20,000	15,528	1.25	156.75	8.36	0.05
富邦G6	環 電	20,000	17,211	0.69	38.33	7.41	0.11
富邦G7	可 成	20,000	8,893	0.50	459.00	6.12	0.16
富邦G8	日 月 光	20,000	17,650	0.91	65.10	9.54	0.08
富邦G9	矽 創	20,000	17,169	1.60	195.00	8.13	0.55
富邦H1	聯 電	20,000	16,174	1.15	30.45	17.65	0.01
富邦H2	閎 暉	20,000	19,436	1.40	251.25	11.96	0.11
富邦H3	超 豐	20,000	18,950	1.10	85.50	10.36	0.11
富邦H4	潤 泰 新	20,000	16,919	0.69	43.73	8.45	0.15
富邦H5	國 巨	20,000	17,599	0.91	24.00	8.79	0.02
富邦H6	光 磊	20,000	12,850	1.70	40.95	8.03	0.11
富邦H7	瑞 軒	20,000	8,586	1.00	60.75	8.10	0.17
富邦H8	緯 創	20,000	19,069	1.06	92.10	11.58	0.33
富邦H9	金 像 電	20,000	17,390	1.18	33.28	10.44	0.45
富邦J1	全 懋	20,000	19,393	1.90	66.00	11.58	0.09
富邦J2	松 翰	20,000	14,462	1.39	154.50	7.41	0.07
富邦J3	亞 光	20,000	15,697	1.72	237.00	9.19	0.07
富邦J4	南 電	20,000	12,101	2.20	302.25	9.16	1.25
富邦J5	友 達	20,000	17,297	1.64	84.45	17.16	0.65
富邦J6	創 見	20,000	17,764	1.75	231.00	8.80	0.11
富邦J7	正 文	20,000	15,574	2.13	126.15	7.90	0.12
富邦J8	揚 智	20,000	10,929	1.34	148.95	7.41	0.03
富邦J9	鴻 準	20,000	19,658	4.14	402.15	9.13	0.46
富邦K1	金 寶	20,000	17,920	1.15	17.10	12.61	0.08
富邦K2	大 同	20,000	19,016	1.18	20.85	8.09	0.28
富邦K3	華 邦	20,000	16,760	0.80	18.45	7.69	0.10
富邦K4	輔 祥	20,000	18,795	2.74	64.13	7.80	0.10
富邦K5	勝 華	20,000	15,630	1.31	66.75	6.79	0.80
富邦K6	技 嘉	20,000	18,176	1.48	42.90	9.66	0.13
富邦K7	銖 德	20,000	13,108	1.60	17.93	7.47	0.23
富邦K8	英 業 達	20,000	17,598	2.21	36.30	10.95	0.04
富邦K9	台 積 電	20,000	19,156	2.58	97.50	12.60	0.62
富邦L1	凌 陽	20,000	17,655	1.05	123.60	7.85	0.08
富邦L2	台 塑 化	20,000	17,779	1.15	136.80	15.86	0.86
富邦L3	台 泥	20,000	17,723	1.84	61.88	11.21	2.65
富邦L4	宏 碁	20,000	15,611	1.45	96.30	8.86	1.01
富邦L5	奇 美	20,000	9,246	2.60	53.63	13.75	6.90
富邦L6	大 聯 大	20,000	19,234	2.30	48.60	7.04	1.25
富邦L7	聯 詠	20,000	16,280	2.20	223.50	6.77	0.71
富邦L8	華 寶	20,000	17,438	1.33	121.20	6.08	0.78
富邦L9	仁 寶	20,000	17,314	2.16	51.23	15.81	1.20
富邦M1	光 寶 科	20,000	19,014	2.50	75.15	10.02	4.17
富邦M2	友 訊	20,000	16,196	2.20	114.00	6.91	0.42
富邦M3	鴻 海	20,000	18,472	1.96	381.00	12.96	0.69
富邦M4	瑞 昱	20,000	19,759	2.07	192.75	6.21	1.14

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		96.12.31						
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦M5	晶 電	20,000	19,096	\$ 2.04	227.25	7.43	1.72	
富邦M6	聯發科	20,000	12,150	0.94	885.00	6.28	0.20	
富邦M7	元大金	20,000	19,674	0.85	35.85	5.62	0.39	
富邦M8	統 一	20,000	19,437	1.85	77.10	5.56	0.64	
富邦M9	矽 品	20,000	19,479	0.88	101.25	7.67	0.55	
富邦N1	華 碩	20,000	17,432	1.03	149.70	9.69	0.49	
富邦N2	億 光	20,000	19,865	2.11	214.50	6.78	0.97	
富邦N3	南 科	20,000	19,459	0.95	30.45	10.68	0.33	
富邦N4	友 達	20,000	18,786	2.25	98.40	5.83	1.26	
富邦N5	宏 達 電	20,000	18,777	1.05	997.50	6.33	0.67	
富邦N6	聯 電	20,000	19,985	2.06	29.10	9.42	1.45	
富邦N7	可 成	20,000	19,984	2.60	290.25	14.30	2.15	
富邦N8	景 碩	20,000	19,720	2.13	182.25	5.70	1.06	
富邦N9	大立光	20,000	19,969	0.80	622.50	5.19	0.84	
富邦AA	力 成	20,000	19,970	1.86	169.50	6.08	1.46	
富邦AB	微 星	20,000	20,000	0.78	43.05	7.36	0.87	
富邦AC	欣 興	20,000	20,000	1.62	90.00	7.41	1.66	
富邦AD	松 翰	20,000	19,875	1.21	115.95	6.39	1.79	
富邦P8	中光電	20,000	17,642	1.06	78.30	9.85	0.19	
富邦P9	碩 邦	20,000	12,275	1.09	62.47	7.64	0.05	
富邦Q1	力 晶	20,000	16,420	0.88	30.08	11.39	0.12	
富邦Q3	原 相	20,000	14,057	0.82	678.00	5.51	0.11	
富邦Q4	威 剛	20,000	18,364	2.05	208.50	6.78	0.09	
富邦Q5	原 相	20,000	19,242	0.48	349.50	4.85	0.76	
富邦Q6	力 晶	20,000	19,868	1.48	20.47	9.22	1.83	
富邦Q7	中光電	20,000	19,985	1.11	65.55	7.87	1.36	

民國九十七年及九十六年十二月三十一日，合併公司發行認購權證負債明細如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
發行認購權證負債	\$ 648,800	1,179,000
減：發行認購權證再買回	<u>636,218</u>	<u>991,192</u>
合 計	<u>\$ 12,582</u>	<u>187,808</u>

合併公司發行之認購權證種類為美式認購權證，存續期間自上市或上櫃買賣日起算一年內到期，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
應付商業本票	\$ 4,000,000	600,000
減：應付商業本票折價	-	183
合 計	<u>\$ 4,000,000</u>	<u>599,817</u>

民國九十七年度及九十六年度應付商業本票之保證或承兌機構計有兆豐票券、國際票券及中華票券等，其利率區間分別為年息1.100%~1.900%及2.428%~2.518%。

民國九十六年十二月三十一日為發行商業本票提供質押之資產請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(十七)存款及匯款

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
支票存款	\$ 58,768,184	57,278,424
活期存款	122,155,845	113,919,435
定期存款	460,518,872	335,916,890
可轉讓定存單	11,832,313	6,770,479
儲蓄存款	497,654,075	467,789,813
匯 款	645,087	976,830
	<u>\$ 1,151,574,376</u>	<u>982,651,871</u>

(十八)應付債券

1.合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日應付債券帳列如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 11,400,000	11,400,000
金融債券	63,969,854	55,679,902
合 計	<u>\$ 75,369,854</u>	<u>67,079,902</u>

2.為償還本公司第二次海外無擔保轉換公司債款項及充實營運資金，於民國九十四年五月十七日經董事會決議，發行第一期國內無擔保公司債，金額新台幣四十億元整。主要發行辦法如下：

(1)債券種類：無擔保普通公司債

(2)發行日：民國九十四年六月二十七日至民國九十四年七月五日。分別於民國九十四年六月二十七日及民國九十四年七月四日分次發行各二十億元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (3)到期日：發行期間五年，民國九十九年六月二十七日至民國九十九年七月五日為到期日。
 - (4)發行總額：新台幣四十億元整。依發行條件及日期不同分為甲A、甲B、甲C、甲D、乙A、乙B、乙C、乙D等八類券，各券發行金額均為新台幣伍億元，按債券面額100%發行。
 - (5)票面利率：甲類各券票面利率為1.93%；乙券各券票面利率為1.9208%。
 - (6)計、付息方式：甲類券均自發行日起，依票面利率每一年單利計、付息乙次；乙類券均自發行日起，依票面利率每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。
 - (7)還本方式：本公司債各券均自發行日起，屆滿五年一次還本。
- 3.為償還本公司九十三年第一期無擔保普通公司債款項及充實營運資金，於民國九十六年四月二十五日經董事會決議，發行九十六年第一期無擔保普通公司債，金額新台幣七十億元整。主要發行辦法如下：
- (1)債券種類：無擔保普通公司債。
 - (2)發行日：民國九十六年七月五日。
 - (3)到期日：發行期間五年，民國一〇一年七月五日為到期日。
 - (4)發行總額：新台幣七十億元整。每張金額為新台幣壹仟萬元，按債券面額100%發行。
 - (5)票面利率：票面利率為2.10%。
 - (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
 - (7)還本方式：本公司債自發行日起，屆滿五年一次還本。
- 4.子公司富邦證券民國九十三年三月發行無擔保公司債條件列示如下：
- (1)發行總額：發行總額為2,000,000千元，並依發行日期不同分別為甲01至甲08券(1,600,000千元)及乙01與乙02券(400,000千元)，按債券面額100%發行。
 - (2)票面利率：
 - A.甲01至甲08券：年息2.00%，自發行日起每年單利計息。
 - B.乙01至乙02券：若浮動利率小於1.10%時，則票面利率為浮動利率加上1.65%；若浮動利率大於或等於1.10%時，則票面利率為5.10%減去浮動利率；並自發行日起每屆滿三個月重設一次，依利息計算期間開始日之前二個倫敦(London)之銀行營業日按浮動利率重新調整，並依利息計算方式單利計息，其各券均依票面利率按實際天數計息。
 - (3)計付息方式：
 - A.甲類券均自發行日起，依票面利率每一年單利計、付息一次。
 - B.乙類券均自發行日起，依票面利率每半年單利計、付息一次。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)公司債償還方法及期限：

A.甲類券之發行期間為三年，且自發行日起屆滿三年到期一次還本，到期日為民國九十六年三月。

B.乙類券之發行期間為五年，且自發行日起屆滿五年到期一次還本，到期日為民國九十八年三月。

5.應付金融債券

(1)應付金融債券－子公司台北富邦銀行

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
92-1主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年七月	\$ 5,000,000	5,000,000
92-2主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十七年九月	-	1,100,000
92-3主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月	2,000,000	2,000,000
92-4主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	900,000
92-5主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	1,300,000
92-1主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年五月	5,800,000	5,800,000
92-2主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年六月	2,400,000	2,400,000
92-3主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月	500,000	500,000
92-3主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年八月	1,300,000	1,300,000
92-4主順位五年期，浮動利率，到期日：九十七年十二月	-	2,000,000
92-5主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年十二月	-	500,000
93-1主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月	300,000	300,000
93-1主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	300,000	300,000
93-2主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	300,000	300,000
93-3主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	800,000	800,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
93-4主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	\$ 1,500,000	1,500,000
93-5主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年三月	-	300,000
93-5主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	2,000,000	3,100,000
93-6主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年六月	300,000	300,000
92-1主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十七年四月	-	1,000,000
92-2丙～戊券主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年九月	3,200,000	3,200,000
92-3甲券主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月	500,000	500,000
93-1主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年五月	2,000,000	2,000,000
94-1主順位五或七年期，固定利率2.1%及1.95%，到期日：一〇一年七月或九十九年七月	2,500,000	2,500,000
96-1主順位六年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月	550,000	550,000
97-1A券次順位六年期，固定利率3.05%，到期日：一〇三年一月	4,250,000	-
97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月	100,000	-
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%，到期日：一〇四年三月	1,350,000	-
97-2B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月	1,200,000	-
97-3次順位七年期，固定利率3.09%，到期日：一〇四年五月	5,000,000	-
97-4次順位七年期，固定利率3.14%，到期日：一〇四年六月	2,800,000	-
	<u>45,950,000</u>	<u>39,450,000</u>
金融債券評價調整	646,053	(689,744)
小計	<u>\$ 46,596,053</u>	<u>38,760,256</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
子公司富邦(香港)銀行：		
2005-08三年期，浮動利率，到期日 ：2008.08	\$ -	1,247,100
2006-04三年期，浮動利率，到期日 ：2009.04	4,968,589	4,863,628
2006-04五年期，6.125%，到期日： 2011.04	7,199,066	6,745,364
2006-11二年期，浮動利率，到期日 ：2008.05	-	383,275
2006-11十年期，固定利率，到期日 ：2016.11	-	58,364
2007-05二年期，浮動利率，到期日 ：2008.05	-	2,078,500
2007-01二年期，浮動利率，到期日 ：2009.01	46,044	49,610
2007-03三年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	34,782	38,261
2007-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	39,419	42,800
2007-07四年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	113,945	118,674
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.10	125,549	125,624
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	312,621	304,762
2007-11二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	150,872	146,742
2007-11三年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	39,321	38,244
2007-10七年期，浮動利率，到期日 ：2014.10	-	32,425
2007-12三年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	114,436	111,741
2007-11七年期，固定利率，到期日 ：2014.11	56,639	55,446
2007-11十年期，固定利率，到期日 ：2017.11	114,270	111,861
2007-12二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	-	141,379

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
2008-01五年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	\$ 103,858	-
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2009.03	1,282,200	-
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	44,022	-
2008-02三年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	172,626	-
2008-04二年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	133,969	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	46,044	-
2008-05三年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	40,744	-
2008-05一年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	427,400	-
2008-05一年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	183,585	-
2008.05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	34,448	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.05	100,225	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	81,633	-
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	9,830	-
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	44,129	-
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	120,292	-
2008-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	104,662	-
2008-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.01	86,057	-
2008-06三年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	28,871	-
2008-07二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	21,370	-
2008-07三年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	33,124	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.08	\$ 210,435	-
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.02	74,893	-
2008-08三年期，浮動利率，到期日 ：2010.09	48,741	-
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.08	16,562	-
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.03	67,957	-
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.09	147,906	-
2008-09三年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	18,220	-
2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	25,554	-
小 計	<u>17,024,910</u>	<u>16,693,800</u>
金融債券評價調整	<u>348,891</u>	<u>225,846</u>
小 計	<u>\$ 17,373,801</u>	<u>16,919,646</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 63,969,854</u>	<u>55,679,902</u>

(十九)其他借款

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 5,640,000</u>	<u>11,790,000</u>

民國九十七年度及九十六年度借款之利率區間為年息1.100%~6.874%及2.330%~3.005%。

民國九十七年及九十六年十二月三十一日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)營業及負債準備

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
違約損失準備	\$ 231,590	223,662
買賣損失準備	135,244	-
壞帳損失準備	32,142	32,142
未滿期保費準備金	13,393,042	14,175,881
特別準備金	11,208,609	9,651,858
賠款準備金	10,258,434	9,220,117
土地增值稅準備	9,263	9,263
責任準備金	327,927,273	235,927,491
保證責任準備	61,060	61,061
保費不足準備	<u>605,623</u>	<u>634,696</u>
合 計	<u>\$ 363,862,280</u>	<u>269,936,171</u>

(廿一)退 休 金

合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日適用確定給付之退休金提撥狀況與帳載預付退休金負債調節如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (830,437)	(781,578)
非既得給付義務	<u>(2,250,548)</u>	<u>(2,330,060)</u>
累積給付義務	(3,080,985)	(3,111,638)
未來薪資增加之影響數	<u>(706,358)</u>	<u>(743,815)</u>
預計給付義務	(3,787,343)	(3,855,453)
退休基金資產公平價值	<u>3,541,052</u>	<u>3,364,626</u>
提撥狀況	(246,291)	(490,827)
未認列過渡性淨給付義務	63,260	75,491
未認列前期服務成本	29,518	33,426
未認列退休金損(益)	321,106	648,722
應補列最低退休金負債	<u>(354,236)</u>	<u>(302,508)</u>
預付退休金(應計退休金負債)	<u>\$ (186,643)</u>	<u>(35,696)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國九十七年度及九十六年度淨退休金成本組成項目如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
服務成本	\$ 194,472	180,950
利息成本	120,219	92,685
退休金資產預期報酬	(103,509)	(103,262)
攤銷遞延數	39,222	12,213
未認列退休金損(益)	<u>3,200</u>	<u>-</u>
淨退休金成本	<u><u>\$ 253,604</u></u>	<u><u>182,586</u></u>

合併公司員工退休金負債之精算假設如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
折 現 率	2.75%~3.00%	2.75%~3.50%
未來薪資水準增加率	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%
退休金資產預期報酬率	2.75%~3.00%	2.75%~3.50%

合併公司民國九十七年度及九十六年度適用確定給付制及確定提撥制之退休金費用合計數分別為707,394千元及717,968千元。

(廿二)其他金融負債

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債	\$ 52,518,003	66,574,073
外匯基金票券及債券	10,644,700	25,275,717
避險之衍生性金融負債	159,959	1,125,188
撥入放款基金	<u>1,144,942</u>	<u>1,251,525</u>
合 計	<u><u>\$ 64,467,604</u></u>	<u><u>94,226,503</u></u>

1.分離帳戶保險商品負債

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
分離帳戶保險商品價值準備	<u><u>\$ 52,518,003</u></u>	<u><u>66,574,073</u></u>

民國九十七年度及九十六年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註四(十)「其他金融資產」之說明。

2.外匯基金票券及債券

子公司富邦(香港)銀行於民國九十一年獲香港金融管理局委任市場莊家，為外匯票券及債券、香港按揭證券有限公司之票據及香港金融管理局所界定之其他指定債務工具擔保配售機構，且亦為外匯基金票據之定價銀行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.避險之金融負債淨額

	97.12.31	96.12.31
避險之衍生性金融負債	\$ 159,959	1,125,188
避險之衍生性金融資產	1,143,419	275,678
	\$ (983,460)	849,510

(1)子公司富邦人壽

A.現金流量避險

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

民國九十七年及九十六年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司債利率交換合約 券、金融債券、 分割本金債券		\$ 600,000	6,272	96.06.15~ 98.12.14	96.06.15~ 98.12.14

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	96.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司債利率交換合約 券、金融債券、 分割本金債券		\$ 200,000	232	97.03.24~ 98.12.14	97.03.24~ 98.12.14

B.子公司富邦人壽民國九十七年及九十六年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	97年度	96年度
股東權益當期調整之金額	\$ 6,272	232
由股東權益轉列非金融負債之金額 (認列遞延所得稅負債)	\$ 1,568	58

(2)子公司富邦證券

A.現金流量避險

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十七年及九十六年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
浮動利率債 券負債	利率交換合約	\$ 400,000	1,515	民國97年~ 98年	民國97年~ 98年

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	96.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
浮動利率債 券負債	利率交換合約	\$ 400,000	(5,813)	民國96年~ 98年	民國96年~ 98年

B. 子公司富邦證券民國九十七年及九十六年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	97年度	96年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>(1,515)</u>	<u>5,813</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>2,961</u>	<u>7,600</u>

(3) 子公司台北富邦銀行

A. 現金流量避險

子公司台北富邦銀行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 17,800,000	170,663	民國95年~ 100年	民國95年~ 100年

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	96.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名日本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 19,600,000	(318,744)	民國95年~ 102年	民國95年~ 102年

B. 子公司台北富邦銀行民國九十七年及九十六年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	97年度	96年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>(161,925)</u>	<u>(1,379,001)</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>528,980</u>	<u>1,668,843</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 公平價值避險

子公司台北富邦銀行所持有之固定利率放款、公司債及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

		<u>97.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付金融債券	利率交換合約	15,100,000	603,329
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,423,668	(147,206)
		<u>96.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
放款	利率交換合約	\$ 383,491	(5,582)
應付金融債券	利率交換合約	23,600,000	(689,744)
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,248,685	(55,706)

(4) 子公司富邦(香港)銀行—公平價值避險

子公司富邦(香港)銀行發行之固定利率應付債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，子公司富邦(香港)銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

		<u>97.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付債券	利率交換合約	\$ 8,280,982	348,887
		<u>96.12.31</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付債券	利率交換合約	\$ 7,457,562	225,848

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)其他負債

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
預收款	\$ 1,821,884	1,636,325
暫收款	6,101,818	2,941,031
遞延收益	71,219	77,154
存入保證金	528,134	598,851
存入再保責任準備	48,853	122,609
應計退休金負債	186,643	35,696
客訴賠償準備	134,063	15,238
其他	<u>1,685,156</u>	<u>1,543,174</u>
	<u>\$ 10,577,770</u>	<u>6,970,078</u>

(廿四)所得稅

民國九十七年度及九十六年度之所得稅費用組成如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,369,284	3,079,693
遞延所得稅利益	(155,174)	(317,121)
未分配盈餘加徵10%所得稅	<u>55,213</u>	<u>62,454</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,269,323</u>	<u>2,825,026</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司屬國內企業者，其營利事業所得稅最高稅率為25%，國外子公司富邦(香港)銀行其營利事業所得稅稅率自民國九十七年度起，由原17.5%降為16.5%。合併公司屬國內企業者自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。合併公司民國九十七年度及九十六年度損益表中所列稅前純益依規定稅率計算之所得稅額與損益表估列之所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
稅前純益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 2,921,279	4,584,950
依權益法認列之國內投資收益(損失)	(8,522)	23,933
免稅之證券交易所得等	(852,184)	(1,679,767)
金融商品免稅評價損失(利益)	344,288	(193,943)
認購權證價值變動	(9,932)	(62,487)
國際金融業務分行所得稅額	-	(385,455)
股利收入免稅部份	(955,253)	(872,417)
以前年度所得稅調整	(380,068)	(163,421)
連結稅制影響數	(249,062)	829,248
基本稅額高於一般所得稅額之差額	87,216	265,095
海外分行不得抵繳之聯邦稅	30,029	109,237
稅法不得認列之費用	105,994	187,343
未分配盈餘加徵10%所得稅	55,213	62,454
其他	<u>180,325</u>	<u>120,256</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,269,323</u>	<u>2,825,026</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	97年度	96年度
備抵呆帳減少數(提列數)	\$ (22,146)	482,277
依權益法認列之國外投資利益(損失)	(87,184)	194,378
未實現兌換利益(損失)	658,891	(78,399)
金融商品評價利益(損失)	(495,895)	213,788
虧損扣抵使用(增加)數	249,062	(264,533)
退休金費用認列產生之遞延所得稅利益	(27,191)	(16,058)
遞延所得稅資產備抵評價提列(減少)數	(121,107)	84,896
資產減損損失	(459,789)	(922,001)
其他	150,185	(11,469)
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (155,174)</u>	<u>(317,121)</u>

合併公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

	97.12.31		96.12.31	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產：				
未實現兌換損失	\$ 20,360	5,090	312,281	78,070
投資抵減	167,410	35,482	167,410	35,482
備抵呆帳超限數	656,473	122,664	493,754	97,838
備供出售金融資產 之未實現損失	2,367,727	591,932	-	-
違約損失準備	231,590	57,898	223,662	55,915
金融商品未實現評 價損失	4,274,695	935,828	923,196	179,599
未實現捐贈費用	181,688	45,422	232,760	58,190
減損損失	4,816,472	1,204,119	3,923,659	980,915
退休金準備未提撥 數	278,832	69,708	177,109	44,277
薪資費用財稅差異 數	77,489	19,372	53,444	13,361
現金流量避險交易 之未實現損失	-	-	645,052	161,263
虧損扣抵	1,196,102	244,181	996,248	249,062
海外分行費用認列 財稅差	118,056	29,514	45,884	11,471
其他	152,765	36,667	106,944	26,573
備抵評價	-	(113,905)	-	(157,028)
		<u>\$ 3,283,972</u>		<u>1,834,988</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	97.12.31		96.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
折舊費用財稅差異數	\$ 328,944	54,276	258,599	45,249
金融商品未實現評價利益	1,528,977	382,244	1,645,817	411,454
預付退休金	73,172	18,293	80,217	20,054
未實現兌換利得	2,382,673	595,668	47,767	11,741
備供出售金融商品未實現利益	-	-	175,463	43,866
現金流量避險交易之未實現利益	176,934	44,234	232	58
依權益法認列之國外投資收益	1,551,043	387,761	1,899,780	474,945
建築物評價利益	162,878	26,875	161,346	28,235
其他	127,757	25,919	77,879	14,306
		<u>\$ 1,535,270</u>		<u>1,049,908</u>

- 1.合併公司自九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列應收款項)如下：

	97.12.31
九十二年度稅務申報	\$ 115,682
九十四年度稅務申報	361,237
九十五年度稅務申報	900,003
九十六年度稅務申報	28,830
	<u>\$ 1,405,752</u>

- 2.合併公司因採連結稅制合併申報，於民國九十六年度及九十五年度之營利事業所得稅分別繳納稅額1,041,055千元(實際數)及28,992千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司及各子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，核定情形如下：

	已核定至	未決事項
本公司	民國九十一年度	—
富邦產險	民國九十一年度	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數
富邦人壽	民國九十一年度	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數
富邦證券	民國九十一年度	主係認購權證稅負及債券前手息百分之六十之稅款等
富邦投信	民國九十一年度	—
台北富邦銀行	民國九十一年度	—
原富邦銀行	民國九十一年度	—

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十一年度營利事業所得稅核定情形依法提請復查，並將核定增加之稅額予以估列入帳。

4.本公司及子公司富邦產險、富邦人壽、富邦銀行及富邦證券自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，另自九十二年度起台北銀行及富邦投信亦開始適用，此外，富邦直效行銷及富邦金控創投自九十三年度起，暨富邦創投管顧及富邦資產管理自民國九十四年度亦納入本公司合併申報。截至至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，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：

子公司名稱	97.12.31		合計
	97年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 383,949	-	383,949
富邦證券	90,741	1,490,340	1,581,081
台北富邦銀行	749,962	-	749,962
富邦直效行銷	15,199	-	15,199
富邦資產管理	76,555	-	76,555
富邦創投管顧	648	-	648
富邦金控創投	8,677	-	8,677
合計	\$ 1,325,731	1,490,340	2,816,071

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司名稱	97年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	1,347,617	410,883	1,758,500
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	866,378	866,378
富邦投信	235,940	-	235,940
合 計	<u>\$ 1,583,557</u>	<u>1,689,058</u>	<u>3,272,615</u>

96.12.31

子公司名稱	96年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 450,818	-	450,818
富邦人壽	313,751	-	313,751
富邦證券	701,904	1,400,000	2,101,904
台北富邦銀行	109,739	-	109,739
富邦投信	69,567	-	69,567
富邦直效行銷	18,788	-	18,788
富邦資產管理	28,940	-	28,940
富邦創投管顧	626	-	626
富邦金控創投	193	-	193
合 計	<u>\$ 1,694,326</u>	<u>1,400,000</u>	<u>3,094,326</u>

子公司名稱	96年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	126,089	410,883	536,972
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	973,592	866,378	1,839,970
合 計	<u>\$ 1,099,681</u>	<u>1,689,058</u>	<u>2,788,739</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>440,681</u>	<u>69,420</u>

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十七年度及九十六年度盈餘對中華民國居住者就盈餘分配之稅額扣抵比率分別為0.00%(預計數)及12.90%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
民國八十六年度以前(含)	\$ 46,459	46,459
民國八十七年度以後	<u>12,542,111</u>	<u>14,996,861</u>
合 計	\$ <u>12,588,570</u>	<u>15,043,320</u>

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國九十七年十二月三十一日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為77,190,935千元。

2.資本公積

(1)本公司資本公積之來源及明細如下：

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之百分之十。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。資本公積餘額如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 15,258,148	15,258,148
股份轉換發行股本溢價	33,825,945	33,825,945
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	6,279	7,318
土地資產重估增值準備	<u>1,104</u>	<u>1,104</u>
合 計	\$ <u>49,091,476</u>	<u>49,092,515</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份轉換子公司	轉換發行折溢價	
		97.12.31	96.12.31
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
		<u>45,299,311</u>	<u>45,299,311</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 33,825,945</u>	<u>33,825,945</u>

依民國九十一年三月二十日財政部台財融(一)字第0190003114號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，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，此部份資本公積尚餘4,343千元。

3.法定盈餘公積

依公司法規定，本公司應就稅後純益提列百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但此項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議於其不超過半數之範圍內將其轉撥資本。

4.特別盈餘公積

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後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。

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、彌補虧損，並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司以截至民國九十七年十二月三十一日止之純益乘上本公司民國九十六年度章程所定員工紅利及董監酬勞分配成數分別為0.02%及0.1%，估計員工紅利及董監酬勞金額合計約為0千元，配發股票紅利之股數計算基礎係依據股東會議決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國九十八年度之損益。

本公司於民國九十七年六月十三日及民國九十六年六月十五日經股東常會分別決議民國九十六年度及九十五年度盈餘分配，分派之員工紅利、董事與監察人酬勞如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
員工紅利—現金	\$ 3,000	2,000
董監酬勞—現金	<u>12,693</u>	<u>7,402</u>
合 計	<u>\$ 15,693</u>	<u>9,402</u>

上述盈餘分配情形與本公司董事會決議並無差異。本公司民國九十七年度盈餘之員工紅利及董事、監察人酬勞分派數，尚待本公司董事會擬議及股東會決議，相關資訊可俟相關會議召開後，至公開資訊觀測站等管道查詢。

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。

依本公司營運規劃，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百分之五十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

(廿六) 酬勞性員工認股權計畫

本公司於民國九十六年六月經行政院金融監督管理委員會核准發行員工認股權憑證150,000單位，每單位可認購普通股1,000股。授予對象包含本公司及本公司直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司之符合特定條件員工。該項認股權憑證之存續期間為五年，認購價格係發行當日本公司普通股股票於台灣證券交易所之收盤價格。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本計畫之認股權憑證存續期間為五年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比率如下：

員工股權憑證授予期間	可 行 使 認 股 比 例	累 積 最 高 可 行 使 認 股 比 率
屆滿二年，未滿三年	50 %	50 %
屆滿三年，未滿四年	25 %	75 %
屆滿四年至五年	25 %	100 %

本公司民國九十六年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

民國九十七年認股權計劃	97年度	
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)
期初流通在外餘額：		
第一次發行	58,937	30.50
第二次發行	88,950	28.20
本期給與	-	-
本期沒收		
第一次發行	(6,205)	30.50
第二次發行	(4,521)	28.20
期末流通在外餘額	137,161	
期末可行使餘額	-	

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	97年度				
	金 額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘—追溯調整後：					
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 12,144,671	10,875,348	7,719,094	1.57	1.41

因民國九十七年度盈餘無可供分配員工紅利情形，故無稀釋每股盈餘之適用。

	96年度				
	金 額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 17,256,605	14,431,579	7,719,094	2.24	1.87

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿八)保險業務淨收益

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
保費收入	\$ 154,543,010	88,936,256
攤回再保賠款與給付	4,301,230	4,554,159
收回保費準備	51,788,936	60,326,579
收回特別準備	442,776	1,036,846
收回未決賠款準備	2,069,993	1,945,808
分離帳戶保險商品收益	<u>36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>
保險業務收益	<u>249,644,326</u>	<u>211,448,190</u>
保險費用	8,635,701	10,127,040
承保費用	4,856	6,815
保險賠款與給付	54,898,304	63,165,771
分離帳戶保險商品費用	<u>36,498,381</u>	<u>54,648,542</u>
保險業務費用	<u>100,037,242</u>	<u>127,948,168</u>
淨收益	<u><u>\$ 149,607,084</u></u>	<u><u>83,500,022</u></u>

(廿九)提存各項保險準備

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
提存保費準備	\$ 144,301,541	76,531,688
提存特別準備	1,875,942	2,160,795
安定基金支出	175,391	110,083
提存賠款準備	1,969,783	2,023,719
提存保費不足準備	<u>94,512</u>	<u>361,814</u>
	<u><u>\$ 148,417,169</u></u>	<u><u>81,188,099</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三十)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	97.12.31		96.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
單位：新台幣千元				
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 75,636,607	75,636,607	53,432,177	53,432,177
存放央行及拆借銀行同業	253,854,546	253,854,546	208,166,919	208,166,919
公平價值變動列入損益之金融資產	24,164,171	24,164,171	44,274,790	44,274,790
附賣回票券及債券投資	9,270,303	9,270,303	10,872,316	10,872,316
應收款項	88,270,466	88,270,466	114,820,950	114,820,950
貼現及放款	917,714,668	917,714,668	807,695,657	807,695,657
備供出售金融資產	287,006,135	287,006,135	264,878,719	264,878,719
持有至到期日金融資產	12,299,861	12,328,899	5,883,418	5,850,109
其他金融資產	65,031,060	64,953,055	79,256,541	79,268,126
無活絡市場之債務投資	168,736,367	157,370,663	157,276,707	151,903,269
金融負債：				
央行及銀行同業存款	65,196,619	65,196,619	77,647,730	77,647,730
附買回票券及債券負債	25,641,780	25,641,780	69,043,762	69,043,762
應付商業本票	4,000,000	4,000,000	599,817	599,817
公平價值變動列入損益之金融負債	1,250,119	1,250,119	1,152,727	1,152,727
應付款項	46,404,827	46,404,827	49,212,541	49,212,541
存款及匯款	1,151,574,376	1,151,574,376	982,651,871	982,651,871
應付債券	75,369,854	74,764,701	67,079,902	66,440,869
其他借款	5,640,000	5,640,000	11,790,000	11,790,000
其他金融負債	64,307,645	64,307,645	93,101,315	93,101,315
97.12.31				
96.12.31				
衍生性金融商品				
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 43,215,182	43,215,182	12,309,688	12,309,688
其他金融資產	1,143,419	1,143,419	275,678	275,678
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	44,460,774	44,460,774	12,238,255	12,238,255
其他金融負債	159,959	159,959	1,125,188	1,125,188

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

- (1)金融商品以其資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回債券負債、應付款項、央行及同業融資、應付債券(不含指定以公平衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債)、其他借款、其他金融負債。
- (2)公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。
- (3)無活絡市場債務商品投資係以金融機構或交易對手之報價為參考，若無相關均價資訊，則以攤銷後成本列示。
- (4)其他金融資產項下以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (5)買匯、貼現及放款、存款及應付金融債券因皆為付息之金融資產與負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。
- (6)本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.合併公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	97.12.31		96.12.31	
	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	75,636,607	-	53,432,177
存放央行及拆借金融同業	-	253,854,546	-	208,166,919
公平價值變動列入損益之金融資產	12,295,268	55,084,085	27,770,543	28,813,935
附賣回票券及債券投資	-	9,270,303	-	10,872,316
應收款項	-	88,270,466	-	114,820,950
貼現及放款	-	917,714,668	-	807,695,657
備供出售金融資產	230,873,668	56,132,467	166,240,636	98,638,083
持有至到期日金融資產	-	12,328,899	-	5,850,109
其他金融資產	-	66,095,474	-	79,543,804
無活絡市場之債務投資	-	157,370,663	-	151,903,269
金融負債：				
央行及銀行同業存款	-	65,196,619	-	77,647,730
公平價值變動列入損益之金融負債	14,757	45,696,136	187,808	13,203,174
附買回票券及債券負債	-	25,641,780	-	69,043,762
應付商業本票	-	4,000,000	-	599,817
應付款項	-	46,404,827	-	49,212,541
存款及匯款	-	1,151,574,376	-	982,651,871
應付債券	37,344,847	37,419,854	26,910,967	39,529,902
其他借款	-	5,640,000	-	11,790,000
其他金融負債	-	64,467,604	-	94,226,503

4.國內合併公司民國九十七年度及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期利益(損失)之淨額為540,089千元及(1,323,043)千元。

5.財務風險資訊

為有效控制合併公司整體之風險，合併公司成立專責之風險管理委員會，負責風險管理相關工作。風險管理委員會隸屬於董事會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險控管制度。合併公司整體風險管理組織架構，包括富邦金控及所有子公司之董事會、高階管理階層、風險管理單位與各業務單位，訂定「風險管理政策」，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本政策範圍包括市場風險管理範圍、市場風險管理流程、市場風險管理機制、市場風險管理之架構及風險管理報告及回應五大部分，為全面性之風險管理計畫係將潛在不利於合併公司經營績效之影響最小化，由風險管理委員會指揮管理，透過整合性規劃，建制並落實執行集團整體風險管理制度，促進集團健全穩定發展。

風險管理制度之運行，是以質化與量化的管理方法，在面臨各種風險時以維持公司所能承受範圍內，發展合併公司業務項目推廣。各風險管理執行單位總承風險管理之執行，依奉董事會核定之風險管理政策，落實監控各單位之營運風險。各業務單位配合風險管理制度之運行，將其交易控管於授權額度範圍內。

茲將合併公司業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

(1)市場風險

市場風險係指市場價格變動，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致銀行資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。合併公司已訂定市場風險管理準則，並透過市場風險管理系統之架構，執行衡量與掌握各部位之市場風險。

合併公司從事之固定利率債券投資之公平價值將隨市場利率變動而變動，本公司利用敏感性分析來衡量在情境模擬市場風險因子變動1%時，將使合併公司投資部位公平價值暴露多少約當風險金額，以作為合併公司在市場風險控管採取因應措施之參考資訊。

(2)信用風險

合併公司已訂定信用風險管理準則，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與掌握各業務可能發生之信用風險，另所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失，合併公司之信用風險金額相當於資產負債表日公平價值為正數之金融資產。

合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。合併公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，合併公司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時合併公司亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行及富邦(香港)銀行資產負債表外信用風險之金融商品資訊如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
信用卡及現金卡授信承諾	\$ 235,361,322	221,438,858
保證及開發信用狀	78,685,586	67,379,932
不可撤銷之貸款承諾	100,113,048	95,207,125

子公司台北富邦銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態，貼現及放款之信用風險顯著集中之合約金額如下：

<u>產業型態</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
製造業	\$ 139,899,898	95,383,735
運輸、倉儲及通信業	32,416,688	27,237,035
不動產業	28,878,174	26,985,123
合計	<u>\$ 201,194,760</u>	<u>149,605,893</u>

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。合併公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

合併公司藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，合併公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

合併公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	97.12.31						合 計
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	
資 產：							
現金及約當現金	\$ 18,685,817	-	-	-	-	-	18,685,817
存放央行及拆借銀行同業	125,522,601	65,000,010	38,573,296	7,853,781	9,149,792	-	246,099,480
公平價值變動列入損益之金融 資產	33,722,693	1,226,092	2,639,710	27,293	4,046,656	320,492	41,982,936
應收款項	37,159,814	4,015,513	4,056,606	6,959,564	7,542,910	-	59,734,407
貼現及放款	38,058,266	72,836,801	50,026,322	64,384,061	230,273,495	302,690,434	758,269,379
備供出售金融資產	6,797,357	1,148,194	338,598	6,219,035	40,971,139	3,919,194	59,393,517
持有至到期日金融資產	-	196,644	1,134,472	-	7,140,993	-	8,472,109
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	50,000	8,284,902	12,289,588	20,624,490
避險之衍生性金融資產	92	-	303,181	-	483,472	-	786,745
	<u>\$ 259,946,640</u>	<u>144,423,254</u>	<u>97,072,185</u>	<u>85,493,734</u>	<u>307,893,359</u>	<u>319,219,708</u>	<u>1,214,048,880</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 30,602,105	14,395,937	5,148,305	5,840,754	772,779	-	56,759,880
公平價值變動列入損益之金融 負債	31,045,314	-	-	-	-	-	31,045,314
附買回票券及債券負債	15,551,438	988,109	139,867	-	-	-	16,679,414
應付款項	20,223,909	1,541,635	1,334,106	1,428,177	1,114,587	-	25,642,414
存款及匯款	833,219,026	23,195,536	14,064,634	13,812,340	41,519,371	41,519,371	967,330,278
應付金融債券	2,500,000	-	2,300,000	1,300,000	40,496,053	-	46,596,053
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	159,959	-	159,959
	<u>\$ 933,141,792</u>	<u>40,121,217</u>	<u>22,986,912</u>	<u>22,381,271</u>	<u>84,062,749</u>	<u>41,519,371</u>	<u>1,144,213,312</u>
96.12.31							
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產：							
現金及約當現金	\$ 15,059,774	-	-	-	-	-	15,059,774
存放央行及銀行同業	152,239,450	13,120,000	17,695,000	22,055,000	-	-	205,109,450
公平價值變動列入損益之金融 資產	14,766,090	2,151,855	499,417	3,426,553	147,157	-	20,991,072
應收款項	64,889,867	232,170	86,954	15,067	-	-	65,224,058
貼現及放款	128,420,030	23,752,693	23,747,887	31,076,925	184,476,894	270,803,285	662,277,714
備供出售金融資產	-	11,086,515	1,350,661	6,083,892	60,411,673	6,626,301	85,559,042
持有至到期日金融資產	-	472,855	97,452	599,537	4,227,449	486,125	5,883,418
無活絡市場之債務商品投資	-	-	6,292,264	765,824	9,839,374	7,784,915	24,682,377
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	47,340	-	47,340
	<u>\$ 375,375,211</u>	<u>50,816,088</u>	<u>49,769,635</u>	<u>64,022,798</u>	<u>259,149,887</u>	<u>285,700,626</u>	<u>1,084,834,245</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 53,143,686	5,542,061	5,030,198	6,854,894	1,039,456	-	71,610,295
公平價值變動列入損益之金融 負債	8,241,773	-	-	-	-	-	8,241,773
附買回票券及債券投資	55,055,203	2,896,242	607,257	188,826	-	-	58,747,528
應付款項	22,174,589	807,013	848,600	1,486,053	682,370	-	25,998,625
存款及匯款	489,498,494	72,872,241	77,503,413	118,018,499	42,229,062	16,335,486	816,457,195
應付金融債券	-	-	1,000,000	3,100,000	34,660,256	-	38,760,256
避險之衍生性金融負債	5,582	3,823	-	75,132	1,032,579	-	1,117,116
	<u>\$ 628,119,327</u>	<u>82,121,380</u>	<u>84,989,468</u>	<u>129,723,404</u>	<u>79,643,723</u>	<u>16,335,486</u>	<u>1,020,932,788</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險

合併公司之短期及長期借款係屬固定利率之債務，故市場利率變動將不會使其短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

合併公司之債券投資係屬浮動利率，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

6.重分類金融資產之資訊

(1)富邦證券

A.金融資產之重分類金額及理由

	97年度 重分類 備供出售 金融資產
原分類：	
交易目的金融資產	\$ <u>5,550,224</u>

富邦證券因有意圖及能力將原分類為交易目的之金融資產持有至可預見之未來，故依持有之目的予以重分類。

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)②所稱之極少情況，故將原分類為交易目的之股票投資重分類至備供出售金融資產項下。

B.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	97.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	\$ <u>5,393,882</u>	<u>4,568,384</u>

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	<u>原分類為交易目的金融資產</u>	
	若未重分類應 認列為利益 (損失)之公平 價值變動	重分類後認 列為收益 (損失)之金額
九十七年度	\$ <u>(825,498)</u>	<u>(28,096)</u>

富邦證券自民國九十七年七月一日起重分類之金融資產，於民國九十七年度及九十六年度其公平價值變動認列為評價利益之金額分別為330,468千元及1,231,900千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)富邦(香港)銀行

A.金融資產之重分類金額及理由

單位：港幣千元
97年度
重分類
無活絡市場之
債務商品投資

原分類：

備供出售金融資產

HKD 3,745,286

富邦(香港)銀行因有意圖及能力將原分類為備供出售之金融資產持有至可預見之未來，故依持有之目的予以重分類。

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四之一段情況，故將原分類為備供出售之證券投資重分類至無活絡市場之債務商品投資項下。

B.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	97.12.31	
	帳面價值	公平價值
無活絡市場之債務商品投資	HKD <u>3,723,900</u>	<u>3,387,900</u>

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為備供出售金融資產	
	若未重分類應 認列為業主 權益之公平 價值變動	重分類後認 列為收益 (損失)之金額
九十七年度	HKD <u>(342,400)</u>	<u>74,000</u>

富邦(香港)銀行自民國九十七年七月一日起重分類之金融資產，於民國九十七年度及九十六年度其公平價值變動認列為業主權益之金額分別為HKD 83,600千元及HKD36,000千元。

D.富邦(香港)銀行重分類金融資產於重分類日之有效利率介於2.9%~9.2%，預期可回收之現金流量為HKD388,580千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

五、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
富立人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富立財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富邦證券金融股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人台北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
台灣客服科科技股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣高鐵股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
東元電機股份有限公司	實質關係人
台信國際電信股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
錢櫃企業股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
優視傳播股份有限公司	實質關係人
明東實業股份有限公司	本公司之大股東
忠興開發股份有限公司	本公司之大股東
台北市政府	本公司之大股東
GTECH Global Service Corp.	實質關係人
香港商香港馬會業務創展有限公司 (HKJCBV)	實質關係人
台灣水泥股份有限公司	實質關係人
中國合成橡膠股份有限公司	實質關係人
嘉新水泥股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
旭邦創業投資股份有限公司	實質關係人
佳邦創業投資股份有限公司	實質關係人
華聯生物科技股份有限公司	實質關係人
華威世紀股份有限公司	實質關係人
華陸創業投資股份有限公司	實質關係人
願景創業投資股份有限公司	實質關係人
三立電視台股份有限公司	實質關係人
中富創業投資股份有限公司	實質關係人
登峰創業投資股份有限公司	實質關係人
國僑創業投資股份有限公司	實質關係人
富裕創業投資股份有限公司	實質關係人
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
蔡明玟	實質關係人
蔡明純	實質關係人
許哲銘	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
台灣高鐵	\$ 319,396	326,389	95,819	-
台灣大哥大	67,954	82,306	4,757	106
東元電機	-	10,095	-	-
台灣固網	10,782	13,919	10,596	13,388
其他	24,157	22,022	6,085	4,579
	<u>\$ 422,289</u>	<u>454,731</u>	<u>117,257</u>	<u>18,073</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
租金收入：		
錢 櫃	\$ -	13,026
其 他	-	20,364
	<u>\$ -</u>	<u>33,390</u>
	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存入保證金：		
錢 櫃	\$ -	2,516
其 他	-	2,307
	<u>\$ -</u>	<u>4,823</u>

民國九十七年度及九十六年度分別計15,785千元及12,235千元之租金收入，以及存入保證金分別計2,653千元及2,516千元係出租不動產投資所致之收益及保證金。

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。

3. 合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
租金支出：		
明東實業	\$ 20,220	19,992
蔡明玟、蔡明純	24,254	23,384
忠興開發	158,421	170,097
台北市政府	29,376	27,638
	<u>\$ 232,271</u>	<u>241,111</u>
	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
存出保證金：		
蔡明玟、蔡明純	\$ 4,042	4,042
	<u>\$ 4,042</u>	<u>4,042</u>

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

4. 存款

	<u>97.12.31</u>		<u>96.12.31</u>	
關係人名稱	利 率	利 率	利 率	利 率
其 他	區間%	區間%	區間%	區間%
其 他	<u>\$ 20,929,835</u>	0~0.03	<u>22,355,394</u>	0~4.89

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.放款

關係人名稱	97.12.31		96.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
放款	<u>\$ 31,411,337</u>	1.6013~8.2242	<u>40,176,695</u>	1.679~8.2005

單位：新台幣千元

97.12.31							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	59戶	30,790	28,641	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	212戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高速鐵路股份有限公司	20,774,725	20,774,725	✓	-	其他權利質權、純信用(專案核准)	無
	台灣水泥股份有限公司	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠股份有限公司	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥股份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局水利工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府公教人員住宅輔建及福利互助委員會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管機關保證	無
合計		65,047,347	31,411,337		-		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

96.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	58戶	21,514	21,514	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	156戶	696,397	685,629	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	2,486,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	7,142,251	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北自來水 事業處	111	4	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局新建 工程處	194,283	77,461	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	20,411	13,913	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府	29,845,110	6,845,110	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	4,505,478	3,432,314	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台灣高速鐵 路股份有限 公司	19,141,992	19,141,992	✓	-	專案核准	無
	富邦建設股 份有限公司	800,000	330,000	✓	-	房地建地	無
合計		64,854,054	40,176,695		-		

6.保證款項

關係人名稱	97.12.31		96.12.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
保證款項	\$ <u>1,574,156</u>	0.45~0.85	<u>991,163</u>	0.78~ 0.85

97.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額 (註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	992,590	979,156	-	0.78%~0.85%	無
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	1,065,718	991,163	-	0.78%~0.85%	無

7. 子公司富邦人壽與關係人之資金融通情形如下：

擔保放款：

	97年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 %	利息收入
許哲銘	\$ 15,250	15,250	2.90	419
其他(個別關係人餘額均未超過1,000萬元)	21,078	17,772	1.70~8.20	644
		<u>\$ 33,022</u>		<u>1,063</u>

	96年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 %	利息收入
其他(個別關係人餘額均未超過1,000萬元)	\$ 26,741	<u>19,287</u>	2.25~4.38	<u>681</u>

子公司富邦人壽擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經評估時值均達大於放款金額，其債權應可確保。

8. 轉融券交易

關係人名稱	97年度		97.12.31	
	轉融券總金額	轉融券利息收入	應收轉融通擔保價款餘額	轉融通保證金餘額
富邦證券金融	<u>\$ 210</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

關係人名稱	96年度		96.12.31	
	轉融券總金額	轉融券利息收入	應收轉融通擔保價款餘額	轉融通保證金餘額
富邦證券金融	<u>\$ 36,762</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9. 手續費收入

九十七年度及九十六年度子公司台北富邦銀行辦理台北市政府公教貸款及國民住宅貸款業務，而向台北市政府收取之手續費收入分別為48,897千元及58,860千元。另九十七年度及九十六年度子公司台北富邦銀行代理台北市政府債券還本付息業務所收取之手續費收入分別為5,393千元及12,509千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

10. 衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人台灣高鐵從事衍生性金融商品交易。截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	97.12.31	96.12.31
台灣高鐵	遠期外匯合約	\$ -	649,680

11. 佣金收入

	佣金收入		應收佣金	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
富昇人身保代	\$ 248,190	268,012	31,824	27,900
富昇財產保代	59,213	53,860	10,038	10,366
富立人身保代	16,007	28,326	1,373	5,410
	<u>\$ 323,410</u>	<u>350,198</u>	<u>43,235</u>	<u>43,676</u>

12. 其他收入

子公司富邦投信民國九十七年度及九十六年度對關係人之管理費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信各基金	\$ 317,281	497,756
其他	30,447	42,495
	<u>\$ 347,728</u>	<u>540,251</u>

子公司富邦證券民國九十七年度及九十六年度對關係人之代銷手續費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信各基金	\$ 12,831	20,661

子公司富邦證券民國九十七年度及九十六年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信各基金	\$ 17,035	22,820
其他	52,731	61,988
合計	<u>\$ 69,766</u>	<u>84,808</u>

子公司台北富邦銀行民國九十七年度及九十六年度對關係人之手續費收入如下：

關係人名稱	97年度	96年度
台北市政府	\$ 19,000	16,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

13.合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性 質	97年度	96年度
富昇財產保代	佣金及手續費支出	\$ 75,534	67,772
富邦公寓大廈管理 維護	管理服務費用、其 他營業費用	96,094	103,979
台固媒體	頻道租金	51,817	27,619
台灣大哥大	其他營業費用	30,013	17,008
台灣固網	電信費	164,626	122,287
悠遊卡	手續費	179,388	81,252
台灣客服	勞務費	4,126	20,251
台灣高鐵	其他營業費用	14,300	22,000
富立財產保代	佣金及手續費支出	14,698	7,642
GTECH Global	專案顧問服務費	22,405	-
HKJCBV	專案顧問服務費	36,595	-
合 計		<u>\$ 689,596</u>	<u>469,810</u>

14.佣金支出明細如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富昇人身保代	\$ 254,483	353,106
富立人身保代	24,455	67,828
合 計	<u>\$ 278,938</u>	<u>420,934</u>

15.債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	97年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 6,778	534,973
蔡明興	10,069	478,222
台固媒體	385	7,179
台灣高鐵	6,312	-
其 他	45,726	1,224,910
合 計	<u>69,270</u>	<u>2,245,284</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		96年度	
關係人名稱	利息支出	期末附買回 債券負債	
富邦投信各基金	\$ 12,580	893,467	
蔡明忠	9,510	989,106	
蔡明興	3,878	582,525	
台灣高鐵	6,996	195,600	
台固媒體	89	10,345	
其 他	16,222	1,346,395	
合 計	<u>49,275</u>	<u>4,017,438</u>	
 (2)債券買賣斷			
出售債券			
關係人名稱	97年度	96年度	
富邦建設	\$ -	698,069	
 16. 捐 贈			
合併公司民國九十七年度及九十六年度對關係人捐贈明細如下：			
	97年度	96年度	
財團法人台北銀行公益慈善基金會	\$ 34,570	40,000	
財團法人富邦藝術基金會	9,794	10,172	
財團法人富邦慈善基金會	2,429	17,076	
財團法人富邦文教基金會	24,367	20,536	
合 計	<u>\$ 71,160</u>	<u>87,784</u>	
 17. 合併公司與關係人之應收經理費			
關係人名稱	97.12.31	96.12.31	
其 他	\$ 20,326	51,500	
 18. 合併公司與關係人之其他應收款			
關係人名稱	97.12.31	96.12.31	
其 他	\$ -	25,677	
 19. 合併公司與關係人之期貨交易人權益			
關係人名稱	97.12.31	96.12.31	
富邦投信各基金	\$ 242,676	51,881	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

20.合併公司購買關係人所募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦全球不動產平衡基金	\$ -	38,809
富邦精準基金	133,042	224,340
富邦富邦基金	608,851	1,004,816
富邦高成長基金	29,437	81,979
富邦吉祥基金	1,739,816	3,632,804
富邦金如意基金	-	868,212
富邦長紅基金	35,716	68,249
富邦科技ETF基金	95,450	95,448
富邦千禧龍基金	-	41,197
富邦福寶基金	32,600	41,733
富邦一號不動產證券化基金	1,588,280	1,831,068
富邦二號不動產證券化基金	1,186,064	1,216,580
富邦摩台ETF基金	79,116	-
富邦發達ETF基金	84,062	-
富邦金融ETF基金	109,125	-
台灣大哥大	2,292,483	2,694,185
合 計	<u>\$ 8,014,042</u>	<u>11,839,420</u>

21.不動產投資

子公司富邦人壽於民國九十六年三月自富邦建設股份有限公司購入位於台北市中山區長春段及臨沂段之土地及其地上建物，合約總價款加計其他必要之購買成本後之金額為2,638,529千元，帳入不動產投資項下。

子公司台北富邦銀行於九十七年度向富邦建設購入土地及房屋價款分別為93,539千元及31,180千元，購入價款分三期支付予富邦建設，第一期於九十七年十月三十日支付計24,944千元，餘兩期預計於九十八年度支付。

22.投 資

(1)子公司富邦人壽及富邦產險出售予關係人普通股之投資利益明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
台信國際電信	\$ -	408,094

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)子公司富邦人壽及富邦產險投資關係人明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦證券金融股份有限公司	\$ 137,425	137,425
世正開發股份有限公司	289,214	97,262
台灣高速鐵路股份有限公司	4,053,850	3,603,242
旭邦創業投資股份有限公司	25,500	25,500
佳邦創業投資股份有限公司	100,000	100,000
華聯生物科技股份有限公司	40,266	40,266
華威世紀創業投資股份有限公司	40,000	40,000
華陸創業投資股份有限公司	40,000	40,000
願景創業投資股份有限公司	60,000	60,000
富邦創業投資股份有限公司	15,353	37,535
三立電視台股份有限公司	-	109,700
錢櫃企業股份有限公司	-	582,305
中富創業投資股份有限公司	30,000	60,000
登峰創業投資股份有限公司	25,170	34,515
國僑創業投資股份有限公司	34,838	39,816
富裕創業投資股份有限公司	17,000	20,000
合 計	<u>\$ 4,908,616</u>	<u>5,027,566</u>

23.預付設備款

子公司富邦金創與關係人之預付設備款明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
優視傳播	<u>\$ 62,807</u>	<u>-</u>

24.財產交易

子公司運彩科技向台灣固網(股)公司承租資產公平市價為76,319千元之網站系統建置等設備，所產生之應付租賃款及其他應付款截至九十七年十二月三十一日餘額分別為68,536千元及10,776千元，因資本租賃所產生利息費用為2,479千元。

子公司運彩科技向台灣大哥大(股)公司承租資產公平市價13,370千元之機房等設備，所產生之應付租賃款截至九十七年十二月三十一日餘額為12,372千元，因資本租賃所產生利息費用為250千元。

子公司運彩科技於民國九十七年度向GTECH Global購買設備96,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十七年度及九十六年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度	96年度
薪 資	\$ 103,278	122,618
獎金及特支費	80,939	74,073
業務執行費用	13,528	7,321
員工紅利	-	660

(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。

子公司富邦創投管顧未有達一億以上之關係人交易，故不予揭露。

1.富邦產險

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦直效	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.富邦產險與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	保費收入		應收保費	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
台灣高鐵	\$ 319,396	326,389	95,819	-

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。

B.富邦產險向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦富邦基金	\$ 112,352	238,435
富邦吉祥基金	-	100,000
富邦一號不動產證券化基金	551,164	607,416
富邦二號不動產證券化基金	477,950	522,500
合 計	\$ 1,141,466	1,468,351

C.富邦產險與關係人之其他應付款明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦金控	\$ 390,180	450,818

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
台北富邦銀行	\$ <u>491,301</u>	<u>356,496</u>

E. 富邦產險投資關係公司明細及金額如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
台灣高鐵	\$ <u>1,604,615</u>	<u>1,154,007</u>

F. 公債交易－公債附賣回交易

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度 利息收入</u>	<u>截至97.12.31 期末附賣回 投資餘額</u>
台北富邦銀行	\$ <u>4,636</u>	<u>-</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>96年度 利息收入</u>	<u>截至96.12.31 期末附賣回 投資餘額</u>
台北富邦銀行	\$ <u>1,035</u>	<u>390,000</u>

G. 富邦產險與關係人之專案行銷服務費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦直效	\$ <u>219,299</u>	<u>221,604</u>

H. 富邦產險與關係人之租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度 租金收入</u>	<u>97.12.31 存入保證金</u>
台北富邦銀行	\$ <u>127,628</u>	<u>7,812</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>96年度 租金收入</u>	<u>96.12.31 存入保證金</u>
台北富邦銀行	\$ <u>115,148</u>	<u>2,504</u>

2. 富邦人壽

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦期貨	係富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦投信各基金	實質關係人
北富銀人身保代	實質關係人
富昇人身保代	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表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
富邦建設	實質關係人
台信國際電信	實質關係人
富邦證券金融	實質關係人
世正開發	實質關係人
台灣高速鐵路	實質關係人
佳邦創業投資	實質關係人
三立電視台	實質關係人
錢櫃企業	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.富邦人壽與關係人之佣金支出明細如下：

關係人名稱	97年度	96年度
北富銀人身保代	\$ 1,039,354	793,052
富昇人身保代	254,483	353,106
	\$ 1,293,837	1,146,158

B.富邦人壽存放於關係人台北富邦銀行之存款明細如下：

存款性質	97.12.31	96.12.31
活期存款	\$ 6,055,342	6,110,314
定期存款	1,948,355	500,000
合計	\$ 8,003,697	6,610,314

C.富邦人壽向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	97.12.31	96.12.31
富邦富邦基金	\$ 131,159	278,156
富邦精準基金	64,500	117,512
富邦吉祥基金	172,245	1,802,054
富邦金融ETF基金	109,125	-
合計	\$ 477,029	2,197,722

富邦人壽於民國九十七年度及九十六年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計為634,900千元及694,080千元，帳列備供出售金融資產一流動項下。

富邦人壽於民國九十七年度及九十六年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計550,834千元及607,053千元。帳列備供出售金融資產一流動項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 富邦人壽全權委託關係人富邦投信之投資餘額明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦投信	\$ <u>2,916,649</u>	<u>1,814,653</u>

E. 富邦人壽與關係人之其他應收(付)款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦金控	\$ <u>1,676,401</u>	<u>223,221</u>

F. 富邦人壽與關係人承作之衍生性金融商品－匯率交換合約明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>		<u>96.12.31</u>	
	<u>本期評價 (損)益</u>	<u>資產負債表 餘額</u>	<u>本期評價 (損)益</u>	<u>資產負債表 餘額</u>
台北富邦銀行	\$ <u>(134,937)</u>	<u>(134,937)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

G. 富邦人壽與關係人承作期貨與選擇權交易所繳交之保證金明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦期貨	\$ <u>169,242</u>	<u>19,889</u>

以上帳列其他金融資產－流動項下，其評價2,677千元帳列公平價值列入損益之金融資產與負債項下。

H. 富邦人壽與關係人之公債交易明細如下：

a. 購進債券

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
台北富邦銀行	\$ <u>1,923,704</u>	<u>-</u>

民國九十六年度富邦人壽與關係人間關於公債交易皆為等值交易。

b. 公債附賣回交易

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度 利息收入</u>	<u>截至97.12.31應 計附賣回價款</u>
台北富邦銀行	\$ 44,288	280,748
富邦證券	<u>2,945</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 47,233</u>	<u>280,748</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>96年度 利息收入</u>	<u>截至96.12.31應 計附賣回價款</u>
台北富邦銀行	\$ 175,710	1,002,752
富邦證券	<u>1,208</u>	<u>275,019</u>
	<u>\$ 176,918</u>	<u>1,277,771</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

I. 富邦人壽向關係人購進金融債券、公司債及股票交易明細如下：

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投信	\$ 4,260,560	-
富邦證券	8,382,787	-
	<u>\$ 12,643,347</u>	<u>-</u>

富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日，認列之利息收入分別為314,069千元及271,936千元，已全數收訖。

J. 富邦人壽於民國九十六年三月自富邦建設購入位於台北市中山區長春段及臨沂段之土地及其上之建物，合約總價款經戴德梁行不動產估價師事務所及瑞普國際不動產估價師事務所估價及議價後，加計其他必要之購買成本後之金額為2,638,529千元。

K. 富邦創業投資(股)公司於民國九十六年五月十八日股東會常會決議通過，擬於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，富邦人壽已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

富邦人壽於民國九十六年六月二十一日經董事會通過以總價款1,839,040千元(折合美金56,000千元)，將富邦大都會人壽有限公司(原名香港富邦花旗人壽保險有限公司)全數股權售予美國大都會全球控股公司，除認列權益法投資利益12,000千元外，另扣除其他必要費用後認列利益1,024,044千元，帳列處分投資利益。

L. 富邦人壽出售予關係人普通股之投資利益明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
台信國際電信	\$ -	<u>362,443</u>

M. 富邦人壽投資關係人明細如下：

關係人名稱	97.12.31	96.12.31
富邦證券金融	\$ 137,425	137,425
世正開發	289,214	97,262
台灣高速鐵路	2,449,235	2,449,235
佳邦創業投資	100,000	100,000
三立電視台	-	109,700
錢櫃企業	-	367,501
	<u>\$ 2,975,874</u>	<u>3,261,123</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 富邦證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦期貨	係富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦投顧	係富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦投信各基金	實質關係人
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
其他關係人	係個別款項未達10,000千元之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、短期借款及其他流動資產

富邦證券民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

項 目	97.12.31	96.12.31
活期存款(含交割專戶)	\$ <u>881,443</u>	<u>81,158</u>
定期存款	\$ <u>6,057,900</u>	<u>487,330</u>
質押定期存款	\$ <u>3,651,000</u>	<u>153,000</u>

富邦證券於九十七年及九十六年十二月三十一日之營業保證金及存出保證金，共計分別為1,125,000千元及1,345,500千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。九十七年度及九十六年度之利息收入分別為75,956千元及36,339千元。

於民國九十七年及九十六年十二月三十一日富邦證券向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用借款之額度皆為6,000,000千元。另於九十七年及九十六年十二月三十一日分別提供帳面價值915,034千元及921,865千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於九十七年及九十六年十二月三十一日亦分別提供帳面價值0千元及661,879千元之受益憑證及帳面價值1,704,500千元及1,522,500千元之營業證券作為借款額度之擔保，皆帳列為公平價值變動列入損益之金融資產—流動。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.公債交易

a.公債附買回交易

關係人名稱	97年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 6,778	534,973
蔡明興	10,069	478,222
其他(係個別款項未達10,000千元以上 或期末餘額5%者)	45,726	1,224,910
合計	<u>\$ 62,573</u>	<u>2,238,105</u>

關係人名稱	96年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 12,580	893,467
富邦人壽	1,208	275,019
蔡明忠	9,510	989,106
蔡明興	3,878	582,525
其他(係個別款項未達10,000千元以上 或期末餘額5%者)	16,222	1,346,395
合計	<u>\$ 43,398</u>	<u>4,086,512</u>

b.公債附賣回交易

關係人名稱	97年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
台北富邦銀行	\$ 10,582	-

關係人名稱	96年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
台北富邦銀行	\$ 10,031	2,353,162

上述承作利率係依市場行情為之。

c.公債買、賣斷交易

富邦證券與關係人間關於公債非等殖交易明細如下：

(a)購進債券

關係人名稱	97年度	96年度
	交易金額	交易金額
台北富邦銀行	<u>\$ 302,870</u>	<u>1,004</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(b) 出售債券

關係人名稱	97年度 交易金額	96年度 交易金額
富邦人壽	\$ 8,382,787	-
富邦建設	-	698,069
	<u>\$ 8,382,787</u>	<u>698,069</u>

富邦證券與關係人之債券交易係指非等殖交易。

C. 富邦證券與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	97.12.31	96.12.31
富邦吉祥基金	\$ -	500,061
富邦金如意基金	-	671,899
合計	<u>\$ -</u>	<u>1,171,960</u>

D. 期貨佣金收入

富邦證接受富邦期貨之委任，為其期貨交易輔助人，因之收取佣金，其相關明細如下：

關係人名稱	期貨佣金收入		應收佣金	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
富邦期貨	<u>\$ 156,536</u>	<u>128,610</u>	<u>13,532</u>	<u>11,927</u>

E. 場地使用費收入(帳列營業外收入及利益)

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	97年度	96年度	97.12.31	96.12.31
台北富邦銀行	<u>\$ 156,839</u>	<u>181,211</u>	<u>23,998</u>	<u>27,670</u>

F. 勞務費

關係人名稱	97年度	96年度
富邦投顧	<u>\$ 138,443</u>	<u>118,158</u>

G. 富邦證券與關係人台北富邦銀行承作之衍生性金融商品明細如下：

關係人名稱	項目	97.12.31	96.12.31
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
台北富邦銀行	利率交換合約	<u>\$ 243,500</u>	<u>(70,187)</u>
台北富邦銀行	利率交換合約	<u>\$ (203,073)</u>	<u>(63,175)</u>

4. 富邦投信

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦投信民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	97.12.31	96.12.31
受限制定期存款	\$ 49,500	251,500

B.其他

富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年間購進金融債及公司債之資金運用收益率為90天CP+20bp，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽，民國九十七年度及九十六年度已支付補償金額分別為314,069千元及271,936千元，帳列營業外支出。

另，富邦投信於民國九十七年度及九十六年度出售予富邦人壽面額2,850,000千元及1,850,000千元之債券，處分損失分別為324,315千元及197,635千元，帳列營業外支出。

5.台北富邦銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦資產管理	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦直效	同為富邦金控百分之百持股之子公司
運彩科技	同為富邦金控持股之子公司
台北市政府	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人
台灣固網	實質關係人
悠遊卡公司	實質關係人
忠興開發	實質關係人
台灣大哥大	實質關係人
台灣水泥	實質關係人
嘉泥水泥	實質關係人
中國合成橡膠	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表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

關係人名稱	97年度		
	97.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 44,145,727	0~0.03	(214,294)
拆放同業	\$ 3,277,320	4.97~5.25	37,682
放款	\$ 31,411,337	1.6013~8.2242	1,410,449
同業拆放	\$ 232,584	0.30	(39)

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	97.12.31		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
		員工消費性 放款	59戶	30,790	28,641		
自用住宅抵 押放款	212戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台灣高速鐵 路股份有限 公司	20,774,725	20,774,725	✓	-	其他權利 質權、純 信用(專案 核准)	無
	台灣水泥股 份有限公司	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡 膠股份有限 公司	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥股 份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 公教人員住 宅輔建及福 利互助委員 會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管 機關保證	無
合計		65,047,347	31,411,337		-		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	97年度		
	97.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ <u>1,574,156</u>	0.45~0.85	<u>8,413</u>

97.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	992,590	979,156	-	0.78%~0.85%	無 (專案核准)
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權來提列。

關係人名稱	96年度		
	96.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ <u>34,228,478</u>	0~4.89	<u>(252,022)</u>
拆放同業	\$ -	3.25~5.15	<u>19,095</u>
放款	\$ <u>40,176,695</u>	1.679~8.2005	<u>1,717,737</u>

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	96.12.31					
		本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	58戶	21,514	21,514	✓	-	純信用	無
自用住宅抵 押放款	156戶	696,397	685,629	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	2,486,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	7,142,251	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北自來水 事業處	111	4	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局新建 工程處	194,283	77,461	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	20,411	13,913	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府	29,845,110	6,845,110	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	4,505,478	3,432,314	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台灣高速鐵 路股份有限 公司	19,141,992	19,141,992	✓	-	專案核准	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
其他放款	富邦建設股 份有限公司	800,000	330,000	✓	-	房地建地	無
合計		64,854,054	40,176,695		-		

96年度			
關係人名稱	96.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ <u>991,163</u>	0.78~0.85	<u>9,390</u>

96.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	1,065,718	991,163	-	0.78%~0.85%	無

註：保證責任準備係依全體債權來提列。

B.台北富邦銀行與關係人承作附條件交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易稱類	97.12.31 交易金額	96.12.31 交易金額
富邦證券	債券	買斷	\$ 4,898,385	614,707
富邦金控	票券	賣斷	1,416,115	-
富邦投信	債券	附買回條件	-	2,525,928
台灣高鐵	債券	附買回條件	-	195,600
富邦資產管理	債券	附買回條件	-	151,053

台北富邦銀行與關係人之票債券交易係指非等殖交易。

C.基金交易

基金名稱	97.12.31	96.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 559,496	616,599
富邦基金	365,340	488,225
台灣大哥大	2,292,483	2,694,185
合計	\$ <u>3,217,319</u>	<u>3,799,009</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.租 賃

關係人名稱	性 質	租賃期間	租金收入(支出)	
			97年度	96年度
富邦產險	承 租	至101年12 月前陸續到 期	\$ (121,418)	(115,148)
忠興開發	承 租	至99年1月 前陸續到 期	(117,642)	(136,968)
合 計			<u>\$ (239,060)</u>	<u>(252,116)</u>

E.保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

97年度			
保險項目	投保期間	投保金額	保險費用
庫存現金	97.4.20~98.4.20	\$ 300,000	820
保管箱責任保險	97.4.20~98.4.20	100,000	745
電子設備綜合保險	96.11.1~98.11.1	3,025,556	5,446
商業火災保險	97.4.20~98.4.20	5,011,038	2,486
公共意外責任險	97.4.20~98.4.20	76,000	782
銀行業綜合保險	97.4.20~98.4.20	272,000	12,150
96年度			
保險項目	投保期間	投保金額	保險費用
庫存現金	96.4.20~97.4.20	\$ 300,000	850
保管箱責任保險	96.4.20~97.4.20	100,000	766
電子設備綜合保險	95.11.1~96.11.1	2,758,613	6,897
電子設備綜合保險	96.11.1~97.11.1	3,027,667	6,055
商業火災保險	96.4.20~97.4.20	4,894,454	2,943
公共意外責任險	96.4.20~97.4.20	168,000	800
銀行業綜合保險	96.4.20~97.4.20	272,000	12,150

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

F. 出售不良債權

九十六年度

交易對象：富邦資產管理股份有限公司

處分日期：96年01月09日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,303,109	-	51,166
		現金卡	394,630	-	15,494
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
	合計		1,697,739	-	66,660

G. 共同行銷

台北富邦銀行與富邦證券簽訂劃撥交割合約及合作費合約，依約以富邦證券客戶於台北富邦銀行之存款均額為基準計算應分攤之費用：台北富邦銀行於九十七年度及九十六年度支付富邦證券之場地使用費用分別為160,511千元及181,211千元。

H. 衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項目	97.12.31 資產負債表餘額	96.12.31 資產負債表餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	\$ <u>134,938</u>	<u>17,577</u>

I. 其他

關係人名稱	97年度	96年度
手續費用－遊悠卡公司	\$ 179,388	81,252
手續費用－富邦直效行銷	42,463	203,135
其他營業費用－台灣固網	103,000	66,957
什項收入－運彩科技	314,145	-
手續費用－運彩科技	155,473	-
	\$ <u>794,469</u>	<u>351,344</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
FB Securities (BVI) Ltd.	係富邦金控百分之百持股之孫公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31 期末餘額</u>	<u>96.12.31 期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD 1,200,420	HKD 23,994
FB Securities (BVI) Ltd.	HKD 35,868	HKD -
	HKD 1,236,288	HKD 23,994

B. 放款

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31 期末餘額</u>	<u>96.12.31 期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD 55,000	HKD -

C. 應付帳款

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31 期末餘額</u>	<u>96.12.31 期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD 32,132	HKD 16,991

7. 富邦資產管理

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項—銀行存款

於民國九十七年及九十六年十二月三十一日，富邦資產管理存放於台北富邦銀行之存款及附條件賣回公司債明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
銀行存款期末餘額	\$ 115,667	\$ 146,400
附條件賣回公司債	\$ -	\$ 151,053

8. 富邦金控創業投資

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	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表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦金創民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

<u>台北富邦銀行</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
銀行存款	\$ <u>106,231</u>	<u>98,126</u>

民國九十七年度及九十六年度因之而產生之利息收入分別為2,288千元及2,387千元。

B.富邦金創與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

<u>基金名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
富邦吉祥基金(原富邦如意二號基金)	\$ 1,418,932	1,072,686
富邦金如意基金(原富邦吉祥三號基金)	-	118,349
合 計	\$ <u>1,418,932</u>	<u>1,191,035</u>

9.富邦直效行銷

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦產物	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富昇人身保代	本公司百分之百持有之子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦直效行銷於民國九十七年及九十六年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
台北富邦銀行	\$ <u>124,028</u>	<u>151,194</u>

民國九十七年度及九十六年度之利息收入分別為513千元及577千元。

B.營業收入

富邦直效因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金等，其相關明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
台北富邦銀行	\$ 42,787	202,146
富邦產物	219,299	221,604
富昇人身保代	248,190	268,012
	\$ <u>510,276</u>	<u>691,762</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
台北富邦銀行	\$ 26	1,744
富邦產物	22,901	23,669
富昇人身保代	31,824	27,900
	<u>\$ 54,751</u>	<u>53,313</u>

10. 運彩科技

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 營業收入

運彩科技提供台北富邦銀行運動彩券業務相關服務產生之服務收入為155,473千元，截至民國九十七年十二月三十一日，應收關係人款餘額為155,488千元。

B. 營業成本及費用

運彩科技因受託經營業務所產生之營業成本及費用，截至九十七年十二月三十一日，運彩科技尚須支付台北富邦銀行之應付關係人款及應付費用分別為137,764千元及240,058千元。

運彩科技因受託經營業務而購買之固定資產、電腦軟體及遞延費用，截至九十七年十二月三十一日，運彩科技尚須支付台北富邦銀行之其他應付款為248,809千元。

六、抵(質)押之資產

<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>	<u>帳面價值</u>	
		<u>97.12.31</u>	<u>96.12.31</u>
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 70,472	71,603
定期存款	取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務	229,420	443,170
結構式定期存單(帳列受限制資產)	發行資產基礎商業本票	-	200,000
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	作為日間透支之擔保	10,000,000	-
定期存單(帳列受限制資產)		26,000	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		帳面價值	
		97.12.31	96.12.31
抵質押之資產	抵質押擔保標的		
受益憑證(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)	取得銀行借款額度	\$ -	661,879
定期存款(帳列備供出售金融資產)	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	3,061,506	4,515,762
持有至到期日金融資產	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	265,469	-
股票(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)	取得銀行借款額度	1,704,500	1,522,500
政府公債	保險事業保證金	2,939,069	2,203,323
固定資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	1,153,290	1,156,710
出租資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	394,219	440,819
閒置資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	40,829	102,132
合計		<u>\$ 19,884,774</u>	<u>11,317,898</u>

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國九十七年及九十六年十二月三十一日金額分別為5,151,710千元及2,054,800千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司富邦產險之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共1,360,309千元，其中已分出再保1,141,729千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.台南市政府主張富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決富邦產險敗訴，富邦產險將提起上訴，惟富邦產險已估列相關負債。

(二)子公司富邦人壽之重大承諾事項及或有事項如下：

富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共十三件，要求理賠給付共29,751千元，皆已估列賠款準備。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)子公司富邦證券之重大承諾事項及或有事項如下：

1.代辦交割

截至民國九十七年十二月三十一日，富邦證券與若干證券公司受任承諾於富邦證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以富邦證券之名義立即代辦富邦證券不能履行之交割義務。富邦證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

孫公司富邦期貨與若干期貨公司受任人，承諾於富邦期貨不能對台灣期貨交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣期貨交易所股份有限公司之指示，以富邦期貨之名義立即代辦富邦期貨不能履行之交割義務。

2. 富邦證券已離職營業員，因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，訴訟程序尚未終結之求償金額約為23,000千元，前述事件截至民國九十七年十二月三十一日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，前述事件係員工個人不法之犯罪行為，應與本公司無涉，惟實際結果仍待法院判決認定之。
3. 富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求本公司負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，訴訟程序尚未終結之求償金額約為89,000千元，前述事件截至民國九十七年十二月三十一日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，本公司依法應不需負連帶賠償責任，惟實際結果仍待法院判決認定之。
4. 台北地方法院檢察署檢察官起訴主張孫公司富邦期貨業務員涉獲利保證，致孫公司富邦期貨依期貨交易法科處200萬元以下罰金，台北地方法院於民國九十七年十二月判決孫公司富邦期貨科處罰金100萬元，孫公司富邦期貨已提起上訴。惟基於審慎原則，於九十七年度先行提列罰金損失100萬元。

孫公司富邦期貨之客戶李君及林君向中華民國仲裁協會聲請孫公司富邦期貨負擔其帳戶虧損金額，其請求金額分別為16,435千元及126,490千元，合計共142,925千元，且已實際進入仲裁庭程序。依孫公司富邦期貨委任律師表示，因仲裁案件，並不若法院判決有前例可循，且孫公司富邦期貨審慎考量前述罰金判決影響，故對此等仲裁案件於民國九十七年度先行提列損失56,500千元。又，孫公司富邦期貨客戶豐岳投資於民國九十七年十二月向中華民國仲裁協會聲請本公司負責其帳戶虧損金額，其請求金額為11,600千元，因該案尚在選任主任仲裁人中，未實質進入仲裁庭程序，故於民國九十七年十二月三十一日，孫公司富邦期貨就此案不予提列損失。

孫公司富邦期貨之客戶劉君等九位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失應付損害賠償責任，其請求金額為175,694千元。依孫公司富邦期貨委任律師就此事項表示，在可能決定之範圍內，估計之損失為0元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)子公司台北富邦銀行之重大承諾及或有事項如下：

- 1.截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十八年十二月二十一日前買回之金額16,689,073千元。
截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額3,376,100千元及12,148,300千元已依附買回條件賣出。
- 2.截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計324,602千元，尚未支付價款計約55,370千元。
- 3.子公司台北富邦銀行於九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得為297,232千元，將按租回年期分年認列，售後租回年期為三年。
- 4.台北富邦銀行依財政部九十六年九月三日公告，取得運動彩券特種公益彩券之發行權，自台北富邦銀行九十七年四月十六日起至一〇二年十二月三十一日止，擔任台灣特種公益彩券之發行機構。依財政部公告，運動彩券年度發行目標至少新臺幣40億元。故九十七年度彩券盈餘除有不可抗力因素，並經中央體育主管機關核定者外，應達指定銀行財務規劃目標盈餘80%計11.45億元，如未達成，應補足盈餘不足數。但因實體通路直營店迄今尚未獲准銷售，又原財務規劃銷售日期為九十七年四月十五日，而經銷商與會員通路分別遲至五月二日及十一月十一日才獲准開通，其中因會員通路遲延核准開通，使台北富邦銀行規劃的複合通路無法成型，致群體效應未能產生，喪失相互拉抬效果及共創業績之優勢，加上會員通路遲延開通，錯失奧運期間行銷及招募會員之最佳時點，導致消費者投注不便影響整體銷售等因素等，已經成就非台北富邦銀行所能負責的不可抗力因素。故台北富邦銀行已爰引前開理由於九十七年十月二十一日向主管機關提出申請修正財務規劃盈餘，依修正後財務規畫，台北富邦銀行無需支付額外費用。截至九十八年三月六日止因主管機關之一的體委會已經同意，但財政部尚在核定中，惟台北富邦銀行認為其通過之可能性極高。
- 5.台北富邦銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動之金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司已於九十七年九月中提出破產申請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，截至九十七年十二月三十一日止，台北富邦銀行估計可能發生損失約為120,000千元，業已於九十七年度財務報表估列入帳。
- 6.台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至九十七年及九十六年十二月底為止，台北富邦銀行信託財產為371,760,193千元及253,434,160千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 16,219	828,241	844,460
短期投資			
債 券	-	65,996,482	65,996,482
股 票	-	9,993,311	9,993,311
基 金	-	119,787,130	119,787,130
應收款項	-	289	289
不 動 產			
在建工程	-	2,750,510	2,750,510
土 地	442,096	2,754,034	3,196,130
房屋及建築	176,307	107,045	283,352
集合管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託資產總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>371,125,571</u>	<u>371,760,193</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,333	-	5,333
其他負債	13,044	-	13,044
信託資本	515,000	204,994,757	205,509,757
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	3,419	12,873,664	12,877,083
資產重估增值準備	98,510	-	98,510
本期損益	(684)	(15,651,379)	(15,652,063)
集合管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託負債總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>371,125,571</u>	<u>371,760,193</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表

民國九十六年十二月三十一日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 18,241	577,373	595,614
債 券	-	88,675,480	88,675,480
股 票	-	7,585,326	7,585,326
基 金	-	147,052,835	147,052,835
應收款項	-	259	259
不 動 產			
土 地	496,400	2,848,385	3,344,785
房屋及建築	103,600	12,861	116,461
在建工程	-	1,910,709	1,910,709
集合管理運用帳戶	-	4,152,691	4,152,691
信託資產總額	<u>\$ 618,241</u>	<u>252,815,919</u>	<u>253,434,160</u>
信託負債			
應付款項	\$ 478	-	478
其他負債	14,344	-	14,344
信託資本	600,000	251,940,075	252,540,075
各項準備與累積盈虧			
本期損益	106	15,247,226	15,247,332
累積盈虧	3,313	(18,524,073)	(18,520,760)
集合管理運用帳戶	-	4,152,691	4,152,691
信託負債總額	<u>\$ 618,241</u>	<u>252,815,919</u>	<u>253,434,160</u>

(五)子公司富邦(香港)銀行之重大承諾及或有負債如下：

富邦(香港)銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動之金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司已於九十七年九月中提出破產申請，客戶遂向富邦(香港)銀行申訴索賠，截至九十七年十二月三十一日止，富邦(香港)銀行估計可能發生損失約為HKD36,249千元，業已於九十七年度財務報表估列入帳。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)子公司富邦投信之重大承諾及或有負債如下：

為降低富邦投信經理之債券型基金持有債券比例，避免造成流動性風險，將所經理之富邦如意基金、富邦如意二號基金、富邦如意三號基金、富邦千禧龍基金、富邦吉祥一號基金及富邦吉祥三號基金等六檔債券型基金所持有之本金分割債券面額計181億元出售予富邦人壽等交易對手，並擬以自有資金補貼交易對手之收益差價。前項交易事項已於民國九十五年二月二十四日取得行政院金融監督管理委員會核准。民國九十七年度及九十六年度分別補貼差價產生307,348千元(包含以前年度高估調整數6,722千元)及288,298千元之損失，帳列營業外支出一什項支出，其中屬補償富邦人壽金額為314,069千元及271,936千元。

富邦投信為減輕負擔而於民國九十七年度及九十六年度就移轉予雷曼財務顧問公司之債券以賣斷方式分別出售面額3,000,000千元及2,950,000千元之債券，上述交易均取得行政院金融監督管理委員會之核准，於九十七年度及九十六年度認列營業外支出一什項支出分別計344,096千元及246,500千元，民國九十七年度及九十六年度出售予富邦人壽上述面額2,850,000千元及1,850,000千元之債券，處分損失分別為324,315千元及197,635千元。

另，富邦投信於民國九十六年度經行政院金融監督管理委員會核准以賣斷方式出售面額1,000,000千元之債券，認列損失44,580千元，帳列於營業外支出一什項支出中。另民國九十六年度就此債券部位計劃發行證券化商品之相關支出66,947千元，帳列營業外支出一什項支出。

(七)子公司運彩科技之重大承諾及或有負債如下：

運彩科技成立之目的係為執行受台北富邦銀行之委託經營運動彩券業務，惟截至民國九十七年十二月三十一日止，該委託契約書尚未簽署完成，然基於經濟實質重於法律形式，於民國九十八年一月二十二日經董事會決議該委任契約書除運彩科技銷售運動彩券之盈餘若未達競標企劃書所規劃盈餘之80%須支付損失款項及違約損害之罰則及賠償條款尚未定案外，其餘各項條款均同意並據以認列相關權利義務於財務報表。

(八)租 賃

合併公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國九十七年十二月三十一日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
98.01.01~98.12.31	\$ 1,694,767
99.01.01~99.12.31	1,300,076
100.01.01~100.12.31	800,902
101.01.01~101.12.31	493,634
102.01.01~102.12.31	237,356
	<u>\$ 4,526,735</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

(一)本公司於民國九十七年十二月五日臨時股東會決議通過併購安泰人壽保險股份有限公司。轉換總金額為六億美元，ING集團將取得本公司增資發行新股後的5%股權，作為本公司取得安泰人壽保險股份有限公司全數股份的轉換對價，不足額部分，本公司將以現金支付。ING集團也將所取得的全數現金，直接用於認購本公司發行的次順位公司債。

本公司已於九十八年二月十一日完成股份轉換，實際發行債券金額為美金338,590千元，並增資發行新股406,268千股，安泰人壽保險股份有限公司成為本公司100%持股之子公司。

(二)子公司富邦人壽與安泰人壽保險股份有限公司於民國九十八年三月二日分別經其董事會同意合併，以安泰人壽保險股份有限公司為存續公司，富邦人壽為消滅公司，並預計於九十八年六月一日完成合併程序。

(三)子公司安泰人壽保險股份有限公司於九十八年四月三日，以新台幣壹佰壹拾陸億元投標取得台北市信義計畫區A11之土地及建物所有權。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	功能別	97年度			96年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		458,669	11,027,393	11,486,062	522,950	10,968,530	
勞健保費用		34,635	441,996	476,631	38,976	406,171	
退休金費用		21,763	831,794	853,557	26,446	717,968	
其他用人費用		29,644	2,855,439	2,885,083	31,685	2,793,856	
折舊費用		40,829	1,448,270	1,489,099	5,235	1,404,432	
折耗費用		-	-	-	-	-	
攤銷費用		18,504	441,179	459,683	10,512	400,028	

(二)重 分 類

民國九十六年度合併財務報表中若干金額為配合民國九十七年度合併財務報表之表達方式已作適當重分類。

(三)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

請詳附註五關係人交易說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.共同業務推廣行為

本公司及各子公司間在資訊交互運用及從事共同行銷業務行為方面，係由本公司於九十四年調整企業運作組織，設置企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、保險、投資管理等六大事業群，透過事業群化運作各子公司業務合作，積極推動共同行銷業務，以發揮共同行銷之效果。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法及金融控股公司及其子公司自律規範，本公司與各子公司間於九十一年一月一日均已完成「客戶資料交換保密協定」之簽訂，因應公司人事異動並於九十四年四月十五日完成契約重簽，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；同時，對於客戶資料之相關保密措施，亦已完成「客戶隱私權政策」並揭露於各子公司之網站上及富邦金控網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

依據金融控股公司及其子公司自律規範，本公司各子公司於九十一年一月一日亦均已完成「客戶行使退出選擇」機制，客戶得通知本公司及各子公司，停止對其相關之資訊交互運用及共同業務推廣行為，而此機制之行使方式亦同時揭露於各子公司之網站。

4.共同營業設備或場所

本公司分別於九十一年八月和九十二年四月向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；九十四年台北銀行與富邦銀行正式合併，並向主管機關提出專業櫃檯申請，截至目前台北富邦銀行全省一百一十九家分行設置證券及保險跨業櫃檯，六家簡易分行設置保險櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

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面，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，截至九十七年底推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣111,982千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣18,009千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣36,492千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣4,643千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31				
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	143,696	163,974
	銀行子公司	100.00	87,198	62,185
	銀行子公司	75.00	18,215	10,376
	證券子公司	100.00	26,171	6,719
	保險子公司	100.00	39,751	19,152
	信託業子公司	100.00	865	462
	創業投資事業子公司	91.67	2,130	1,071
	運彩科技子公司	51.00	114	269
	其他子公司	100.00	2,965	2,281
	應扣除項目		(175,371)	(163,333)
	小計		145,734	103,156
	集團資本適足比率			141.28

單位：新台幣百萬元；%

96.12.31				
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	165,700	169,786
	銀行子公司	100.00	69,429	58,123
	銀行子公司	75.00	16,419	9,110
	證券子公司	100.00	27,407	10,869
	保險子公司	100.00	39,569	17,806
	信託業子公司	100.00	597	522
	創業投資事業子公司	91.67	1,896	950
	運彩科技子公司	-	-	-
	其他子公司	100.00	2,836	2,826
	應扣除項目		(170,175)	(169,143)
	小計		153,678	100,849
	集團資本適足比率			152.38

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

97.12.31	
項 目	金 額
普通股	77,190,935
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	49,091,476
法定盈餘公積	20,881,552
特別盈餘公積	2,341,478
累積盈虧	12,588,570
權益調整數	(18,378,895)
減：商譽	-
減：遞延資產	18,669
減：庫藏股	-
合格資本合計	143,696,447

單位：新台幣千元

96.12.31	
項 目	金 額
普通股	77,190,935
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	49,092,515
法定盈餘公積	19,438,395
特別盈餘公積	2,048,871
累積盈虧	15,043,320
權益調整數	2,914,257
減：商譽	-
減：遞延資產	27,848
減：庫藏股	-
合格資本合計	165,700,445

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)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授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31		
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%
同一人		
中央銀行	61,353	42.80
中華郵政股份有限公司	36,381	25.38
DEUTSCHE BANK A.G.	21,004	14.65
全國農業金庫股份有限公司	15,593	10.88
Morgan Stanley & Co. International Limited	14,496	10.11
Federal Home Loan Mortgage Corporation	14,151	9.87
Credit Suisse FB	13,998	9.76
經濟部工業局	13,600	9.49
GOLDMAN SACHS	13,281	9.26
內政部營建署	12,800	8.93
勞工保險局	10,490	7.32
財政部國庫署	10,099	7.04
交通部臺灣鐵路管理局	10,000	6.98
眾希股份有限公司	9,505	6.63
荷蘭銀行	9,446	6.59
BNP PARIBAS	9,121	6.36
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CO., LTD.	9,070	6.33
台北金融大樓股份有限公司	8,524	5.95
Federal National Mortgage Association	8,099	5.65
CALYON	7,987	5.57
安泰人壽保險股份有限公司	7,349	5.13
Apple Sales International	7,210	5.03
臺北縣政府	7,000	4.88
國家金融安定基金管理委員會	6,854	4.78
三商美邦人壽保險股份有限公司	6,378	4.45
安泰商業銀行	5,523	3.85
中央健康保險局	5,500	3.84

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
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%
南山人壽保險股份有限公司	5,200	3.63
BARCLAYS BANK PLC	4,456	3.11
雄賀股份有限公司	4,045	2.82
DLK Holding Com	3,729	2.60
財政部國有財產局台灣北區辦事處	3,668	2.56
Dexia Banque International Luxembourg	3,612	2.52
佳得投資有限公司	3,500	2.44
Invesco AIM	3,482	2.43
台北市政府	3,388	2.36
桃園縣政府	3,225	2.25
台北市政府工務局水利工程處代辦	3,030	2.11
安泰證券投資信託股份有限公司	3,020	2.11
同一關係企業		
富邦金控集團	84,079	58.65
台電集團	53,073	37.02
國泰集團	50,160	34.99
中信集團	34,024	23.73
中華開發金控集團	33,506	23.37
兆豐金控集團	31,435	21.93
統一企業集團	28,121	19.62
大陸工程集團(註一)	27,662	19.25
花旗集團	26,629	18.58
南亞集團	26,232	18.30
台新金控集團	24,198	16.88
華新麗華集團	23,639	16.49
中鋼集團	23,477	16.38
新光集團	21,822	15.22
元大集團	20,652	14.41
群益證券金融集團	20,637	14.40
永豐金控集團	18,539	12.93
第一金控集團	18,414	12.85

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
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%
華航集團	17,627	12.30
HK Government Exchange Fund	17,081	11.92
台化集團	16,926	11.81
國票金控集團	16,530	11.53
凱擘集團	15,981	11.15
友達光電集團	14,988	10.46
大同集團	14,261	9.95
鴻海精密集團	12,878	8.98
力晶集團	12,646	8.82
台灣電信聯盟集團	12,618	8.80
台塑石化集團	12,140	8.47
寶來集團	11,504	8.02
長榮集團	11,453	7.99
奇美電子集團	11,408	7.96
榮工集團	10,122	7.06
中華電信集團	10,085	7.04
台灣中油集團	10,037	7.00
奇美集團	9,762	6.81
遠紡集團	9,205	6.42
台積電集團	8,819	6.15
合作金庫集團	8,348	5.82
日盛金控集團	8,320	5.80
日月光集團	7,033	4.91
元富證券集團	6,960	4.86
聯強國際集團	6,869	4.79
華碩電腦集團	6,825	4.76
華南金控集團	6,549	4.57
台灣工業銀行集團	6,135	4.28
台灣水泥集團	6,046	4.22
遠東國際商銀集團	5,824	4.06
遠雄集團	5,685	3.97

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
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%
金仁寶集團	5,444	3.80
台汽電集團	5,285	3.69
統一證券集團	5,230	3.65
台灣人壽集團	4,970	3.47
巨騰國際集團	4,892	3.41
世家興業集團	4,755	3.32
玉山金控集團	4,702	3.28
宏碁集團	4,118	2.87
台灣中小企銀集團	4,070	2.84
台塑集團	4,052	2.83
聯電集團	3,706	2.59
致伸科技集團	3,219	2.25
威盛電子集團	3,125	2.18
中嘉網路集團	3,121	2.18
MTR CORPORATION LIMITED	3,061	2.14
聯發科集團	3,027	2.11
合 計	1,362,908	

96.12.31		
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%
同 一 人		
中央政府公債	82,552	49.70
台灣郵政股份有限公司	22,418	13.50
內政部營建署	20,228	12.18
DEUTSCHE BANK A.G.	20,067	12.08
全國農業金庫股份有限公司	16,816	10.12
群益綜合證券股份有限公司	15,528	9.35
ABN AMRO BANK N.V.	15,458	9.31
Federal Home Loan Mortgage Corporation	14,735	8.87
台北市政府	11,685	7.03
合作金庫銀行股份有限公司	9,666	5.82

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31		
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%
GOLDMAN SACHS	9,515	5.73
BNP PARIBAS	9,378	5.65
Federal National Mortgage Association	8,892	5.35
台北金融大樓股份有限公司	8,645	5.20
元富證券股份有限公司	8,342	5.02
南山人壽保險股份有限公司	8,000	4.82
勞工保險局	7,730	4.65
台北市政府工務局水利工程處代辦	7,142	4.30
Morgan Stanley	6,927	4.17
Credit Suisse FB	6,673	4.02
Calyon	6,427	3.87
桃園縣政府	6,225	3.75
雷曼財務顧問股份有限公司	6,105	3.68
經濟部工業局	6,000	3.61
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	5,475	3.30
交通部臺灣鐵路管理局	5,000	3.01
安泰人壽保險股份有限公司	4,630	2.79
BARCLAYS BANK PLC	4,201	2.53
新竹縣政府	3,890	2.34
三商美邦人壽保險股份有限公司	3,620	2.18
臺南市政府	3,475	2.09
中華票券金融股份有限公司	3,468	2.09
台北市政府都市發展局	3,455	2.08
HBOS Treasury Services PLC	3,415	2.06
Royal Bank of Scotland PLC	3,278	1.97
同一關係企業		
富邦金控集團	81,747	49.21
中信集團	58,917	35.47
國泰集團	42,058	25.32
台塑集團	40,487	24.37
HK Government Exchange Fund	32,029	19.28

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31		
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%
統一企業集團	29,645	17.85
大陸工程集團(註1)	27,661	16.65
兆豐金控集團	24,864	14.97
華新麗華集團	24,624	14.82
台電集團	24,448	14.72
花旗集團	23,362	14.06
台新金控集團	22,648	13.63
友達光電集團	21,664	13.03
華航集團	17,524	10.55
第一金控集團	16,984	10.22
東森媒體集團	16,420	9.89
元大金控集團	15,856	9.55
永豐餘集團	14,527	8.75
鴻海精密集團	12,538	7.55
寶來集團	12,179	7.33
大同集團	12,109	7.29
台灣電信集團	11,997	7.22
新光集團	11,901	7.16
國票金控集團	11,750	7.07
台積電集團	9,794	5.90
長榮集團	9,765	5.88
奇美集團	9,526	5.73
力晶集團	9,016	5.43
榮工集團	8,630	5.20
遠紡集團	8,482	5.11
中華開發金控集團	7,241	4.36
台灣聚合化學品股份有限公司	6,931	4.17
華碩電腦集團	6,815	4.10
中華電信	6,803	4.10
華南金控集團	6,669	4.01
聯強國際股份有限公司	6,636	4.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31		
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%
台灣水泥集團	6,277	3.78
玉山金控集團	6,060	3.65
聯電集團	5,945	3.58
台汽電集團	5,676	3.42
巨騰國際	5,029	3.03
中鋼集團	4,969	2.99
日盛金控集團	4,646	2.80
太設集團	3,814	2.30
光寶科技集團	3,687	2.22
CARIBBEAN INVESTMENT HOLDINGS LTD	3,670	2.21
宏碁集團	3,512	2.11
聯發科集團	3,459	2.08
遠東國際商銀集團	3,242	1.95
日月光集團	3,011	1.81
合 計	1,146,305	

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

2.本表係揭露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達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。

3.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管指定之業務項目。

4.背書指票券公司之背書保證。

5.其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；

(7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

(8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

(七)業務別財務資訊

民國九十七年度

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		21,979,817	9,613,945	1,420,936	(91,091)	32,923,607
利息以外淨收益		8,501,314	148,220,193	3,776,152	2,136,427	162,634,086
淨收益		30,481,131	157,834,138	5,197,088	2,045,336	195,557,693
放款呆帳費用		6,764,109	-	-	-	6,764,109
提存各項保險責任準備		-	148,417,169	-	-	148,417,169
營業費用		15,948,247	5,946,227	4,071,202	2,139,383	28,105,059
繼續營業部門稅前淨利		7,768,775	3,470,742	1,125,886	(94,047)	12,271,356
所得稅費用		2,040,042	(754,103)	160,923	(177,539)	1,269,323
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,728,733	4,224,845	964,963	83,492	11,002,033

民國九十六年度

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		20,738,835	8,219,411	1,618,027	(25,157)	30,551,116
利息以外淨收益		12,005,434	85,930,306	7,487,466	601,837	106,025,043
淨收益		32,744,270	94,149,717	9,105,493	576,679	136,576,159
放款呆帳費用		10,461,161	-	-	-	10,461,161
提存各項保險責任準備		-	81,188,099	-	-	81,188,099
營業費用		15,025,098	5,666,169	4,601,516	1,758,558	27,051,341
繼續營業部門稅前淨利		8,322,547	7,295,449	4,503,977	(2,246,415)	17,875,558
所得稅費用		1,128,160	776,811	755,442	164,613	2,825,026
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		6,129,851	6,518,638	3,748,535	(1,346,492)	15,050,532

(八)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

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	97.12.31	96.12.31	變動百 分比%	負債及股東權益	97.12.31	96.12.31	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 366,934	2,518,073	(85)	應付款項	\$ 5,007,584	4,932,114	2
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	8,778	491,324	(98)	應付商業本票-淨額	4,000,000	-	100
附賣回票券及債券投資	-	5,243,870	(100)	應付債券	11,000,000	11,000,000	-
應收款項-淨額	4,714,298	4,862,943	(3)	其他借款	4,240,000	-	100
備供出售金融資產-淨額	-	97,913	(100)	其他負債	627,588	869,216	(28)
採權益法之股權投資-淨額	159,508,300	169,142,860	(6)	負債合計	24,875,172	16,801,330	48
其他金融資產-淨額	3,838,491	13,400	28,545	股東權益：			
固定資產-淨額	55,419	73,025	(24)	普通股	77,190,935	77,190,935	-
無形資產淨額	5,153	9,822	(48)	資本公積	49,091,476	49,092,515	-
其他資產	92,916	76,393	22	保留盈餘：			
				法定盈餘公積	20,881,553	19,438,395	7
				特別盈餘公積	2,341,478	2,048,871	14
				未分配盈餘	12,588,570	15,043,320	(16)
					35,811,601	36,530,586	(2)
				股東權益其他項目：			
				累積換算調整數	196,777	(374,525)	(153)
				金融商品之未實現損益	(18,315,548)	3,480,717	(626)
				未認列為退休金成本之淨損失	(260,124)	(191,935)	36
					(18,378,895)	2,914,257	(731)
				股東權益淨額	143,715,117	165,728,293	-
資產總計	\$ 168,590,289	182,529,623	(8)	負債及股東權益總計	\$ 168,590,289	182,529,623	(8)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司

損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>	變動 百分比%
收 入：			
採用權益法認列之投資利益	\$ 11,287,972	14,846,854	(24)
其他收益	<u>200,765</u>	<u>182,060</u>	10
	<u>11,488,737</u>	<u>15,028,914</u>	(24)
費 用：			
營業費用	447,331	387,629	15
其他費用及損失	<u>270,417</u>	<u>233,879</u>	16
	<u>717,748</u>	<u>621,508</u>	15
稅前純益	10,770,989	14,407,406	(25)
所得稅利益	<u>104,359</u>	<u>24,173</u>	332
本期純益	<u>\$ 10,875,348</u>	<u>14,431,579</u>	(25)
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>
普通股每股盈餘(元)			
基本每股盈餘	<u>\$ 1.57</u>	<u>1.41</u>	<u>2.24</u>
			<u>1.87</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

股東權益變動表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			累積換算 調整數	金融商品 未實現損益	未認列 退休金成 本淨損失	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘				
民國九十六年一月一日餘額	\$ 77,190,935	49,091,107	18,598,404	2,764,494	8,464,604	(259,270)	7,696,033	(14,582)	163,531,725
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	839,991	-	(839,991)	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(715,623)	715,623	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(7,719,093)	-	-	-	(7,719,093)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(2,000)	-	-	-	(2,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(7,402)	-	-	-	(7,402)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	1,408	-	-	-	-	-	-	1,408
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(115,255)	-	-	(115,255)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(4,215,316)	-	(4,215,316)
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(177,353)	(177,353)
九十六年度純益	-	-	-	-	14,431,579	-	-	-	14,431,579
民國九十六年十二月三十一日餘額	77,190,935	49,092,515	19,438,395	2,048,871	15,043,320	(374,525)	3,480,717	(191,935)	165,728,293
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	1,443,158	-	(1,443,158)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	292,607	(292,607)	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(11,578,640)	-	-	-	(11,578,640)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	(3,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(12,693)	-	-	-	(12,693)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-	(1,039)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	571,302	-	-	571,302
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(21,796,265)	-	(21,796,265)
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(68,189)	(68,189)
九十七年度純益	-	-	-	-	10,875,348	-	-	-	10,875,348
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$ 77,190,935	49,091,476	20,881,553	2,341,478	12,588,570	196,777	(18,315,548)	(260,124)	143,715,117

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年度	96年度
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 10,875,348	14,431,579
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	40,687	38,939
公司債折價攤銷數	56	(119)
處分投資利益	(1,462)	-
公平價值變動列入損益之金融商品評價利益	(8,778)	-
資產減損損失	-	664
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)數	491,324	(491,324)
依權益法評價認列投資收入超過當年度現金股利 收現部份	(190,704)	(7,064,082)
應收款項增減少(增加)	148,645	(662,508)
其他金融資產增加	(3,825,091)	-
其他資產增加	(20,867)	(37,557)
應付款項增加	72,470	573,159
其他負債增加(減少)	(241,628)	714,413
營業活動之淨現金流入	<u>7,340,000</u>	<u>7,503,164</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券減少	5,243,870	1,412,442
長期股權投資增加	(11,468,509)	-
固定資產淨增加	(12,938)	(911)
無形資產淨增加	(1,130)	(1,850)
備供出售金融資產淨減少(增加)	98,901	(97,376)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(6,139,806)</u>	<u>1,312,305</u>
融資活動之現金流量：		
償還商業本票	4,000,000	-
其他借款增加	4,240,000	-
發放董監酬勞	(12,693)	(7,402)
發放現金股利	(11,578,640)	(7,719,093)
融資活動之淨現金流出	<u>(3,351,333)</u>	<u>(7,726,495)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,151,139)	1,088,974
期初現金及約當現金餘額	<u>2,518,073</u>	<u>1,429,099</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 366,934</u>	<u>2,518,073</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 296,702</u>	<u>213,701</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 224,200</u>	<u>34,156</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
本期宣告發放員工紅利(帳列其他負債)	<u>\$ 3,000</u>	<u>2,000</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 璋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	97.12.31	96.12.31
現金及約當現金	\$ 18,685,817	15,059,774
存放央行及拆借銀行同業	246,099,480	205,109,450
公平價值變動列入損益之金融資產	41,950,036	20,958,704
應收款項－淨額	58,620,509	66,087,487
貼現及放款－淨額	753,846,935	657,030,190
備供出售金融資產－淨額	59,393,517	85,559,042
持有至到期日金融資產－淨額	8,472,109	5,883,418
採權益法之股權投資－淨額	1,241,994	1,110,570
其他金融資產－淨額	25,572,596	28,157,286
固定資產(含無形資產)	13,491,500	13,913,061
其他資產－淨額	684,999	1,187,779
資產總計	\$ 1,228,059,492	1,100,056,761
央行及銀行同業存款	\$ 56,759,880	71,610,295
公平價值變動列入損益之金融負債	31,045,314	8,241,773
附買回票券及債券負債	16,679,414	58,747,528
應付款項	25,474,808	25,822,315
存款及匯款	968,177,982	817,128,646
應付金融債券	46,596,053	38,760,256
其他金融負債	1,672,015	2,814,179
其他負債	2,232,106	1,837,338
負債總額	1,148,637,572	1,024,962,330
股本	43,589,883	39,627,167
資本公積	17,972,496	21,935,212
保留盈餘	17,128,116	13,458,832
股東權益其他項目	731,425	73,220
股東權益淨額	79,421,920	75,094,431
負債及股東權益總計	\$ 1,228,059,492	1,100,056,761

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦產險	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 32,436,039	35,794,509
基金及投資	23,188,807	23,602,172
固定資產(含無形資產)	1,569,474	1,446,069
其他資產	1,852,675	1,592,728
資產總額	\$ 59,046,995	62,435,478
流動負債	\$ 7,346,697	8,315,655
長期負債	133,956	50,495
營業及負債準備	34,093,963	32,653,943
其他負債	102,243	176,526
負債總額	41,676,859	41,196,619
股本	8,178,396	8,178,396
資本公積	8,318,907	8,318,907
保留盈餘	3,373,303	3,146,286
股東權益其他項目	(2,500,470)	1,595,270
股東權益淨額	17,370,136	21,238,859
負債及股東權益總計	\$ 59,046,995	62,435,478

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦人壽	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 121,987,168	73,293,606
放款	22,338,010	19,689,159
基金及投資	202,299,168	165,664,116
固定資產(含無形資產)	725,200	718,072
其他資產	55,078,090	68,196,800
資產總額	\$ 402,427,636	327,561,753
流動負債	\$ 9,621,397	5,503,436
長期負債	1,122,684	458,736
營業及負債準備	329,298,185	236,956,100
其他負債	52,570,202	66,626,758
負債總額	392,612,468	309,545,030
股本	10,938,000	5,648,000
資本公積	10,421,848	5,131,848
保留盈餘	3,217,043	5,283,361
股東權益其他項目	(14,761,723)	1,953,514
股東權益淨額	9,815,168	18,016,723
負債及股東權益總計	\$ 402,427,636	327,561,753
	富邦證券	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 37,608,589	54,869,705
基金及投資	4,258,121	4,296,629
固定資產(含無形資產)	2,315,776	2,012,229
其他資產	2,207,731	2,548,643
資產總額	\$ 46,390,217	63,727,206
流動負債	\$ 13,372,781	27,961,504
長期負債	1,176	401,954
其他負債	434,993	463,404
負債總額	13,808,950	28,826,862
股本	18,755,000	17,050,000
資本公積	4,776,490	6,481,490
保留盈餘	10,007,478	11,542,744
股東權益其他項目	(957,701)	(173,890)
股東權益淨額	32,581,267	34,900,344
負債及股東權益總計	\$ 46,390,217	63,727,206

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦投信	
	97.12.31	96.12.31
流動資產	\$ 509,171	460,392
基金及投資	200,000	-
固定資產	14,488	12,189
其他資產	199,915	572,069
資產總額	\$ 923,574	1,044,650
流動負債	48,594	436,341
其他負債	10,302	11,457
負債總額	58,896	447,798
股本	500,000	555,980
資本公積	548,874	337,704
保留盈餘	(184,196)	(296,832)
股東權益淨額	864,678	596,852
負債及股東權益總計	\$ 923,574	1,044,650

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	97.12.31	96.12.31
現金及約當現金	\$ 8,014,953	7,024,601
存放央行及拆借銀行同業	1,827,521	740,990
公平價值變動列入損益之金融資產	3,468,604	1,867,403
備供出售金融資產－淨額	12,089,334	17,230,441
持有至到期日金融資產－淨額	895,590	-
應收款項－淨額	730,393	796,311
貼現及放款－淨額	33,163,577	31,556,873
其他金融資產－非流動	3,745,286	-
固定資產淨額	1,112,279	1,142,320
其他資產－淨額	594,375	263,940
資產總計	\$ 65,641,912	60,622,879
央行及銀行同業存款	\$ 1,987,014	1,457,845
應付款項	1,014,653	928,116
存款及匯款	48,557,768	42,835,641
公平價值變動列入損益之金融負債	2,795,895	1,036,859
應付金融債券	3,983,368	4,015,829
其他金融負債	2,490,571	6,080,278
其他負債	91,546	150,557
負債總額	60,920,815	56,505,125
股本	2,097,519	1,172,160
法定盈餘公積	175,211	213,447
資本公積	1,134,747	1,121,778
保留盈餘	1,587,092	1,669,281
股東權益其他項目	(276,624)	(58,912)
少數股權	3,152	-
股東權益淨額	4,721,097	4,117,754
負債及股東權益總計	\$ 65,641,912	60,622,879

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	97年度	96年度
利息淨收益	\$ 17,975,116	17,181,170
利息以外淨收益	8,041,908	9,559,398
淨收益	26,017,024	26,740,568
放款呆帳費用	5,511,518	10,302,780
營業費用	12,676,562	12,389,319
稅前淨利	7,828,944	4,048,469
稅後淨利	6,020,759	3,353,574
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.80	0.93
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.38	0.77
	富邦產險	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 42,451,792	43,802,242
營業成本	35,254,153	36,768,030
營業毛利	7,197,639	7,034,212
營業費用	4,082,834	4,032,021
營業外收入及利益	28,559	49,791
營業外費用及損失	653,126	407,568
稅前淨利	2,490,238	2,644,414
稅後淨利	2,045,075	2,011,614
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	3.04	3.23
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	2.50	2.46
	富邦人壽	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 226,724,854	188,884,573
營業成本	223,017,088	180,430,798
營業毛利	3,707,766	8,453,775
營業費用	2,295,353	1,964,203
營業外收入及利益	60,531	49,086
營業外費用及損失	1,262,285	2,439,182
稅前淨利	210,659	4,099,476
稅後淨利	1,409,925	3,955,465
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.36	7.26
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	2.42	7.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦證券	
	97年度	96年度
收 入	\$ 6,428,508	10,778,334
費 用	5,079,034	6,115,127
稅前淨利	1,349,474	4,663,207
稅後淨利	1,199,474	3,923,207
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.72	2.74
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.64	2.30

	富邦投信	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 422,201	696,709
營業毛利	422,201	696,709
營業費用	349,651	421,829
營業外收入及利益	11,064	18,219
營業外費用及損失	670,853	701,477
稅前淨利(淨損)	(587,239)	(408,378)
稅後淨利(淨損)	(365,683)	(478,319)
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	(14.40)	(7.34)
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	(8.97)	(8.60)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	97年度	96年度
營業收入	\$ 1,623,871	1,752,441
營業毛利	1,260,749	1,519,227
營業(損)益	295,473	684,454
營業外支出	197,517	167,387
稅前淨利	97,956	517,067
稅後淨利	100,338	460,888
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.08	0.44
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.08	0.39

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項

1.大陸投資資訊

子公司富邦產險及富邦人壽預計在大陸地區共同投資設立富邦財產(廈門)保險有限責任公司相關投資金額為新台幣四億三千萬元，從事經營保險業務。業經行政院金融監督管理委員會九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案，截至九十七年十二月三十一日止，相關投資尚未設立完成。

子公司富邦(香港)銀行已在大陸地區投資富邦租賃(中國)有限公司，從事經營產業用機械設備、營造用機械設備、運輸工具設備及物品之租賃業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經經濟部投資審議委員會九十七年六月十八日經審二字第09700216980號函核准在案，截至九十七年十二月三十一日止，相關投資尚未完成。

子公司富邦(香港)銀行預計在大陸地區投資廈門市商業銀行股份有限公司相關投資金額為三仟四佰萬美元，從事經營商業銀行業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經行政院金融監督管理委員會九十七年四月十一日金管銀六字第09700113540號函核准在案，截至九十七年十二月三十一日止，已投資人民幣約2.3億元。

- 2.重大承諾及或有負債：請詳附註七。
- 3.重大災害損失：無。
- 4.重大之期後事項：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)依據財務會計準則第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

- 1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策
(1)放款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	97.12.31					96.12.31				
	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
公庫	-	9,185,074	- %	-	- %	-	19,997,561	- %	-	- %
業務	-	68,765,000	- %	-	- %	-	50,822,381	- %	-	- %
金融	-	695,771	- %	1,314	- %	-	573,769	- %	-	- %
服務	-	-	- %	102	- %	-	-	- %	1,416	- %
企業	1,969,897	159,785,279	1.23 %	1,131,298	57.43 %	2,413,844	126,286,613	1.91 %	914,510	37.89 %
金融	2,411,483	248,811,409	0.97 %	1,653,795	68.58 %	2,902,981	220,731,898	1.32 %	2,412,881	83.12 %
無擔保	1,205,305	239,319,813	0.50 %	465,209	38.60 %	1,689,749	208,934,639	0.81 %	496,008	29.35 %
住宅抵押貸款	4,278	171,189	2.50 %	34,556	807.76 %	172	399,444	0.04 %	33,688	19,586.05 %
現金卡	300,178	9,649,394	3.11 %	1,075,021	358.13 %	545,049	12,783,126	4.26 %	1,299,141	238.35 %
消費	24,826	1,083,143	2.29 %	15,072	60.71 %	34,042	2,270,726	1.50 %	17,594	51.68 %
金融	96,778	20,803,307	0.47 %	46,077	47.61 %	298,886	19,477,557	1.53 %	72,286	24.19 %
小額純信用貸款	6,012,745	758,269,379	0.79 %	4,422,444	73.55 %	7,884,723	662,277,714	1.19 %	5,247,524	66.55 %
其他無擔保	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
放款業務合計	6,012,745	758,269,379	0.79 %	4,422,444	73.55 %	7,884,723	662,277,714	1.19 %	5,247,524	66.55 %
逾期帳款金額	221,371	24,798,397	0.89 %	864,119	390.35 %	299,173	29,467,634	1.02 %	1,194,119	399.14 %
應收帳款餘額	-	23,876,048	- %	-	- %	-	24,005,000	- %	-	- %
信用卡業務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
無追索權之應收帳款承購業務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)	2,032,772					3,611,594				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)	2,056,601					3,155,136				
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(註九)	-					-				
經債務清償及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	342,098					-				

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借入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。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註九：經債務清償方案及更生方案且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務清償方案及更生方案且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

97.12.31			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	大陸工程集團(註四)	23,079,876	29.06
2	奇美集團	12,629,564	15.90
3	中鋼集團	10,545,789	13.28
4	南亞關係集團	10,231,133	12.88
5	榮工集團	10,122,488	12.75
6	台灣中油集團	8,952,819	11.27
7	力晶半導體集團	7,685,530	9.68
8	友達光電集團	7,138,998	9.00
9	台塑石化關係企業	7,057,977	8.89
10	遠紡集團	6,961,123	8.76

96.12.31			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	大陸工程集團(註四)	21,358,601	28.44
2	友達光電集團	9,915,862	13.20
3	台化(南亞)集團	8,843,373	11.78
4	遠紡集團	6,855,919	9.13
5	奇美集團	6,284,702	8.37
6	鴻海集團	6,217,588	8.28
7	台灣聚合化學集團	5,836,151	7.77
8	大同集團	5,416,161	7.21
9	力晶半導體集團	4,934,831	6.57
10	太電集團	4,575,967	6.09

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：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。

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註四：係包含台灣高鐵之授信金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊
請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」說明。
- 3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	九十七年度		九十六年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
現金及約當現金 —存放同業	\$ 2,782,805	2.47	1,657,638	5.33
存放央行及拆借 銀行同業	263,008,831	2.41	223,304,753	2.74
公平價值變動列入 損益之金融 資產	10,607,266	1.69	16,947,312	1.69
附賣回票券及債 券投資	102,858	0.74	209,155	1.12
應收帳款承購	23,114,157	3.51	9,901,267	5.10
貼現及放款	714,699,020	3.39	652,108,713	3.43
備供出售金融資 產	58,298,920	2.46	72,588,886	2.38
持有至到期日金 融資產	7,784,577	3.17	5,435,386	2.41
無活絡市場之債 務商品投資	22,317,298	4.79	26,303,718	4.97
負 債：				
央行及銀行同業 存款	88,096,967	2.89	87,253,810	4.08
附買回票券及債 券負債	46,308,746	1.84	62,198,021	1.72
活期存款	104,633,345	0.24	90,561,150	0.63
活期儲蓄存款	241,141,191	0.60	255,918,730	0.62
定期存款	281,249,065	2.43	190,923,342	2.82
定期儲蓄存款	233,042,510	2.52	223,828,812	2.26
可轉讓定期存單	5,181,142	1.97	839,061	1.16
公庫存款	19,935,446	0.24	24,108,146	0.35
應付金融債券	48,765,984	2.08	57,355,342	1.92

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新台幣千元，%

97.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 754,831,405	74,561,497	30,585,197	56,336,604	916,314,703
利率敏感性負債	329,268,187	369,785,308	94,605,653	51,870,024	845,529,172
利率敏感性缺口	425,563,218	(295,223,811)	(64,020,456)	4,466,580	70,785,531
淨 值					78,414,767
利率敏感性資產與負債比率					108.37
利率敏感性缺口與淨值比率					90.27

96.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 597,325,000	64,438,000	65,112,000	90,378,000	817,253,000
利率敏感性負債	347,664,000	357,335,000	40,268,000	47,362,000	792,629,000
利率敏感性缺口	249,661,000	(292,897,000)	24,844,000	43,016,000	24,624,000
淨 值					73,256,000
利率敏感性資產與負債比率					103.11
利率敏感性缺口與淨值比率					33.61

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四：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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

97.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,761,694	294,392	23,862	133,682	5,213,630
利率敏感性負債	5,568,018	310,251	314,451	55,855	6,248,575
利率敏感性缺口	(806,324)	(15,859)	(290,589)	77,827	(1,034,945)
淨 值					61,461
利率敏感性資產與負債比率					83.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,683.91)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,075,892	891,309	182,240	138,503	5,287,944
利率敏感性負債	4,850,332	291,868	186,113	87,503	5,415,816
利率敏感性缺口	(774,440)	599,441	(3,873)	51,000	(127,872)
淨 值					60,305
利率敏感性資產與負債比率					97.64
利率敏感性缺口與淨值比率					(212.04)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：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)。

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		97.12.31	96.12.31
資產報酬率	稅 前	0.67	0.37
	稅 後	0.52	0.31
淨值報酬率	稅 前	10.13	5.49
	稅 後	7.79	4.55
純 益 率		23.14	12.54

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

97.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,268,630,508	268,815,674	196,093,349	130,017,235	107,140,974	566,563,276
主要到期 資金流出	1,546,745,394	245,231,982	249,093,545	239,557,601	334,383,241	478,479,025
期距缺口	(278,114,886)	23,583,692	(53,000,196)	(109,540,366)	(227,242,267)	88,084,251

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

96.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,085,912,000	274,158,000	85,486,000	74,296,000	109,339,000	542,633,000
主要到期資金流出	1,398,055,000	188,487,000	135,616,000	115,946,000	494,010,000	463,996,000
期距缺口	(312,143,000)	85,671,000	(50,130,000)	(41,650,000)	(384,671,000)	78,637,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

97.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,807,114	818,847	682,932	707,822	983,847	1,613,666
主要到期資金流出	5,574,423	1,574,428	959,680	869,274	1,081,642	1,089,399
期距缺口	(767,309)	(755,581)	(276,748)	(161,452)	(97,795)	524,267

96.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 13,138,581	4,428,168	2,966,162	2,455,863	2,167,422	1,120,966
主要到期資金流出	12,784,763	5,250,661	2,721,901	1,960,748	2,176,752	674,701
期距缺口	353,818	(822,493)	244,261	495,115	(9,330)	446,265

註一：本表係填報總行、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，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 資本適足性

分析項目		年度	97.12.31		
			合 併	本 銀 行	
自有資本	第一類資本		73,911,379	73,522,955	
	第二類資本		14,063,082	13,674,658	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		87,974,461	87,197,613	
加權風險性資產額	信用	標準法	697,162,423	697,098,578	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	1,416,930	1,416,930	
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法／選擇性標準法	47,541,413	47,455,438	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	31,413,138	31,347,338	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			777,533,904	777,318,284
	資本適足率			11.31 %	11.22 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.51 %	9.46 %	
第二類資本占風險性資產之比率			1.81 %	1.76 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			3.55 %	3.55 %	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

分析項目		年度	96.12.31	
			合 併	本 銀 行
自 有 資 本	第一類資本		70,070,504	69,428,703
	第二類資本		-	-
	第三類資本		-	-
	自有資本		70,070,504	69,428,703
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	633,958,106	633,843,825
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	2,166,845	2,166,845
作 業 風 險	基本指標法		-	-
		標準法／選擇性標準法	44,936,826	44,936,826
	進階衡量法		-	-
市 場 風 險	標準法		45,657,702	45,592,964
	內部模型法		-	-
加權風險性資產總額			726,719,479	726,540,460
資本適足率			9.64 %	9.56 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.64 %	9.56 %
第二類資本占風險性資產之比率			- %	- %
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %
普通股股本占總資產比率			3.60 %	3.60 %

註一：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：本表應列示如下之計算公式：

自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。

資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	富邦證券	本公司之子公司	1,581,081(註一)	-	-		-	-
"	富邦產險	"	383,949(註一)	-	-		-	-
"	台北富邦銀行	"	749,962(註一)	-	-		-	-

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97.04.07	The Deutsche Bank Distressed Asset Group	催收款	199,209	81,995	(117,214)	-	-

註：出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳關係人交易(三)之揭露。

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：：無。

- 7.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	17,370,135	2,038,438	817,840	-	817,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	9,815,169	1,378,552	1,093,800	-	1,093,800	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	32,590,660	1,205,562	1,875,500	-	1,875,500	100.00 %	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	1,309,742	(118,254)	50,000	-	50,000	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	79,076,987	6,085,296	4,358,988	-	4,358,988	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦直效行銷顧問(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	207,388	39,718	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	2,107,544	238,795	204,480	-	204,480	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	75.00 %	14,134,953	346,334	879,120	-	879,120	75.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	2,704,727	187,315	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	51.00 %	137,116	(116,845)	25,500	-	25,500	51.00 %	-
	富邦創業投資管理顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	53,879	3,061	5,000	-	5,000	100.00 %	-
富邦產險	富邦經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	25.00 %	409	474	625	-	625	25.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00 %	15,353	-	9,000	-	9,000	45.00 %	-
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.83 %	22,084	-	10,000	-	10,000	20.83 %	-
	富邦保險越南有限公司	越南	保險業務	100.00 %	633,131	8,585	-	-	-	100.00 %	-
富邦人壽	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00 %	15,353	-	9,000	-	9,000	45.00 %	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,114,786	13,966	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	台北市	證券業務	100.00 %	1,485,174	(16,277)	30,550	-	30,550	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	311,008	6,422	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33 %	215,577	21,696	204,480	-	204,480	100.00 %	-
台北富邦銀行	富邦租賃(股)公司	台北市	各種機器設備之買賣經銷、維修及租賃業務	100.00 %	397,458	1,739	61,608	-	61,608	100.00 %	-
	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	55,953	6,148	4,891	-	4,891	30.00 %	-
	富邦保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	5,484	1,118	300	-	300	100.00 %	-
	北富銀人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00 %	776,848	712,818	2,000	-	2,000	100.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	對被投資事業從事創業投資業務 對被投資事業提供企畫、諮詢、參與經營及管理 對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務	5.00 %	6,251	-	9,800	-	9,800	49.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦直效	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	10,824	6,762	300	-	300	100.00 %	-
	富昇財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	4,959	2,123	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控創投	富邦媒體科技(股)公司	台北市	電視購物頻道	67.89 %	707,265	259,212	42,770	-	42,770	67.89 %	-
	富昇旅行社(股)公司	台北市	旅行業	100.00 %	3,729	(1,087)	600	-	600	100.00 %	-
	富立人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	12,618	7,600	300	-	300	100.00 %	-
	富立財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	12,636	9,211	300	-	300	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註一)	富邦財務(香港)有限公司	香港	接受存款及服務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 68,685	65,000	-	65,000	100.00 %	-
	富邦(香港)信託有限公司	香港	信託服務	100.00 %	HKD 5,000	HKD 127	5,000	-	5,000	100.00 %	-
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 8,000	HKD 41,618	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	富銀投資管理有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 8,000	HKD 3,312	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD 14	0.2	-	0.2	100.00 %	-
	Fubon Bank Vanuatu Limited	香港	財務	100.00 %	USD 4,000	USD 234	4,000	-	4,000	100.00 %	-
	Fubon Capital (HK) Limited	香港	公司上市權保薦人及顧問	87.00 %	HKD 20,513	HKD (3,639)	26,111	-	30,000	100.00 %	-
	Xiamen City Commercial Bank	中華人民共和國	提供銀行及相關金融服務	19.99 %	HKD 292,000	(註二)	99,950	-	99,950	19.99 %	-

註一：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註二：富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月取得廈門市商業銀行19.99%股權，按權益法認列之投資損益金額微小，於民國九十七年度不具重大性。

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 帳 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,663	16,131	-	16,131	受益憑證
"	富邦R2	-	"	1,677	14,573	-	14,573	"
"	三鼎	-	"	926	5,167	-	5,167	"
"	國泰R1	-	"	5,122	48,454	-	48,454	"
"	國泰R2	-	"	1,891	16,716	-	16,716	"
"	新光一號R1	-	"	3,852	32,203	-	32,203	"
"	台灣期貨交易所(股)公司	-	"	523	4,460	0.22	4,460	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦投顧	受益憑證—富 邦吉祥基金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	4,378	65,535	-	65,535	受益憑證
"	受益憑證—富 邦福寶基金	-	"	3,000	22,560	-	22,560	"
富邦證券BVI	海外可轉債— 今國光學ECB	-	"	3,750	USD 3,722	-	USD 3,722	海外債
"	Global Hybrid Fund	-	"	500	USD 4,744	-	USD 4,744	
富邦租賃(股) 公司	茂豐租賃(股) 公司	-	其他金融 資產	4,314	-	4.21	-	未上市股票
"	元太外匯(股) 公司	-	"	240	2,400	2.00	3,463	"
富邦建築經理(股) 公司	富邦吉祥基金	實質關係人所發 行之受益憑證	備供出售 金融資產	1,075	16,097	-	16,097	受益憑證
"	國泰二號	-	"	800	7,072	-	7,072	"
"	國泰一號	-	"	15,504	146,668	-	146,668	"
北富銀人身保 險代理人公司	安泰精選債券 基金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	2,813	32,900	-	32,900	"
富邦創業投資(股) 公司	毅金工業(股) 公司	-	其他金融 資產	988	8,211	3.11	11,642	未上市股票
"	明騰工業(股) 公司	-	"	2,246	29,465	3.57	19,909	"
"	展達通訊(股) 公司	-	"	1,142	14,849	2.67	7,385	"
"	上福全球科技(股) 公司	-	備供出售 金融資產	92	1,195	0.11	1,195	"
"	合正科技(股) 公司	-	"	2,365	3,665	0.95	3,665	"
"	富驛企業(股) 公司	-	"	1,671	3,510	1.42	3,510	"
"	立敦科技(股) 公司	-	"	1,158	4,724	1.23	4,724	"
"	Himax Technologies, Inc.	-	"	192	10,127	0.11	10,127	"
富邦證券投信(股) 公司	受益憑證—富 邦吉祥基金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	1,890	28,292	-	28,292	受益憑證
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	"	"	1,105	4,420	-	4,420	"
"	受益憑證—富 邦台灣福寶基 金	"	"	1,335	10,040	-	10,040	"
"	受益憑證—富 邦台灣摩根基 金	"	"	81	1,406	-	1,406	"
"	受益憑證—富 邦台灣發達基 金	"	"	75	1,349	-	1,349	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦台灣金融基 金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	75	1,316	-	1,316	受益憑證
"	受益憑證—富 邦台灣冠軍基 金	"	"	471	6,535	-	6,535	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技基 金	"	"	31	654	-	654	"
"	結構式定存— CMS	-	受限制資 產—無活 絡市場之 債務投資	-	200,000	-	199,166	
富邦直效行銷	富昇人身保代	為本公司採權益 法認列之被投資 公司	採權益法 之股權投 資	300	10,824	100.00	10,824	未上市股票
"	富昇財產保代	"	"	300	4,959	100.00	4,959	"
富邦管理顧問	受益憑證—富 邦吉祥基金	子公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	3,804	56,935	-	56,935	受益憑證
富邦金控創投	富邦媒體科技	為本公司採權益 法認列之被投資 公司	採權益法 之股權投 資	42,770	707,265	67.89	707,265	未上市股票
"	柏泓媒體	-	其他金融 資產	7,675	16,117	9.07	16,117	"
"	智擎生技製藥	-	"	3,000	1,830	4.76	1,830	"
"	統寶光電	-	"	5,000	50,000	0.12	50,000	興櫃股票
"	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	-	"	151	24,490	0.54	24,490	未上市股票
"	優視傳播(股) 公司	-	"	384	3,840	1.50	3,840	"
"	正勳實業(股) 公司	-	"	2,756	47,631	6.60	47,631	興櫃股票
"	國光石化科技(股)公司	-	"	2,105	21,053	4.00	21,053	未上市股票
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	782	23,469	2.80	23,469	"
"	國光生物科技 股份有限公司	-	"	1,500	30,750	0.94	30,750	"
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	646	7,752	0.87	7,752	"
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.63	61,325	"
"	宏觀微電子股 份有限公司	-	"	2,000	20,000	7.29	20,000	"
"	九太科技股份 有限公司	-	"	1,342	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發股份 有限公司	-	"	2,378	31,204	1.00	31,204	"
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,375	99,750	5.00	99,750	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例	市價	
富邦金控創投	維焄科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	168	4,116	0.17	4,116	上市股票
"	受益憑證—富邦吉祥基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	74,396	1,113,587	-	1,113,587	受益憑證
富邦媒體科技	受益憑證—富邦精準基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	853	21,882	-	21,882	受益憑證
"	受益憑證—富邦吉祥基金	"	"	20,399	305,344	-	305,344	"
"	富昇旅行社	為本公司採權益法認列之被投資公司	採權益法之股權投資	600	3,729	100.00	3,729	未上市股票
"	富立人身保代	為本公司採權益法認列之被投資公司	"	300	12,619	100.00	12,619	"
"	富立財產保代	"	"	300	12,623	100.00	12,623	"

註一：台北富邦銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十条規定，屬金融業、證券業、保險業且有經營買賣有價證券業務得免揭露期末持有有價證券情形。

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者：

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分(損)益	股數	金額
富邦證券投信(股)公司	公司債—94交銀E	-	元大證券	-	-	-	-	506,128	-	491,274	506,128	(14,854)	-	-
"	公司債—94台電1C03	-	元大證券	-	-	-	-	517,835	-	494,386	517,835	(23,499)	-	-
"	公司債—94台新2	"	元大證券	-	-	-	-	1,986,176	-	1,777,553	1,986,176	(208,623)	-	-
"	公司債—94安泰1A--1C	"	元大證券	-	-	-	-	1,551,210	-	1,345,680	1,551,210	(205,530)	-	-
"	公司債—94安泰2A--2C	"	元大證券	-	-	-	-	1,545,274	-	1,410,664	1,545,274	(134,610)	-	-

註：台北富邦銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十条規定，屬金融業、證券業、保險業且有經營買賣有價證券業務得免揭露期末持有有價證券情形。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	台北市信義區信義路四小段11地號(A10)地上使用權	97.11.3	3,680,685	3,680,685	財政部國有財產局台灣北區辦事處	非關係人	-	-	-	-	依競標價	不動產投資	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	998,242 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	"	"	1,758,500 (註1)	-	-	-	-	-

註1：係九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

- 10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(三)、(十)、(十五)、(廿二)及(三十)。
 11.出售不良債權交易資訊：無。
 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
 (三)子公司大陸投資資訊：請詳附註十(十)。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十(四)。

富邦金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零 用 金	\$ 517,089
	庫 存 現 金	8,382,457
	週 轉 金	12,020
	小 計	8,911,566
銀行存款	支 票 存 款	31,413
	活 期 存 款	6,008,676
	定 期 存 款	13,619,425
	外 幣 存 款	94,031
	小 計	19,753,545
約當現金		
商業本票		1,573,031
可轉讓定存單		1,199,305
其 他		209,298
	小 計	2,981,634
待交換票據		3,210,560
存放同業		40,836,705
		75,694,010
減：抵繳保證金		57,403
合 計		\$ <u><u>75,636,607</u></u>

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融資產：				
政府公債				
香港政府公債		\$ 611,182	611,139	611,041
央債96-1		350,000	355,404	354,693
央債97-4		700,000	723,647	727,571
央債97-6		300,000	319,468	320,492
其他(註)		-	50,000	55,021
小 計			<u>2,059,658</u>	<u>2,068,818</u>
商業本票				
		4,643,200	4,612,413	4,618,507
上市櫃股票及受益憑證				
受益憑證				
富邦富邦基金	股 票 型	-	629,056	228,974
富邦吉祥基金	債 券 型	-	1,444,654	1,569,694
Global Hybrid Fund		-	164,000	155,620
其他(註)		-	171,108	106,342
小 計			<u>2,408,818</u>	<u>2,060,630</u>
股 票				
華 紙		-	130,557	53,990
鴻 海		-	121,923	51,681
彰化銀行		-	173,919	89,600
聯 強		-	127,302	56,100
國 泰 金		-	25,650	25,733
第一金控		-	25,605	26,738
其他(註)		-	791,206	416,451
小 計			<u>1,396,162</u>	<u>720,293</u>
上市櫃股票及受益憑證合計				
			<u>3,804,980</u>	<u>2,780,923</u>
受益證券				
富邦一號不動產證券化基金	資產證券化型	-	233,200	226,204
國 庫 券				
		-	99,476	99,272
可轉換公司債				
中 鼎 一		1,275	128,775	123,675
鴻 海 一		100,000	100,000	97,400
力 晶 一		300,000	300,000	316,451
東 銅 四		123,300	123,300	112,942
華 碩 一		160,000	160,000	163,881
正 崴 一		201,000	201,000	195,975
興 富 三		125,532	125,532	123,125
正 文 二		226,590	226,590	242,000
NANYA TECHNOLOGY CO.		147,483	147,483	147,291
其他(註)		255,000	1,252,585	1,037,945
小 計			<u>2,765,265</u>	<u>2,560,685</u>

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
債券投資—公司債及金融債				
MTRC (USD)		\$ 1,163,614	1,163,614	1,182,650
KCRC (USD)		828,100	828,100	844,239
Hutchison Whampoa (USD)		331,239	331,239	330,008
Goldman Sachs (USD)		662,479	662,479	636,112
其他(註)		15,172	403,438	433,635
小 計			<u>3,388,870</u>	<u>3,426,644</u>
營業證券				
營業證券—自營—國內		-	12,100,867	6,085,065
營業證券—承銷—國內		-	1,414,078	1,123,216
營業證券—承銷—國外		-	114,344	122,077
營業證券—避險—國內		-	282,984	41,764
小 計			<u>13,912,273</u>	<u>7,372,122</u>
其 他		-	33,334	32,969
合 計			<u>30,909,469</u>	<u>23,186,144</u>
衍生性金融商品：				
利率交換合約		-	-	18,799,424
遠期外匯合約		-	-	11,368,756
買入選擇權合約		-	-	1,267,937
外匯換匯合約		-	-	9,277,002
換匯換利合約		-	-	236,140
股權合約		-	-	1,757,947
商品交換合約		-	-	427,057
其 他		-	-	80,919
小 計			<u>-</u>	<u>43,215,182</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：				
金 融 債				
FORTIS BANK		626,278	607,540	599,342
JP MORGAN CHASE		163,870	151,826	152,688
ING BANK		138,722	134,672	134,322
其他(註)		98,322	91,095	91,675
			<u>985,133</u>	<u>978,027</u>
總 計			<u>\$ 31,894,602</u>	<u>67,379,353</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

富邦金融控股股份有限公司
附賣回債券及債券投資明細表
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>面</u> <u>額</u>	<u>帳</u> 列 <u>金</u> 額
政府公債	\$ 8,459,492	9,270,303

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收信用卡款				\$	24,821,416
應收票據、帳款及承兌匯款		應收票據及承兌票款			3,762,952
		應收帳款			2,628,427
		應收不良債權			2,548,279
		小計			8,939,658
應收帳款承購款					23,876,048
應收退稅款					1,405,752
應收利息					7,019,468
應收收益		公債息			578,523
		海外投資利息			465,909
		金融債券息			515,757
		保單貸款、墊繳保費及擔保放款息			302,845
		資產證券化受益證券收益			289,736
		信託管理費			316,940
		運動彩券			620,148
		特定金錢信託			138,895
		其他(註)			355,095
		小計			3,583,848
應收保費					3,518,497
應攤回再保賠款及給付		工程保險			790,864
		一年期商業火災保險			924,841
		運輸保險			676,680
		船體保險			363,950
		信用保險			800,580
		其他(註)			1,533,539
		小計			5,090,454

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
保險同業往來		CENTRAL REINSURANCE Co., Ltd.		\$	30,157
		SWISS REINSURANCE COMPANY TAIWAN BRANCH			31,110
		MARSH LTD., Taiwan BRANCH			50,721
		COFACE (HONG KONG BRANCH)			43,800
		其他(註)			<u>481,892</u>
					<u>637,680</u>
應收再保業務款項		一年期商業火災保險			110,987
		一般自用汽車財產損失保險			56,750
		一般自用汽車責任保險			44,280
		貨物運輸保險			46,654
		強制自用汽車責任保險			31,000
		強制機車責任保險			23,600
		一般商業汽車責任保險			18,880
		其他(註)			<u>42,644</u>
				<u>374,795</u>	
應收證券融資款					<u>8,542,000</u>
其他應收款		應收投資贖回款			232,650
		應收代墊款			831,725
		其他(註)			<u>652,276</u>
	小計			<u>1,716,651</u>	
				89,526,267	
減：備抵呆帳					<u>1,255,801</u>
合計				\$	<u><u>88,270,466</u></u>

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

放款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出口押匯	
出口押匯	\$ 2,515,800
其他(註)	<u>554,590</u>
小 計	<u>3,070,390</u>
貼現及透支	<u>5,192,539</u>
短期墊款	666,104
短期放款	153,504,618
短期擔保放款	41,924,503
中期放款	190,889,446
中期擔保放款	126,298,229
長期放款	57,983,932
長期擔保放款	328,987,273
壽險貸款	7,232,973
催收款項	<u>7,684,819</u>
小 計	<u>915,171,897</u>
	923,434,826
備抵呆帳	<u>(5,720,158)</u>
合 計	<u><u>\$ 917,714,668</u></u>

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

備供出售金融資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
可轉讓定期存單	Dah Sing FRCD	\$ 480,376	480,376	-	769	481,145
	Deutsche Bk	854,800	854,740	-	17,498	872,238
	Intesa Sanpaol (USD)	662,479	662,479	-	5,300	667,779
			<u>1,997,595</u>	<u>-</u>	<u>23,567</u>	<u>2,021,162</u>
債券投資－政府公債	HK Government Exchange Fund Notes	15,923,214	15,947,662	-	54,126	16,001,788
	央債90-1	1,950,000	2,381,229	-	31,012	2,412,241
	央債90-2	3,550,000	3,990,099	-	858,867	4,848,966
	央債91-4	3,200,000	3,295,527	-	122,988	3,418,515
	央債93-8	2,850,000	2,860,684	-	179,967	3,040,651
	央債96-5	350,000	2,269,139	-	82,521	2,351,660
	央債97106	2,600,000	2,732,199	-	(6,494)	2,725,705
	97央債甲六	2,250,000	2,381,467	-	(3,271)	2,378,196
	高市債93-3	2,500,000	2,497,863	-	21,584	2,519,447
	其他(註一)	34,736,500	39,608,563	-	3,352,986	42,961,549
			<u>77,964,432</u>	<u>-</u>	<u>4,694,286</u>	<u>82,658,718</u>

富邦金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
債券投資—公司債及金融債	合作金庫	\$ 4,800,000	4,800,000	-	(579)	4,799,421
	安泰	3,650,000	3,420,863	-	128,289	3,549,152
	97中鋼2A	3,300,000	3,297,200	-	(483)	3,296,717
	其他(註二)	79,292,571	107,025,171	1,658,989	(3,023,585)	102,342,597
			<u>118,543,234</u>	<u>1,658,989</u>	<u>(2,896,358)</u>	<u>113,987,887</u>
上市(櫃)股票	台哥大	-	12,266,162	-	2,386,960	14,653,122
	中華電	-	8,121,658	-	256,061	8,377,719
	台積電	-	3,652,543	-	(960,148)	2,692,395
	其他(註一)	-	39,456,571	-	(19,204,240)	20,252,331
			<u>63,496,934</u>	<u>-</u>	<u>(17,521,367)</u>	<u>45,975,567</u>
受益憑證	Short Term Investment Fund	-	3,477,949	-	(11,059)	3,466,890
	建弘全家福產基金	-	2,210,000	-	1,692	2,211,692
	保誠威寶基金	-	2,817,000	-	2,539	2,819,539
	安泰ING債券基金	-	2,040,000	-	1,012	2,041,012
	保德信債券基金	-	2,220,000	-	1,571	2,221,571
	其他(註一)	-	30,655,658	-	(2,795,108)	27,860,550
			<u>43,420,607</u>	<u>-</u>	<u>(2,799,353)</u>	<u>40,621,254</u>

富邦金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
資產證券化受益憑證	新光敦南大樓	\$ 280,000	280,000	-	(5,658)	274,342
	玉山銀2005-1A	294,288	354,515	-	(60,170)	294,345
	玉山銀2005-2A3	1,200,000	1,053,714	-	(50,514)	1,003,200
	玉山銀2005-2B	600,000	503,658	-	(11,478)	492,180
	台灣工銀CL05	260,000	260,000	-	8	260,008
	FHR 3444 DF1/15/37	148,978	147,786	-	(2,552)	145,234
	FHR 3355 8/15/37	124,706	123,137	-	(6,045)	117,092
	GNR 2007-59 10/20/37	120,330	118,314	-	(2,433)	115,881
	GNR 2008-46 05/20/38	142,778	139,081	-	(306)	138,775
	GNR 2008-62 7/20/38	143,074	142,416	-	215	142,631
	GNR 2008-68 12/20/37	148,978	148,864	-	(303)	148,561
	GNR 2007-59 10/20/37	120,835	117,456	-	(483)	116,973
	MAN MS2 SPV 31MAY19	164,000	163,870	-	(42,918)	120,952
	富邦一號不動產	-	349,731	-	(16,439)	333,292
	其他(註)	-	68,712	-	(14,729)	53,983
			<u>3,971,254</u>	<u>-</u>	<u>(213,805)</u>	<u>3,757,449</u>

富邦金融控股股份有限公司
 備供出售金融資產明細表(續)
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
商業本票	Abu Dhabi Commercial ECP (EUR)	\$ 852,086	804,418	-	29,431	833,849
	其他	91,784	84,612	-	4,706	89,318
			889,030	-	34,137	923,167
			310,283,086	1,658,989	(18,678,893)	289,945,204
減：抵繳保證金		-	-	-	-	2,939,069
			310,283,086	1,658,989	(18,678,893)	287,006,135

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

註二：本期提列減損損失1,042,234千元。

富邦金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公司債：									
94長航2B	每年8.15付息；99.8.15	-	\$ -	500,000	1.850	-	(256)	499,744	
HYNIX SEMI INC	101.12.14到期	-	-	327,740	7.996	-	-	327,740	
ASLA CEMENT	102.2.20到期	-	-	327,740	4.218	-	-	327,740	
LG PHIL IPS LCD	101.4.18到期	-	-	491,610	9.253	-	-	491,610	
Hyundai Motor	99.5.7到期	-	-	327,740	3.054	-	(2,101)	325,639	
SHIN KONG FIN	98.6.7到期	-	-	307,092	3.871	-	(143,222)	163,870	
Bear Sleam (USD)		-	-	397,486	-	-	(10,826)	386,660	
Detronas (USD)		-	-	662,479	-	-	12,112	674,591	
嘉聯二	按月付息	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
光群一	按月付息	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
晶電三	按月付息	-	-	105,000	-	-	-	105,000	
健喬二	按月付息	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
鴻準一	按月付息	-	-	290,000	-	-	-	290,000	
日興一	按月付息	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
新世一	按月付息	-	-	100,000	-	-	-	100,000	

富邦金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
奈普一	按月付息	-	\$ -	120,000	-	-	-	120,000	
加百一	按月付息	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
普格一	按月付息	-	-	170,000	-	-	-	170,000	
興富三	按月付息	-	-	150,000	-	-	-	150,000	
其他(註)	按月付息	-	-	429,000	-	-	-	429,000	
				<u>5,205,887</u>		<u>-</u>	<u>(144,293)</u>	<u>5,061,594</u>	
金融債：									
中信銀943C	每年3.9付息；101.6.9到期	-	-	500,000	2.003	-	-	500,000	
中信銀943D	每年3.9付息；101.6.9到期	-	-	500,000	2.002	-	-	500,000	
中信銀943F	每年3.9付息；101.6.9到期	-	-	500,000	2.000	-	-	500,000	
中信銀943H	每年3.9付息；101.6.9到期	-	-	500,000	1.998	-	-	500,000	
中信銀943I	每年3.9付息；101.6.9到期	-	-	500,000	1.997	-	-	500,000	
93安泰1	每年6.10付息；98.6.10到期	-	-	900,000	2.600	-	1,776	901,776	
Morgan Stanley	99.1.15到期	-	-	163,870	-	-	(1,924)	161,946	
Morgan Stanley	100.1.18到期	-	-	163,870	-	-	(3,063)	160,807	
Goldman Sachs Group INC.	99.3.2到期	-	-	163,870	-	-	(1,194)	162,676	
Goldman Sachs Group INC.	99.3.2到期	-	-	65,548	-	-	(515)	65,033	

富邦金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
Goldman Sachs Group INC.	100.8.5到期	-	\$ -	98,322	-	-	(1,635)	96,687	
Goldman Sachs Group INC.	101.2.6到期	-	-	163,870	-	-	(6,498)	157,372	
Bank of America (USD)		-	-	971,920	-	-	(44,697)	927,223	
Chl Group Inc. (USD)		-	-	264,992	-	-	(2,850)	262,142	
Natl Australia (USD)		-	-	1,159,340	-	-	(48,895)	1,110,445	
JP Morgan chase (USD)		-	-	496,861	-	-	(30,170)	466,691	
				<u>7,112,463</u>		<u>-</u>	<u>(139,665)</u>	<u>6,972,798</u>	

富邦金融控股股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
可轉讓定期存單									
DEUTSCHE BANK	98.3.18到期	-	\$ -	98,322	1.900	-	-	98,322	
DEUTSCHE BANK	98.3.5到期	-	-	98,322	2.650	-	-	98,322	
DEUTSCHE BANK NEW YORK	98.4.28到期	-	-	68,825	2.500	-	-	68,825	
				265,469		-	-	265,469	
				<u>\$ 12,583,819</u>		<u>-</u>	<u>(283,958)</u>	<u>12,299,861</u>	

註：每筆取得成本皆未達100,000千元。

富邦金融控股股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元／千股

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資損益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保或質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價(元)	總價	
富邦創業投資股份有限公司	9,000	\$ 86,457	-	-	-	49,500	-	9,000	36,957	13.93	36,957	無
富邦建築經理股份有限公司	4,529	54,274	362	-	-	4,469	6,148	4,891	55,953	12.35	55,952	無
富邦租賃股份有限公司	61,608	395,719	-	-	-	-	1,739	61,608	397,458	6.45	397,458	無
富邦保險代理人股份有限公司	300	7,027	-	-	-	2,661	1,118	300	5,484	18.28	5,484	無
富昇人身保險代理人股份有限公司	300	4,063	-	-	-	-	6,762	300	10,825	36.08	10,825	無
富昇財產保險代理人股份有限公司	300	2,836	-	-	-	-	2,123	300	4,959	16.53	4,959	無
富昇旅行社股份有限公司	600	4,816	-	-	-	-	(1,087)	600	3,729	6.22	3,729	無
富立人身保險代理股份有限公司	300	23,010	-	-	-	17,992	7,600	300	12,618	42.06	12,619	無
富立財產保險代理股份有限公司	300	7,106	-	-	-	3,681	9,211	300	12,636	42.12	12,636	無
旭邦創業投資股份有限公司	10,000	22,084	-	-	-	-	-	10,000	22,084	2.00	22,084	無
富邦經紀人(泰國)股份有限公司	625	(40)	-	-	-	25	474	625	409	0.65	409	無
廈門市商業銀行	-	-	99,950	1,255,466	-	-	-	99,950	1,255,466	12.56	1,255,466	無
		<u>\$ 607,352</u>		<u>1,255,466</u>		<u>78,328</u>	<u>\$ 34,088</u>		<u>1,818,578</u>		<u>1,818,578</u>	

富邦金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產：	
台灣高鐵	\$ 3,681,260
富邦證金	549,700
VISA Inc.	161,601
欣榮企業	389,880
台灣金聯資產管理	300,000
台灣金融資產服務	100,000
統寶光電	170,000
世正開發	320,418
新盛二創投	100,000
台灣證券交易所	372,055
佳邦創投	200,000
崑鼎投控	210,000
其他(註一)	<u>1,845,305</u>
小 計	<u>8,400,219</u>
避險之衍生性金融資產：	
公平價值避險	961,024
現金流量避險	<u>182,395</u>
小 計	<u>1,143,419</u>
分離帳戶保險商品：	
應收款項	196,373
國外金融債券	39,252,827
受益憑證	<u>13,068,803</u>
小 計	<u>52,518,003</u>

富邦金融控股股份有限公司
其他金融資產明細表(續)
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
客戶保證金專戶：	
銀行存款	\$ 3,204,342
結算機構	651,773
其他期貨商	110,058
小 計	3,966,173
其他(註二)	146,665
合 計	\$ 66,174,479

註一：未達一億元之加總數。

註二：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

富邦金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國內公司債：	
台電公司債	\$ 2,270,000
台新金公司債	603,942
陽明公司債	405,886
南亞公司債	999,805
台化公司債	499,968
中信金公司債	997,166
威盛電公司債	350,000
塑化公司債	446,531
其他(註)	506,600
小 計	7,079,898
國內金融債券：	
一 銀	3,073,849
建 華 銀	998,484
玉 山 銀	1,395,934
竹 商 銀	700,000
中華開發	956,080
中 信 銀	1,600,000
台 新 銀	1,400,048
分 華 銀	986,778
國 泰	1,696,580
交 銀	2,284,466
其他(註)	1,176,620
小 計	16,268,839

富邦金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表(續)
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外公司債：	
FHR2852SX	\$ 968,213
FHR2852SQ	645,937
FHR3223WM	728,875
其他(註)	<u>19,114,434</u>
小 計	<u>21,457,459</u>
國外金融債：	
Calyon	4,297,497
BNP	4,587,828
Citi	3,638,451
HSBC	5,392,359
Fortis	2,412,253
BNP Paribas	2,706,710
其他(註)	<u>53,636,136</u>
小 計	<u>76,671,234</u>
國外結構式債券：	
DB 02/27/2018	492,900
BNP 01/28/2020	492,900
HBOS 09/19/2025	492,900
Dexia BIL 05/21/2018	492,900
Rabobank 03/10/2035	985,800
ANZ 07/02/2018	657,200
Lloyds TSB Bank PLC 06/16/2025	657,200
其他(註)	<u>9,362,941</u>
小 計	<u>13,634,741</u>
國內特別股：	
高鐵甲種特別股	1,000,000
中信金控乙種特別股	4,200,384
中信金特別股	500,000
其 他	<u>10</u>
小 計	<u>5,700,394</u>

富邦金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表(續)
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
連結式存款：	
中國信託商業銀行	\$ 5,130,000
永豐商業銀行	1,600,000
德商德意志銀行	4,071,700
荷商荷蘭銀行	1,385,800
第一銀行	3,000,000
其他(註)	<u>2,834,341</u>
	<u>18,021,841</u>
擔保憑證：	
FHR2600MK CMO PAC	197,313
FHR2614GK CMO PAC	197,006
FHR2627CP CMO PAC	196,420
FHR2626PE CMO PAC	195,774
FHR2852SX	322,738
FNR 3034BT	212,047
FNR 04-90 ZU6.000%	203,669
FNR 2949SD	207,865
ACQUA CDO PLC	338,458
CALYON	328,600
Lehman Brothers Treasury Co., BV	328,600
952工銀貸1CBO	231,379
中信銀CBO	218,661
96群益A1	948,100
玉山銀CDO94B	190,912
其他(註)	<u>1,856,595</u>
小 計	<u>6,174,137</u>

富邦金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表(續)
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
證券化受益證券：	
新光中山大樓	\$ 110,912
安信信用卡2005-1A	400,000
敦峰大樓	68,666
中信銀2005-1	500,437
玉山銀資產證券化	198,701
群益證券化受益憑證	<u>6,608,600</u>
小 計	<u>7,887,316</u>
國外有價證券	<u>526,417</u>
合 計	173,422,276
減：累計減損	<u>4,685,909</u>
	<u><u>\$ 168,736,367</u></u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

富邦金融控股股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 9,014,935	5,815	64,084	-	8,956,666	無
房屋及建築	5,014,351	54,092	66,288	-	5,002,155	無
預付投資款	300	120	300	-	120	無
地上使用權	-	3,680,685	12,256	-	3,668,429	
小 計	14,029,586	3,740,712	142,928	-	17,627,370	
重估增值：						
土 地	18,331	-	-	-	18,331	無
	<u>\$ 14,047,917</u>	<u>3,740,712</u>	<u>142,928</u>	<u>-</u>	<u>17,645,701</u>	

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
房屋及建築	\$ 857,827	110,474	7,529	-	960,772

不動產投資累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
房屋及建築	\$ 151,941	46,337	-	198,278

富邦金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土 地	\$ 8,794,348	64,084	38,450	41,950	-	8,861,932	無
房屋及建築	11,546,022	66,192	154,395	23,996	131,060	11,612,875	〃
電腦設備	790,795	284,508	15,129	(34,116)	-	1,026,058	〃
機器設備	3,853,514	305,743	213,957	42,027	753	3,988,080	〃
交通及運輸設 備	289,935	25,660	50,751	-	503	265,347	〃
其他設備	4,055,376	450,928	206,457	45,948	37,898	4,383,693	〃
租賃設備	-	182,636	-	-	-	182,636	〃
租賃權益改良	1,306,273	122,436	3,388	(14,819)	26,070	1,436,572	〃
預付設備款	462,622	862,137	445,977	(373,140)	-	505,642	〃
	\$ 31,098,885	2,364,324	1,128,504	(268,154)	196,284	32,262,835	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額
房屋及建築	\$ 2,416,697	185,718	30,941	4,907	18,173	2,594,554
電腦設備	411,574	155,428	8,763	(110,896)	-	447,343
機器設備	2,517,326	470,871	202,990	-	(11,046)	2,774,161
交通及運輸設 備	189,297	28,900	48,028	-	418	170,587
其他設備	2,862,144	393,351	202,845	-	32,911	3,085,561
租賃資產	-	19,966	-	-	-	19,966
租賃權益改良	902,445	140,196	1,000	(56,158)	22,010	1,007,493
合 計	\$ 9,299,483	1,394,430	494,567	(162,147)	62,466	10,099,665

富邦金融控股股份有限公司

商譽及無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期末餘額</u>
商 譽	\$ 497,436	-	769	496,667
電腦軟體	801,483	587,344	341,624	1,047,203
營業權	21,164	-	7,975	13,189
遞延退休金成本	110,573	-	16,461	94,112
	<u>\$ 1,430,656</u>	<u>587,344</u>	<u>366,829</u>	<u>1,651,171</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存出保證金	房屋押金	\$ 311,835
	信用卡付款保證金	430,560
	保險業保證金	1,238,219
	存入國庫保證金	1,617,718
	衍生性商品交易保證金	1,691,286
	其他(註)	<u>626,023</u>
	小 計	<u>5,915,641</u>
承受擔保品及殘餘物		<u>1,044,378</u>
遞延所得稅資產		<u>1,748,702</u>
交割結算基金	證交交割結算基金	252,760
	期交所結算基金	114,000
	OTC交割結算基金	<u>135,792</u>
	小 計	<u>502,552</u>
出租資產淨額		<u>519,068</u>
合併借項		<u>2,160,091</u>
預付再保費支出	一年期商業火災保險	580,010
	一般自用汽車財產損失保險	412,803
	一般自用汽車責任保險	193,254
	工程保險	424,982
	商業性地震保險	218,223
	颱風洪水保險	181,197
	其他(註)	<u>1,116,634</u>
	小 計	<u>3,127,103</u>
其 他	預付佣金	412,676
	預付貨款	677,484
	商品存貨	343,986
	暫付款項	257,010
	受限制之定期存款	255,420
	其他(註)	<u>1,294,009</u>
	小 計	<u>3,240,585</u>
		<u><u>\$ 18,258,120</u></u>

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
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融負債：				
利率交換合約		\$ -	-	17,935,212
遠期外匯合約		-	-	11,342,207
賣出選擇權合約		-	-	1,245,480
外匯換匯合約		-	-	9,246,943
換匯換利合約		-	-	1,399,535
股價交換		-	-	1,606,280
股權連結商品		-	-	147,615
零息債券		-	-	741,133
外匯基金票券與債券		-	-	496,404
商品交換合約		-	-	427,057
其他		-	-	1,110,445
		-	-	45,698,311
認購權證負債：				
南 電		-	-	15
聯 發 科		-	-	13
晶 電		-	-	30
台 塑		-	-	5
南亞塑膠		-	-	3
可 成 科		-	-	10
統 一		-	-	2
華 新		-	-	3
友 達		-	-	6
華 南 金		-	-	9
台 化		-	-	1
華 通		-	-	24
億 光		-	-	11
統 一 實		-	-	3
台 灣 50		-	-	4
佳 世 達		-	-	16
長 榮 海		-	-	2
遠 紡		-	-	10
矽 品		-	-	36
奇 美 電		-	-	12
欣 興		-	-	4
聯 電		-	-	25
中 華 電		-	-	3
元 大 金		-	-	37
永 豐 金		-	-	17
鴻 海		-	-	20

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
兆豐金		\$ -	-	96
中信金		-	-	9
台塑		-	-	14
宏碁		-	-	11
華碩		-	-	27
奇美電		-	-	2
聯發科		-	-	50
宏達電		-	-	7
陽明電		-	-	14
南電		-	-	52
台達電		-	-	55
景碩		-	-	34
晶電		-	-	10
義隆電		-	-	1
中鋼		-	-	14
群創		-	-	26
瑞儀		-	-	9
力成		-	-	18
廣達		-	-	1
友達		-	-	7
裕民		-	-	29
環電		-	-	28
鴻準		-	-	2
國泰金		-	-	3
聯詠		-	-	7
光寶科		-	-	60
正崴		-	-	10
大立光		-	-	5
智原		-	-	22
廣宇		-	-	13
台積電		-	-	54
聯電		-	-	433
勝華		-	-	6
華南金		-	-	89
立錡		-	-	110
統一		-	-	177
台塑		-	-	64
仁寶		-	-	17
晶電		-	-	52
遠紡		-	-	116
日月光		-	-	25

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
神 達		\$ -	-	12
陽 明		-	-	1,978
南 亞		-	-	61
中 鋼		-	-	250
宏 碁		-	-	28
瑞 昱		-	-	119
宏 達 電		-	-	73
奇 美 電		-	-	5
緯 創		-	-	124
力成科技		-	-	428
矽 品		-	-	373
華 碩		-	-	201
台 塑 化		-	-	65
台 肥		-	-	940
鴻 海		-	-	299
台 灣 50		-	-	271
億 光		-	-	1
聯 發 科		-	-	1,644
群 創		-	-	97
聯 詠		-	-	247
元 大 金		-	-	127
鴻 準		-	-	108
可 成		-	-	117
第 一 金		-	-	297
亞 泥		-	-	5
大 成 長 城		-	-	145
東 鋼		-	-	15
台 積 電		-	-	33
台 達 電		-	-	31
廣 達 電		-	-	42
宏 達 電		-	-	151
大 立 光		-	-	577
中 鋼		-	-	34
華 碩		-	-	180
國 泰 金		-	-	207
創 意		-	-	476
台 化		-	-	133
榮 運		-	-	15
友 達		-	-	91
陽 明		-	-	159
矽 品		-	-	5

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
華南金		\$ -	-	48
彰化銀行		-	-	25
緯創		-	-	20
日月光		-	-	38
台塑		-	-	1
智原科技		-	-	69
原相		-	-	15
中光電		-	-	4
原相		-	-	30
中光電		-	-	68
		-	-	12,582
		\$ -	-	45,710,893

富邦金融控股股份有限公司
 附買回票券及債券負債明細表
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>
公 債	\$ 13,649,400	14,567,974
公 司 債	4,902,700	5,332,996
金融債券	2,858,540	3,039,296
票 券	<u>2,723,200</u>	<u>2,701,514</u>
	<u>\$ 24,133,840</u>	<u>25,641,780</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
期貨交易人權益		\$	3,966,173
融券存入保證金			1,093,825
應付融券擔保價款			1,220,201
應付票據、帳款及款項			18,282,409
應付所得稅			1,956,713
應付費用			4,531,774
應付佣金			1,058,605
應付保險賠款及給付			249,662
應付再保賠款與給付			1,101,025
保險同業往來			772,668
應付租賃款			129,001
應付利息			6,902,466
其他應付款			5,140,305
		\$	<u>46,404,827</u>

富邦金融控股股份有限公司

存款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款：	
公庫存款	\$ 21,654,124
支票存款	36,551,418
本行支票	<u>562,642</u>
小 計	<u>58,768,184</u>
活期存款：	
新 台 幣	60,655,276
外 匯	<u>61,500,569</u>
小 計	<u>122,155,845</u>
定期存款：	
定期存款	337,285,315
外 匯	<u>123,233,557</u>
小 計	<u>460,518,872</u>
可轉讓定存單	<u>11,832,313</u>
儲蓄存款：	
活 期	233,508,208
行員活期	4,280,730
整存整付	177,314,559
存本取息	79,603,436
零存整付	<u>2,947,142</u>
小 計	<u>497,654,075</u>
匯 款：	
應解匯款	95,831
匯出匯款	<u>549,256</u>
小 計	<u>645,087</u>
合 計	<u><u>\$ 1,151,574,376</u></u>

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法 請詳附註 四(十八)	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷 溢(折)價	帳面價值			
公司債：											
九十六年度第一期 無擔保公司債	國泰世華商銀 信託部	96.07.05	101.07.05	票面利率為2.10%	\$ 7,000,000	-	-	7,000,000	"		
九十四年度第一期 無擔保公司債	交通銀行信託 部	94.06.27~ 94.07.05	99.06.27~ 99.07.05	甲類各券票面利率為1.93% 乙類各券票面利率為1.9208%	4,000,000	-	-	4,000,000	"		
九十三年度國內第 一期無擔保普通公 司債	建華商業銀行 託託部	93.03.12~ 93.03.15	98.03.12~ 98.03.15	若浮動利率小於1.10%時，則票面利率為浮動加上1.65%；若浮動利率大於或等於 1.10%時，則票面利率為5.10%減去浮動利率；並自發行日起每屆滿三個月重設 一次，依利息計算期間開始日之前二個倫敦(London)之銀行營業日按浮動利率 重新調整，並依利息計算方式單計利息，其各券依票面利率按實際天數計息。	400,000	-	-	400,000	"	交通銀行營業部 保證	
公司債小計					11,400,000	-	-	11,400,000			
金融債券：											
九十二年度第三期 乙A-乙C、丙A 、丙B、丁A券		92.08.06	99.08.06	乙類：發行前半年：3.2%，滿半年後若3M LIBOR小於0.7%，利率為4.1%-3M LIBOR，若3M LIBOR大於或等於0.7%，利率為4.1%-3M LIBOR；丙、丁類 ：發行前半年：2.8%，滿半年後若3M LIBOR小於或等於0.875%，利率為3M LIBOR，若3M LIBOR小於2.25%且大於0.875%，利率為2.8%，若3M LIBOR大 於或等於2.25%，利率為4%-3M LIBOR	1,300,000	-	-	1,300,000			
九十二年度第一期 乙A、乙B券		92.05.09	99.05.09	1.7×(USD 5Y CMS-USD 2Y CMS)	600,000	-	-	600,000			
九十二年度第一期 丙A券		92.05.09	99.05.09	2×(USD 5Y CMS-USD 2Y CMS)+0.70%	200,000	-	-	200,000			
九十二年度第一期 甲A-甲R券		92.05.09~ 92.05.15	99.05.09~ 99.05.15	4.30%-USD 6M LIBOR	5,000,000	-	-	5,000,000			
九十二年度第二期 丁券		92.06.10	99.06.10	0-0.5年：3% 0.5年-7年：若3M LIBOR小於1%，利率為3M LIBOR；若3M LIBOR小於或等於 2.5%且大於或等於1%，利率為3%；若3M LIBOR大於2.5%，利率為4.3%- 3M LIBOR	400,000	-	-	400,000			
九十二年度第二期 丙券		92.06.10	99.06.10	0-0.5年：3% 0.5年-7年：若6M LIBOR小於1%，利率為6M LIBOR；若6M LIBOR小於或等於 2.5%且大於或等於1%，利率為3%；若6M LIBOR大於2.5%，利率為4.3%- 6M LIBOR	800,000	-	-	800,000			
九十二年度第二期 戊券		92.06.10	99.06.10	0-0.5年：3% 0.5年-7年：若3M LIBOR小於0.875%，利率為3M LIBOR；若3M LIBOR小於或 等於2.25%且大於或等於0.875%，利率為3%；若3M LIBOR大於2.5%，利率為 4.3%-3M LIBOR	200,000	-	-	200,000			
九十二年度第二期 甲、乙券		92.06.10	99.06.10	若6M LIBOR小於1%，利率為6M LIBOR；若6M LIBOR小於或等於2.5%且大於或 等於1%，利率為3.1%；若6M LIBOR大於2.5%，利率為4.5%-6M LIBOR	1,000,000	-	-	1,000,000			
九十二年度第三期 甲A、甲B券		92.07.31	99.07.31	發行前半年：3.2%，滿半年後若3M LIBOR小於0.7%，利率為3M LIBOR，若3M LIBOR大於或等於0.7%，利率為4.1%-3M LIBOR	500,000	-	-	500,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十三年度第一期A、B、C、D、E、F券		93.5.13~93.5.14	98.5.13~98.5.14	A、B券：當指標利率低於(不含)1.10%時，票面利率為指標利率；當指標利率高於(含)1.10%且低於(含)2.00%時，票面利率為固定利率3.00%；當指標利率高於2.00%(不含)時，票面利率為4.40%減指標利率。A、B券所稱之「指標利率」，係以利息計算期間首日之前二個營業日倫敦時間上午11時，依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月期倫敦銀行同業美元拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之Fixing Rate報價為依據。若計息基準日無法取得前述報價，則由計息機構依誠信原則與合理之市場行情決定。前項C、D、E、F券所稱之「指標利率」，係以利息計算期間中每日之前二個營業日倫敦時間上午11時，依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月期倫敦銀行同業美元拆放利息(USD 6-Month LIBOR)之Fixing Rate報價為依據。若計息基準日無法取得前述報價，則由計息機構依誠信原則與合理之市場行情決定。前項C、D、E、F券每屆付息日前三個營業日起(含)至付息日(不含)，其採用之指標利率均為該付息日(不含)之前第五個營業日倫敦時間上午11時之六個月期倫敦銀行同業美元拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之Fixing Rate為依據。	\$ 2,000,000	-	-	2,000,000			
九十三年度第一期A、B券		93.02.27~93.03.08	100.02.27~100.03.08	A券：若3M LIBOR小於2.5%時，票面利率為2.6%；若3M LIBOR大於或等於2.5%時，則票面利率為5.2%-3M LIBOR B券：若3M LIBOR小於1.05%時，票面利率為3M LIBOR+1.05%；若3M LIBOR大於或等於1.05%時，則票面利率為5.1%-3M LIBOR	600,000	-	-	600,000			
九十三年度第二期金融債券		93.03.08	100.03.08	USD 6M LIBOR小於2.5%時，票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於或等於2.5%時，則票面利率為5.2%-USD 6M LIBOR	300,000	-	-	300,000			
九十三年度第三期A、B、C券		93.03.09	100.03.09	A及C券：第一年之票面利率均為4%×N/D，第二年至第七年之票面利率均為3.2%×N/D B券：第一年之票面利率均為4.5%×N/D，第二年至第七年之票面利率均為3.35%×N/D	800,000	-	-	800,000			
九十三年度第五期A、B、C、D、E、F、G、H、J、K、L券		93.03.09	98.03.09~100.03.09	B、C、D券：若USD 6M LIBOR小於1.05%時，則票面利率為USD 6M LIBOR，若USD 6M LIBOR小於或等於2.1%且大於或等於1.05%時，則票面利率為3.7%；若USD 6M LIBOR大於2.1%時，則票面利率為5.15%-USD 6M LIBOR。 E、F、G、H券：若USD 6M LIBOR小於或等於2.5%時，則票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於2.5%時，則票面利率為5.15%-USD 6M LIBOR。	2,000,000	-	-	2,000,000			
九十三年度第六期金融債券		93.06.08	98.06.08	(USD 6M LIBOR+1.05%)×利息累計因子。	300,000	-	-	300,000			
九十三年度第四期A、B、C、D、E券		93.03.09	100.03.09	USD 6M LIBOR小於2.5%時，票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於或等於2.5%時，則票面利率為5.1%-USD 6M LIBOR	1,500,000	-	-	1,500,000			
九十二年度第一期金融債券—乙A-乙F券		92.07.31	102.07.31	若浮動利率A大於浮動利率B時，則票面利率為年利率4.6%減浮動利率A；若浮動利率A小於或等於浮動利率B時，則票面利率為年利率4.6%減浮動利率B。 浮動利率A：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之報價均價(Fixing Rate)。 浮動利率B：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)6165頁畫面180天商業本票次級市場之報價均價(Fixing Rate)。	1,300,000	-	-	1,300,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十二年度第一期 金融債券—丙A- 丙B券		92.07.31	102.07.31	發行日起六個月內：年利率2.22%。發行滿六個月以後：年利率2.22%乘利息累計因子。 本債券丙類各券之利息累計因子為利息計算期間開始日之前二個營業日至利息計算期間截止日之前二個營業日內，每日之浮動利率A介於利率區間內之日數，除以利息計算期間之實際日數；利息計算期間則為付息日之前一年起至付息日前六個月之前一日止；利率區間為第二次及第三次付息：0%~2%；第四次及第五次付息：0%~3%；第六次及第七次付息：0%~4%；第八次及第九次付息：0%~4.5%；第十次及第十一次付息：0%~5%；第十二次及第十三次付息：0%~5.5%；第十四次及第十五次付息：0%~6%；第十六次及第十七次付息：0%~6.5%；第十八次及第十九次付息：0%~7%。	\$ 500,000	-	-	500,000			
九十二年度第一期 金融債券—甲A- 甲N券		92.07.31	102.07.31	發行日起六個月內：年利率4.25%。發行滿六個月以後：若浮動利率A小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率A；若浮動利率A大於或等於年利率0.7%時，則票面利率為年利息4.95%減浮動利率A。 浮動利率A：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之報價均價(Fixing Rate)。	3,200,000	-	-	3,200,000			
九十二年度第二期 金融債券—丁A- 丁B券		92.09.01	99.09.01	票面利率自發行日起一年內為年利率3.5%。自第二年起迄到期日止：若浮動利率小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率大於或等於年利率0.7%且小於或等於年利率2%時，則票面利率為年利率2.5%；若浮動利率大於年利率2%時，則票面利率為年利率4.4%減浮動利率。票面利率不得低於0%。 浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。	600,000	-	-	600,000			
九十二年度第二期 金融債券—丙A- 丙D券		92.09.01	99.09.01	票面利率為年利率4.3%減浮動利率。票面利率不得低於0%。 浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。	900,000	-	-	900,000			
九十二年度第二期 金融債券—戊A- 戊G券		92.09.01	99.09.01	票面利率自發行日起一年內為年利率3.5%。自第二年起迄到期日止：若浮動利率小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率大於或等於年利率0.7%且小於或等於年利率2%時，則票面利率為年利率2.2%；若浮動利率大於年利率2%時，則票面利率為年利率4.75%減浮動利率。票面利率不得低於0%。 浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。	1,700,000	-	-	1,700,000			
九十二年度第三期 金融債券—乙A- 乙G券		93.01.08	98.01.08	若浮動利率<年利率1.1%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率≥年利率1.1%且≤年利率2.0%時，則票面利率為年利率3.5%；若浮動利率>年利率2.0%時，則票面利率為年利率5.0%減浮動利率。票面利率不得低於0%。 浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。	2,000,000	-	-	2,000,000			

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表(續)
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十二年度第三期 金融債券—甲A- 甲B券		93.01.08	98.01.08	票面利率自發行日起一年內為年利率3.5%。 自第二年起迄到期日止，若浮動利率<年利率1.1%時，則票面利率為浮動利率； 若浮動利率≥年利率1.1%且≤年利率2.25%時，則票面利率為年利率3.0%；若 浮動利率>年利率2.25%時，則票面利率為年利率4.9%減浮動利率。票面利率 不得低於0%。 浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財 富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放款美金六個月利率之平 均報價利率(LIBOR)為依據。	\$ 500,000	-	-	500,000			
九十四年度第一期 甲A、甲B、乙A 、乙B、乙C券		甲A： 94.7.5 甲B： 94.7.6 乙A： 94.7.5 乙B： 94.7.6 乙C： 94.7.7	甲A： 101.7 甲B： 101.7.6 乙A： 99.7.5 乙B： 99.7.6 乙C： 99.7.7	甲類：票面固定利率2.10% 乙類：票面固定利率1.95%	2,500,000	-	-	2,500,000			
九十六年度第一期 次順位金融債券		96.12.28	102.6.28	票面利率為年利率2.90%	550,000	-	-	550,000			
九十七年度第三期 次順位金融債券		97.05.30	104.05.30	票面利率固定為年利率3.09%	2,500,000	-	-	2,500,000			
九十七年度第四期 次順位金融債券		97.06.20	104.06.20	票面利率固定為年利率3.14%	500,000	-	-	500,000			
九十七年度第一次 次順位金融債券A 、B券		A券： 97.01.31 B券： 97.01.31	A券： 103.01.31 B券： 104.01.31	A券：票面利率固定為年利率3.05% B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+45基本 點(BPs) 90CP+45BPs。自發行日起，依票面利率每一季重新定價一次，預定每 年單利計付息一次(註：90天CP定價方式，自發行日起每屆滿一季，依每季起 息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平 均報價)	4,350,000	-	-	4,350,000			
九十七年度第二次 次順位金融債券A 、B券		97.03.28	104.3.28	A券：票面利率固定為年利率3.05% B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+50基本 點(BPs)。自發行日起，依上開定價方式每一季重新定價一次，預定每年單利計 付息一次(註：90天商業本票之定價方式為自發行日起每屆滿一季，依每季起 息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平 均報價)	2,550,000	-	-	2,550,000			
九十七年度第三次 次順位金融債券		97.05.30	104.05.30	票面利率固定為年利率3.09%	2,500,000	-	-	2,500,000			
九十七年度第四次 次順位金融債券		97.06.20	104.06.20	票面利率固定為年利率3.14%	2,300,000	-	-	2,300,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
95-4三年期		95.04.04	98.04.06	LIUSD3M+0.22%	\$ 4,968,589	-	-	4,968,589			
95-4五年期		95.04.25	105.04.26	發行日起至100.04.26票面利率為6.125%。若未於100.04.26贖回，則以美國公債利率加上1.93875%計算至到期日105.04.26	7,199,066	-	-	7,199,066			
96-1二年期		96.1.19	98.1.29	N/A	46,044	-	-	46,044			
96-3三年期		96.3.1	99.2.24	N/A	34,782	-	-	34,782			
96-6二年期		96.6.28	98.6.29	N/A	39,419	-	-	39,419			
96-7三年期		96.7.26	99.7.26	N/A	113,945	-	-	113,945			
96-10二年期		96.10.17	98.10.27	N/A	29,063	-	-	29,063			
96-10二年期		96.10.22	98.10.30	N/A	53,425	-	-	53,425			
96-10二年期		96.10.30	98.11.6	N/A	142,538	-	-	142,538			
96-10二年期		96.10.31	98.11.9	N/A	58,126	-	-	58,126			
96-10二年期		96.10.11	98.10.19	N/A	43,061	-	-	43,061			
96-10二年期		96.10.25	98.11.03	N/A	111,957	-	-	111,957			
96-11二年期		96.11.5	98.11.12	N/A	68,384	-	-	68,384			
96-11二年期		96.11.9	98.11.16	N/A	82,488	-	-	82,488			
96-11二年期		96.11.30	98.12.7	N/A	39,321	-	-	39,321			
96-12二年期		96.12.24	99.01.04	N/A	44,877	-	-	44,877			
96-12二年期		96.12.27	99.01.05	N/A	69,559	-	-	69,559			
96-11七年期		96.11.5	103.11.5	N/A	56,639	-	-	56,639			
96-11七年期		96.11.23	106.11.23	N/A	114,270	-	-	114,270			
97-1二年期		97.01.22	99.01.29	N/A	79,069	-	-	79,069			
97-1二年期		97.01.21	99.01.28	N/A	24,789	-	-	24,789			
97-2二年期		97.02.28	99.03.08	N/A	79,859	-	-	79,859			
97-2二年期		97.02.29	99.03.08	N/A	92,767	-	-	92,767			
97-2一年期		97.02.29	98.03.03	HIBOR 3M+0.18	1,282,200	-	-	1,282,200			
97-2二年期		97.02.04	99.02.11	N/A	44,022	-	-	44,022			
97-5一年期		97.05.20	98.05.20	HIBOR 3M+0.44	427,400	-	-	427,400			
97-4一年期		97.04.25	98.05.05	N/A	133,968	-	-	133,968			
97-5一年期		97.05.02	98.05.11	N/A	76,517	-	-	76,517			
97-5一年期		97.05.09	98.05.13	N/A	44,342	-	-	44,342			
97-5一年期		97.05.09	98.05.18	N/A	26,512	-	-	26,512			
97-5一年期		97.05.16	98.05.25	N/A	11,967	-	-	11,967			
97-5一年期		97.05.21	98.05.29	N/A	17,951	-	-	17,951			
97-5一年期		97.05.16	98.05.26	N/A	6,296	-	-	6,296			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
97-5二年期		97.05.19	99.05.27	N/A	\$ 79,283	-	-	79,283			
97-5二年期		97.05.23	99.05.31	N/A	20,943	-	-	20,943			
97-5一年期		97.05.30	98.06.08	N/A	74,197	-	-	74,197			
97-5一年期		97.05.23	98.06.02	N/A	41,885	-	-	41,885			
97-5一年期		97.05.22	98.06.03	N/A	46,044	-	-	46,044			
97-5二年期		97.05.29	99.06.07	N/A	14,801	-	-	14,801			
97-5二年期		97.05.28	99.06.07	N/A	35,773	-	-	35,773			
97-6一年期		97.06.04	97.12.11	N/A	20,943	-	-	20,943			
97-6一年期		97.06.25	98.01.06	N/A	48,296	-	-	48,296			
97-6二年期		97.06.04	99.06.11	N/A	67,957	-	-	67,957			
97-6二年期		97.06.05	99.06.14	N/A	19,212	-	-	19,212			
97-6二年期		97.06.12	99.06.22	N/A	33,124	-	-	33,124			
97-6一年期		97.06.13	98.06.22	N/A	83,792	-	-	83,792			
97-6一年期		97.06.10	98.06.17	N/A	20,870	-	-	20,870			
97-6一年期		97.06.17	98.12.24	N/A	23,186	-	-	23,186			
97-6二年期		97.06.25	99.07.05	N/A	14,959	-	-	14,959			
97-6二年期		97.06.25	99.07.06	N/A	13,912	-	-	13,912			
97-7三年期		97.07.08	99.07.15	N/A	21,370	-	-	21,370			
97-7三年期		97.07.25	99.08.02	N/A	33,124	-	-	33,124			
97-7一年期		97.08.05	99.08.12	N/A	22,225	-	-	22,225			
97-8一年期		97.08.07	98.02.16	N/A	48,724	-	-	48,724			
97-8一年期		97.08.07	98.02.17	N/A	26,170	-	-	26,170			
97-8二年期		97.08.07	99.08.16	N/A	22,652	-	-	22,652			
97-8二年期		97.08.12	99.08.19	N/A	100,973	-	-	100,973			
97-8二年期		97.08.19	99.08.26	N/A	48,445	-	-	48,445			
97-8二年期		97.08.21	99.08.30	N/A	16,139	-	-	16,139			
97-8二年期		97.08.22	98.08.31	N/A	16,562	-	-	16,562			
97-8二年期		97.08.28	99.09.06	N/A	48,740	-	-	48,740			
97-8二年期		97.08.29	99.03.08	N/A	25,553	-	-	25,553			
97-9一年期		97.09.02	98.09.09	N/A	59,758	-	-	59,758			
97-9一年期		97.09.11	98.09.18	N/A	30,145	-	-	30,145			
97-9一年期		97.09.16	98.09.22	N/A	16,062	-	-	16,062			
97-9一年期		97.09.18	98.09.25	N/A	21,571	-	-	21,571			
97-9二年期		97.09.23	98.03.30	N/A	67,957	-	-	67,957			

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表(續)
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
97-9一年期		97.09.23	99.04.10	N/A	\$ 18,220	-	-	18,220			
97-6一年期		97.06.26	98.01.06	N/A	37,761	-	-	37,761			
97-9一年期		97.09.16	98.09.23	N/A	20,370	-	-	20,370			
	小計				62,974,910	-	-	62,974,910			
金融債券評價調整					-	-	-	994,944			
	金融債小計				62,974,910	-	-	63,969,854			
					\$ 74,374,910	-	-	75,369,854			

富邦金融控股股份有限公司

營業及負債準備變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	重 分 類	本期增加額	本期減少額	期末餘額
壽險責任準備	\$ 235,124,149	-	134,029,295	41,948,189	327,205,255
責任準備金	803,342	-	4,200	85,525	722,017
未滿期保費準備金	10,016,403	4,159,478	13,132,877	13,915,716	13,393,042
特別準備金	10,286,554	(634,696)	1,875,942	319,191	11,208,609
賠款準備金	4,859,932	4,360,185	10,304,708	9,266,391	10,258,434
土地增值稅準備	9,263	-	-	-	9,263
違約損失準備	223,662	-	7,928	-	231,590
壞帳損失準備	32,142	-	-	-	32,142
保證責任準備	61,061	-	-	-	61,061
保費不足準備	-	634,696	94,512	123,585	605,623
買賣損失準備	-	-	156,480	21,236	135,244
	<u>\$ 261,416,508</u>	<u>8,519,663</u>	<u>159,605,942</u>	<u>65,679,833</u>	<u>363,862,280</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
分離帳戶保險商品負債		投資可保險商品價值準備		\$	52,518,003
外匯基金票券及債券		國外政府債券基金			10,644,700
避險之衍生性金融負債		公平價值避險			159,959
其他		撥入放款基金			1,144,942
				\$	64,467,604

其他負債明細表

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
預收款		\$	1,821,884
暫收款			6,101,818
存入保證金			528,134
其他(註)			2,125,934
		\$	10,577,770

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

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券息	\$ 7,908,640
放款息	29,904,063
拆放同業息	3,421,660
存放央行息	3,686,926
其他(註)	<u>13,369,657</u>
	<u><u>\$ 58,290,946</u></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

項 目	金 額
存款息	\$ 18,852,041
債券息	1,112,182
同業拆放	2,100,112
其他(註)	<u>3,303,004</u>
	<u><u>\$ 25,367,339</u></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

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經紀手續費收入：	
在集中交易市場受託買賣	\$ 3,704,292
在營業處所受託買賣	685,088
期貨經紀手續費收入	369,769
其他(註)	100,295
減：手續費折讓	<u>(1,282,292)</u>
小 計	<u>3,577,152</u>
承銷業務收入：	
包銷證券之報酬	38,862
代銷證券手續費收入	12,831
其他承銷業務收入	27,408
其他(註)	<u>26,407</u>
小 計	<u>105,508</u>
再保佣金收入：	
一般自用汽車財產損失保險	88,720
貨物運保險	108,179
傷 害 險	241,040
一般自用汽車責任保險	128,535
一般自用汽車財產損失保險	310,993
一般商用汽車責任保險	86,387
其他(註)	<u>495,161</u>
小 計	<u>1,459,015</u>
手續費收入：	
信託手續費收入	2,580,666
保險手續費收入	1,291,113
信用卡手續費收入	1,784,973
聯貸主辦案	471,112
其他(註)	<u>3,186,848</u>
小 計	<u>9,314,712</u>

富邦金融控股股份有限公司
手續費及佣金淨收益明細表(續)
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經理費收入：	
富邦富邦基金	\$ 50,052
富邦精準基金	49,352
富邦金如意基金	33,215
富邦吉祥基金	46,030
富邦長紅基金	25,318
其他(註)	<u>211,952</u>
小 計	<u>415,919</u>
其 他	<u>67,289</u>
手續費及佣金收入合計	<u>14,939,595</u>
佣金費用：	
保單佣金費用	3,871,294
一般自用汽車財產損失保險	748,511
其他(註)	<u>1,948,738</u>
小 計	<u>6,568,543</u>
手續費用：	
信用卡業務	1,003,905
跨行服務	158,753
其他(註)	<u>641,632</u>
小 計	<u>1,804,290</u>
其 他	<u>246,941</u>
手續費及佣金支出合計	<u>8,619,774</u>
合 計	<u><u>\$ 6,319,821</u></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

保險業務淨收益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保費收入：	
壽 險	\$ 86,782,939
年 金 險	40,321,438
其他(註)	<u>27,438,633</u>
小 計	<u>154,543,010</u>
攤回再保賠款與給付：	
健 康 險	406,885
貨物運保險	258,543
一般自用汽車財產損失保險	580,007
一般自用汽車責任保險	343,253
強制自用汽車責任保險	329,059
強制機車責任保險	275,245
一年期商業火災保險	576,174
信用保險	362,077
其他(註)	<u>1,169,987</u>
小 計	<u>4,301,230</u>
收回保費收入準備	<u>51,788,936</u>
收回特別準備	<u>442,776</u>
收回未決賠款準備	<u>2,069,993</u>
分離帳戶保險商品收益：	
保費收入	18,072,074
收回投資型保費險商品價值準備	18,405,064
利息收入	<u>21,243</u>
小 計	<u>36,498,381</u>
保險業務收入合計	<u>249,644,326</u>

富邦金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表(續)

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保險費用：	
一年期商業火災保險	\$ 1,228,132
一般自用汽車財產損失保險	864,922
強制自用汽車責任保險	449,665
強制機車責任保險	484,945
商業性地震保險	483,719
貨物運保險	669,472
其他(註)	<u>4,454,846</u>
小 計	<u>8,635,701</u>
承保費用	<u>4,856</u>
保險賠款與給付：	
滿期給付	6,273,414
解約給付	31,618,073
年金給付	3,185,481
其他(註)	<u>13,821,336</u>
小 計	<u>54,898,304</u>
分離帳戶保險商品費用：	
保險理賠給付	19,144,773
提存投資型保險商品價值準備	4,348,994
兌換損失	7,141,234
投資損失	5,558,957
其他(註)	<u>304,423</u>
小 計	<u>36,498,381</u>
保險業務支出合計	<u>100,037,242</u>
合 計	<u>\$ 149,607,084</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
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
處分損益：	
股票及受益憑證	\$ (183,283)
利率交換	297,666
匯率交換	(1,682,329)
遠期外匯	(2,351,035)
其他(註)	<u>504,803</u>
小 計	<u>(3,414,178)</u>
評價損益：	
股票及受益憑證	(793,862)
可轉換公司債	(198,604)
選擇權	278,676
匯率交換	68,362
換匯換利	(291,888)
遠期外匯	1,363,326
營業證券	(158,974)
其他(註)	<u>686,378</u>
小 計	<u>953,414</u>
	<u><u>\$ (2,460,764)</u></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
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
股票及受益憑證等	\$ 2,529,234
股息紅利	3,247,948
政府公債	480,445
買賣差價	468,702
其他(註)	416,204
	\$ 7,142,533

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
採權益法認列之投資損益明細表
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
權益法認列之投資收益：	
富邦建築經理股份有限公司	\$ 6,148
富邦租賃股份有限公司	1,739
富昇人身保險代理人股份有限公司	6,762
富昇財產保險代理人股份有限公司	2,123
富立人身保險代理人股份有限公司	7,600
富立財產保險代理人股份有限公司	9,211
其他(註)	<u>1,592</u>
	<u>35,175</u>
權益法認列之投資損失：	
富昇旅行社股份有限公司	<u>(1,087)</u>
合 計	<u><u>\$ 34,088</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
出租不動產投資之租金收入—帳列不動產投資損益	<u><u>\$ 258,320</u></u>

富邦金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
權益商品		\$	42,550
海外投資			(175,696)
債務商品			1,517,673
其他(註)			<u>747,240</u>
		\$	<u><u>2,131,767</u></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

其他非利息淨損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息收入：	
銷貨收入	\$ 7,178,208
其他營業收入	1,602,290
營業外收入	<u>942,402</u>
小 計	<u>9,722,900</u>
其他非利息支出：	
銷貨成本	6,192,456
其他營業成本	280,663
營業外支出	<u>574,611</u>
小 計	<u>7,047,730</u>
合 計	<u><u>\$ 2,675,170</u></u>

放款呆帳費用明細表

項 目	金 額
提存特定債權無法收回之風險	\$ 4,629,810
提存全體債權組合之潛在風險	(195,370)
其他金融資產	2,289,286
應收款項	<u>40,383</u>
	<u><u>\$ 6,764,109</u></u>

富邦金融控股股份有限公司

提存各項保險責任準備明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 144,301,541
提存特別準備	1,875,942
安定基金支出	175,391
提存賠款準備	1,969,783
提存保費不足準備	<u>94,512</u>
	<u><u>\$ 148,417,169</u></u>

用人費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額
薪資費用	\$ 11,027,393
勞健保費用	441,996
退休金費用	831,794
其他用人費用	<u>2,855,439</u>
	<u><u>\$ 15,156,622</u></u>

富邦金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
固定資產	\$ 1,370,089
不動產投資	78,181
攤銷費用	<u>441,179</u>
	<u><u>\$ 1,889,449</u></u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額
業務費用	租金支出	\$ 1,274,548
	推廣費用	1,008,276
	服務費	1,249,443
	會 費	672,198
	稅 捐	1,144,499
	其他(註)	<u>827,559</u>
小 計		<u>6,176,523</u>
管理費用	租金支出	981,259
	服務費	714,775
	稅 捐	391,978
	勞務費	245,390
	推廣費用	248,249
	電腦資訊費	500,690
	其他(註)	<u>1,721,907</u>
小 計		<u>4,804,248</u>
其他營業費用		<u>78,217</u>
		<u><u>\$ 11,058,988</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。