

台北富邦商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國112及111年第3季

地址：台北市中山北路二段50號

電話：(02)2542-5656

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~34		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	34		五
(六) 重要會計項目之說明	35~74		六~四六
(七) 關係人交易	75~85		四七
(八) 質抵押之資產	85~86		四九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	86		五十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	85、86~167		四八、 五一~五六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	168、171~173		五八
2. 子公司相關資訊	169、174		五八
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	169		五八
4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	169、175		五八
(十四) 部門資訊	167~168		五七

### 會計師核閱報告

台北富邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

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

#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務

績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

### 強調事項

如合併財務報表附註一所述，台北富邦商業銀行股份有限公司分別以 112 年 4 月 1 日及 5 月 16 日為合併基準日合併日盛國際商業銀行股份有限公司及日盛國際產物保險代理人股份有限公司、日盛人身保險代理人股份有限公司，係屬共同控制下個體之組織重組，故台北富邦商業銀行股份有限公司編製前期財務報表時，已依規定視為自始已合併並追溯重編前期財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 柯 志 賢

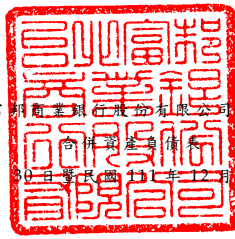
柯志賢



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 112 年 10 月 25 日



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

民國 112 年 9 月 30 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年9月30日			111年12月31日 (重編後)			111年9月30日 (重編後)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四(六)、六、四七)	\$ 73,384,597	2	\$ 120,141,088	3	\$ 92,109,495	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六、七及四七及四九)	353,022,623	8	380,727,109	9	369,712,001	9			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四(八)、八、十六及四七)	168,283,633	4	145,479,236	4	201,836,454	5			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四(八)、九、十一及十六)	327,234,381	7	308,043,700	7	309,663,893	7			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四(八)、十、十一、十六及四九)	905,478,857	21	927,810,554	22	934,020,568	22			
12300	避險之金融資產 (附註四(九)及十一)	11,998,664	-	8,543,867	-	8,966,049	-			
12500	附買回票券及債券投資 (附註四(十)、六、十二及四七)	33,578,660	1	24,358,432	1	20,142,851	-			
13000	應收款項—淨額 (附註四(八)、十三及四七)	161,916,600	4	126,970,406	3	122,263,932	3			
13200	本期所得稅資產 (附註四(十八)、四四及四七)	335,316	-	732,297	-	680,357	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註四(八)、十四及四七)	2,238,426,760	51	2,076,746,866	50	2,115,217,712	50			
15000	採用權益法之投資 (附註四(七)及十七)	16,139,956	-	16,165,809	-	15,188,154	-			
15500	其他金融資產—淨額 (附註四(八)、十八及四九)	10,806,977	-	8,679,241	-	8,330,739	-			
18500	不動產及設備—淨額 (附註四(十一)及十九)	21,347,961	1	20,888,019	1	20,932,276	1			
18600	使用權資產—淨額 (附註四(二二)、二十及四七)	4,308,973	-	5,090,438	-	5,328,015	-			
18700	投資性不動產 (附註四(十二)及二一)	3,887,108	-	4,149,108	-	4,048,710	-			
19000	無形資產—淨額 (附註四(十三)、十四)及二二)	14,979,989	-	15,227,494	-	15,331,191	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四(十八)及四四)	3,483,461	-	2,536,937	-	2,958,823	-			
19500	其他資產 (附註二及四七)	25,025,494	1	10,743,681	-	28,817,823	1			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 4,373,640,010</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,203,034,282</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,275,549,043</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二四及四七)	\$ 157,831,330	4	\$ 142,095,340	3	\$ 173,894,833	4			
21500	央行及同業融資 (附註二五及四八)	2,310,484	-	922,135	-	-	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四(八)、八及四七)	54,832,138	1	41,739,466	1	79,288,570	2			
22300	避險之金融負債 (附註四(九)及十一)	10,607,389	-	8,968,186	-	9,793,518	-			
22500	附買回票券及債券負債 (附註四(十)、二六及四七)	75,028,236	2	100,140,703	3	92,344,834	2			
23000	應付款項 (附註二七及四七)	70,460,447	2	55,933,570	1	66,295,483	2			
23200	本期所得稅負債 (附註四(十八)、四四及四七)	3,213,844	-	3,375,717	-	3,064,720	-			
23500	存款及匯款 (附註二八及四七)	3,423,285,120	78	3,325,902,515	79	3,311,453,644	77			
24000	應付金融債券 (附註十一、二九、四七及四八)	131,466,793	3	119,252,622	3	118,382,220	3			
25500	其他金融負債 (附註三十及四七)	104,124,090	2	83,671,679	2	99,870,184	2			
25600	負債準備 (附註四(八)、十六、三一及三二)	3,101,836	-	2,980,035	-	3,392,457	-			
26000	租賃負債 (附註四(二二)、二十、四七及四八)	4,410,135	-	5,209,609	-	5,439,687	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四(十八)及四四)	3,065,421	-	2,877,130	-	2,504,609	-			
29500	其他負債 (附註三三及四七)	22,480,606	1	25,598,953	1	31,690,187	1			
20000	負債總計	<u>4,066,217,869</u>	<u>93</u>	<u>3,918,667,660</u>	<u>93</u>	<u>3,997,414,946</u>	<u>93</u>			
	權益 (附註四(四)及三四)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	143,270,965	3	129,774,223	3	129,774,223	3			
31500	資本公積	29,662,053	1	18,492,902	-	18,492,274	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	74,882,060	2	67,910,779	2	67,910,779	2			
32003	特別盈餘公積	11,519,957	-	2,808,577	-	2,808,577	-			
32005	未分配盈餘	22,169,106	-	23,237,599	1	18,940,033	-			
32000	保留盈餘合計	108,571,123	2	93,956,955	3	89,659,389	3			
32500	其他權益	(588,700)	-	(6,239,893)	-	(7,953,333)	-			
31000	母公司業主之權益總計	280,915,441	6	235,984,187	6	229,972,553	6			
36000	共同控制下前手權益	-	-	25,912,409	1	18,817,922	-			
38000	非控制權益	26,506,700	1	22,470,026	-	29,343,622	1			
30000	權益總計	<u>307,422,141</u>	<u>7</u>	<u>284,366,622</u>	<u>7</u>	<u>278,134,097</u>	<u>7</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 4,373,640,010</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,203,034,282</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,275,549,043</u>	<u>100</u>			



董事長：蔡明興

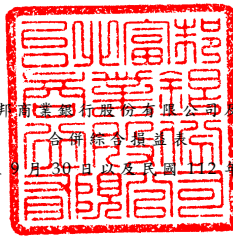
後附之附註係本合併財務報表之不可分割部分。

經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬





民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日 (重編後)		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 31,948,456	165	\$ 22,373,708	134	\$ 88,051,976	160	\$ 57,399,257	120
51000	( 20,832,538 )	( 108 )	( 11,119,674 )	( 67 )	( 57,037,693 )	( 104 )	( 23,882,641 )	( 50 )
49010	<u>11,115,918</u>	<u>57</u>	<u>11,254,034</u>	<u>67</u>	<u>31,014,283</u>	<u>56</u>	<u>33,516,616</u>	<u>70</u>
	<b>利息以外淨收益</b>							
49100	3,718,971	19	2,176,801	13	10,651,959	19	6,982,282	15
49200	2,505,851	13	453,153	3	8,899,670	16	( 1,332,580 )	( 3 )
49310	1,259,425	6	1,654,598	10	2,135,823	4	2,784,299	6
49450	864	-	6,436	-	149,796	-	178,726	-
49600	720,726	4	964,229	6	1,379,953	3	2,128,159	5
49700	( 84,078 )	-	23,153	-	33,031	-	( 11,645 )	-
49750	129,910	1	51,848	-	350,097	1	425	-
49989	-	-	-	-	-	-	2,822,982	6
49999	( 17,098 )	-	139,962	1	340,372	1	551,412	1
49020	<u>8,234,571</u>	<u>43</u>	<u>5,470,180</u>	<u>33</u>	<u>23,940,701</u>	<u>44</u>	<u>14,104,060</u>	<u>30</u>
4xxxx	<u>19,350,489</u>	<u>100</u>	<u>16,724,214</u>	<u>100</u>	<u>54,954,984</u>	<u>100</u>	<u>47,620,676</u>	<u>100</u>
58200	( 1,540,667 )	( 8 )	( 545,932 )	( 3 )	( 4,549,480 )	( 8 )	( 2,100,844 )	( 4 )
	<b>營業費用 (附註四一、四二、四三及四七)</b>							
58500	( 4,623,765 )	( 24 )	( 4,025,103 )	( 24 )	( 13,857,476 )	( 25 )	( 12,021,784 )	( 25 )
59000	( 1,052,236 )	( 5 )	( 1,013,766 )	( 6 )	( 3,122,693 )	( 6 )	( 3,000,508 )	( 7 )
59500	( 3,802,967 )	( 20 )	( 2,406,982 )	( 15 )	( 10,094,002 )	( 18 )	( 6,747,435 )	( 14 )
58400	( 9,478,968 )	( 49 )	( 7,445,851 )	( 45 )	( 27,074,171 )	( 49 )	( 21,769,727 )	( 46 )
61001	8,330,854	43	8,732,431	52	23,331,333	43	23,750,105	50
61003	( 900,709 )	( 5 )	( 1,095,097 )	( 6 )	( 3,079,512 )	( 6 )	( 3,295,229 )	( 7 )
64000	<u>7,430,145</u>	<u>38</u>	<u>7,637,334</u>	<u>46</u>	<u>20,251,821</u>	<u>37</u>	<u>20,454,876</u>	<u>43</u>
	<b>其他綜合損益</b>							
65200	不重分類至損益之項目：							
65204	1,585,392	8	( 2,118,414 )	( 13 )	7,625,675	14	( 6,904,396 )	( 14 )
65207	2,947	-	137	-	( 10,721 )	-	( 12,416 )	-
65220	<u>33,617</u>	<u>-</u>	<u>59,024</u>	<u>1</u>	<u>43,442</u>	<u>-</u>	<u>176,323</u>	<u>-</u>
	<u>1,621,956</u>	<u>8</u>	<u>( 2,059,253 )</u>	<u>( 12 )</u>	<u>7,658,396</u>	<u>14</u>	<u>( 6,740,489 )</u>	<u>( 14 )</u>
65300	後續可能重分類至損益之項目：							
65301	2,081,004	11	1,286,388	8	414,394	1	3,049,393	6
65306	134,141	1	( 219,663 )	( 2 )	( 215,671 )	-	( 277,681 )	( 1 )
65308	( 1,566,656 )	( 8 )	( 1,985,225 )	( 12 )	( 768,267 )	( 2 )	( 5,256,683 )	( 11 )
65320	<u>230,881</u>	<u>1</u>	<u>354,574</u>	<u>2</u>	<u>203,508</u>	<u>-</u>	<u>826,783</u>	<u>2</u>
	<u>879,370</u>	<u>5</u>	<u>( 563,926 )</u>	<u>( 4 )</u>	<u>( 366,036 )</u>	<u>( 1 )</u>	<u>( 1,658,188 )</u>	<u>( 4 )</u>
65000	<u>2,501,326</u>	<u>13</u>	<u>( 2,623,179 )</u>	<u>( 16 )</u>	<u>7,292,360</u>	<u>13</u>	<u>( 8,398,677 )</u>	<u>( 18 )</u>
66000	<u>\$ 9,931,471</u>	<u>51</u>	<u>\$ 5,014,155</u>	<u>30</u>	<u>\$ 27,544,181</u>	<u>50</u>	<u>\$ 12,056,199</u>	<u>25</u>
	<b>淨利歸屬於：</b>							
67101	\$ 7,115,826	37	\$ 7,030,992	42	\$ 20,420,324	37	\$ 18,747,469	39
67105	-	-	295,207	2	( 175,402 )	-	739,507	2
67111	<u>314,319</u>	<u>1</u>	<u>311,135</u>	<u>2</u>	<u>6,899</u>	<u>-</u>	<u>967,900</u>	<u>2</u>
67100	<u>\$ 7,430,145</u>	<u>38</u>	<u>\$ 7,637,334</u>	<u>46</u>	<u>\$ 20,251,821</u>	<u>37</u>	<u>\$ 20,454,876</u>	<u>43</u>
	<b>綜合損益總額歸屬於：</b>							
67301	\$ 9,225,239	48	\$ 4,612,054	27	\$ 27,867,248	50	\$ 10,770,570	23
67305	-	-	296,634	2	( 141,836 )	-	678,431	1
67311	<u>706,232</u>	<u>3</u>	<u>105,467</u>	<u>1</u>	<u>( 181,231 )</u>	<u>-</u>	<u>607,198</u>	<u>1</u>
67300	<u>\$ 9,931,471</u>	<u>51</u>	<u>\$ 5,014,155</u>	<u>30</u>	<u>\$ 27,544,181</u>	<u>50</u>	<u>\$ 12,056,199</u>	<u>25</u>
	<b>每股盈餘 (附註四五)</b>							
67500	<u>\$ 0.50</u>		<u>\$ 0.51</u>		<u>\$ 1.41</u>		<u>\$ 1.36</u>	



後附之附註係本合併財務報告之一部分

董事長：蔡明興

經理人：郭倍廷

會計主管：毛念勃



台北富邦銀行  
 中華民國 112 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公司業								其他權益項目				共同控制下		非控制權益		權益總額
	股數(仟股)	金額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	避險工具之損益	不動產重估增值	前手權益	及三四	權益總額			
A1	111年1月1日餘額	12,256,209	\$ 122,562,088	\$ 18,491,335	\$ 61,789,528	\$ 2,949,929	\$ 20,404,170	\$ 85,143,627	(\$ 3,684,651)	\$ 3,240,952	\$ -	\$ 676,599	\$ -	\$ 18,870,610	\$ 245,300,560		
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益及非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,514,692	10,344,141	24,858,833		
A5	111年1月1日重編後餘額	12,256,209	122,562,088	18,491,335	61,789,528	2,949,929	20,404,170	85,143,627	(3,684,651)	3,240,952	-	676,599	14,514,692	29,214,751	270,159,393		
B1	110年度盈餘指撥分配	-	-	-	6,121,251	-	(6,121,251)	-	-	-	-	-	-	-	-		
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	(141,352)	141,352	-	-	-	-	-	-	-	-		
B5	現金股利	-	-	-	-	(7,212,135)	7,212,135	(7,212,135)	-	-	-	-	(251,039)	(176,328)	(7,639,502)		
B9	普通股股票股利	721,213	7,212,135	-	-	(7,212,135)	7,212,135	(7,212,135)	-	-	-	-	-	-	-		
D1	111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	18,747,469	18,747,469	-	-	-	-	739,507	967,900	20,454,876		
D3	111年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(9,933)	(9,933)	2,182,049	(10,260,822)	111,807	-	(61,076)	(360,702)	(8,398,677)			
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	18,737,536	18,737,536	2,182,049	(10,260,822)	111,807	-	678,431	607,198	12,056,199		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	217,599	217,599	(217,599)	-	-	-	-	-	-		
M7	對子公司所有權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(10)	(35)		
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	939	-	-	(15,103)	(15,103)	-	(1,668)	-	-	-	-	(15,832)		
O1	非控制權益永續債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,574,500	3,574,500		
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(626)	(626)		
T1	共同控制前手權益股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,875,863	(3,875,863)	-		
Z1	111年9月30日餘額	12,977,422	\$ 129,774,223	\$ 18,492,274	\$ 67,910,779	\$ 2,808,577	\$ 18,940,033	\$ 89,659,389	(\$ 1,502,602)	(\$ 7,239,137)	\$ 111,807	\$ 676,599	\$ 18,817,922	\$ 29,343,622	\$ 278,134,097		
A1	112年1月1日餘額	12,977,422	\$ 129,774,223	\$ 18,492,902	\$ 67,910,779	\$ 2,808,577	\$ 23,237,599	\$ 93,956,955	(\$ 1,697,984)	(\$ 5,305,746)	\$ 87,238	\$ 676,599	\$ -	\$ 22,470,026	\$ 258,454,213		
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益及非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,912,409	-	25,912,409		
A5	112年1月1日重編後餘額	12,977,422	129,774,223	18,492,902	67,910,779	2,808,577	23,237,599	93,956,955	(1,697,984)	(5,305,746)	87,238	676,599	25,912,409	22,470,026	284,366,622		
B1	111年度盈餘指撥分配	-	-	-	6,971,281	-	(6,971,281)	-	-	-	-	-	-	-	-		
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	(8,711,380)	8,711,380	-	-	-	-	-	-	-	-		
B5	現金股利	-	-	-	-	(7,554,938)	7,554,938	(7,554,938)	-	-	-	-	(1,145,434)	-	(8,700,372)		
D1	112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	20,420,324	20,420,324	-	-	-	-	(175,402)	6,899	20,251,821		
D3	112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(8,606)	(8,606)	264,223	7,185,027	6,280	-	33,566	(188,130)	7,292,360			
D5	112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,411,718	20,411,718	264,223	7,185,027	6,280	-	(141,836)	(181,231)	27,544,181		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,759,262	1,759,262	(1,759,262)	-	-	-	-	-	-		
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	2,647	-	-	(1,874)	(1,874)	-	-	-	-	-	-	773		
O1	非控制權益永續債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,396,920	4,396,920		
O1	非控制權益永續債息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(179,015)	(179,015)		
H3	組織重組	1,349,674	13,496,742	11,166,504	-	-	-	-	(45,075)	-	-	-	(24,625,139)	-	(6,968)		
Z1	112年9月30日餘額	14,327,096	\$ 143,270,965	\$ 29,662,053	\$ 74,882,060	\$ 11,519,957	\$ 22,169,106	\$ 108,571,123	(\$ 1,433,761)	\$ 74,944	\$ 93,518	\$ 676,599	\$ -	\$ 26,506,700	\$ 307,422,141		

董事長：蔡明興

經理人：郭倍廷

會計主管：毛念勃

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 23,331,333	\$ 23,750,105
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,215,642	2,161,449
A20200	攤銷費用	907,051	839,059
A20300	呆帳費用提列數	4,486,573	2,185,608
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨(利益)損失	( 8,899,670)	1,332,580
A20900	利息費用	57,037,693	23,882,641
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產 淨利益	( 149,796)	( 178,726)
A21200	利息收入	( 88,051,976)	( 57,399,257)
A21300	股利收入	( 2,242,147)	( 2,205,947)
A21700	保證責任準備淨變動	8,239	34,061
A21800	其他各項負債準備淨變動	35,441	( 5,180)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益 之份額	( 350,097)	( 425)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	12,476	416
A22600	不動產及設備轉列費用數	-	570
A22800	處分及報廢無形資產損失	16,049	-
A23100	處分投資損失(利益)	106,324	( 578,352)
A23500	金融資產減損損失	-	27,664
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 31,736)	( 11,287)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	( 4,808)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	-	( 88,226)
A29900	廉價購買利益	-	( 2,822,982)
A29900	其他項目	( 19,249)	( 15,271)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業(增加) 減少	( 63,149,418)	21,571,600
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產減少(增加)	25,258,176	( 62,357,095)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(\$ 13,780,871)	(\$ 26,917,460)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資減少(增加)	19,362,097	( 28,172,521)
A41140	附賣回票券及債券投資(增加) 減少	( 665,515)	263,378
A41150	應收款項增加	( 30,475,754)	( 7,897,516)
A41160	貼現及放款增加	( 166,113,027)	( 100,762,493)
A41190	其他金融資產(增加)減少	( 2,218,954)	17,263,392
A41990	其他資產增加	( 14,310,801)	( 17,102,999)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	15,824,677	( 6,248,586)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債(減少)增加	( 27,343,452)	19,497,183
A42140	附買回票券及債券負債減少	( 24,989,397)	( 22,932,687)
A42150	應付款項增加	7,363,197	14,766,740
A42160	存款及匯款增加	97,763,201	179,276,350
A42170	其他金融負債增加	20,451,411	18,261,926
A42180	員工福利負債準備增加	98,896	19,270
A42990	其他負債(減少)增加	( 2,934,823)	18,141,343
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 171,448,207)	7,573,517
A33100	收取之利息	84,500,372	55,559,651
A33200	收取之股利	2,379,780	2,649,046
A33300	支付之利息	( 49,375,130)	( 19,725,944)
A33500	支付之所得稅	( 3,345,644)	( 1,307,782)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 137,288,829)	44,748,488
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	-	( 7,289,959)
B02700	取得不動產及設備	( 1,308,422)	( 801,329)
B02800	處分不動產及設備	22,600	15,741
B04500	取得無形資產	( 457,465)	( 477,113)
B05500	處分投資性不動產	-	1,200
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,743,287)	( 8,551,460)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	1,353,473	-
C00400	央行及同業融資減少	-	( 13,592,297)
C01400	發行金融債券	18,237,962	10,300,000
C01500	償還金融債券	( 4,883,981)	( 7,200,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 1,364,368)	(\$ 1,281,226)
C04500	發放現金股利	( 8,700,372)	( 7,639,502)
C05800	非控制權益變動	-	( 636)
C09900	共同控制下前手權益變動	( 6,968)	( 25)
C09900	發行永續債	4,396,920	3,574,500
C09900	發放永續債息	( 179,015)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>8,853,651</u>	<u>( 15,839,186)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,160,587</u>	<u>5,544,900</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 129,017,878)	25,902,742
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>306,749,283</u>	<u>255,629,987</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 177,731,405</u>	<u>\$ 281,532,729</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年9月30日	111年9月30日 (重編後)
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 73,384,597	\$ 92,109,495
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	73,332,868	171,381,483
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>31,013,940</u>	<u>18,041,751</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 177,731,405</u>	<u>\$ 281,532,729</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

台北富邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）前身為「台北市銀行」，創立於 58 年。原為台北市政府所屬之金融事業機關，於 73 年 7 月 1 日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於 82 年 1 月 1 日更名為「台北銀行股份有限公司」（以下簡稱「台北銀行」）。88 年 11 月 30 日台北市政府釋股後，其持有台北銀行股份比例降至 50% 以下，使台北銀行成為民營之銀行。台北銀行股東臨時會於 91 年 10 月 4 日決議以股份轉換方式，轉換為富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金控」）百分之百持股之子公司，並經董事會決議以 91 年 12 月 23 日為股份轉換基準日。自轉換基準日起，台北銀行股票終止在臺灣證券交易所上市買賣，改以富邦金控發行之股票上市交易。

台北銀行及富邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱「富邦銀行」；亦為富邦金控百分之百持股之子公司）為提升經營綜效，降低營運成本，於 94 年 1 月 1 日由台北銀行以換發新股方式合併富邦銀行之全部資產及負債，合併後名稱為「台北富邦商業銀行股份有限公司」。

本行及富邦票券金融股份有限公司（以下簡稱「富邦票券」）為提升經營綜效，降低營運成本，於 95 年 9 月 20 日分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本行為存續公司，富邦票券為消滅公司，合併基準日為 95 年 12 月 25 日。

本行、慶豐商業銀行股份有限公司（以下簡稱「慶豐銀行」）、中央存款保險股份有限公司與行政院金融重建基金於 98 年 10 月 30 日簽訂「概括讓與及承受合約」，經取得主管機關之核准並完成交割，本行自 99 年 3 月 6 日起，概括承受慶豐銀行河內分行及胡志明市支行之資產、負債及營業。

本行於 102 年 12 月 31 日投資華一銀行（自 103 年 4 月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱「富邦華一銀行」）10% 股權，該行係按「中華人民共和國外資銀行管理條例」，由上海浦東發展銀行與蓮花國際有限公司於 86 年 3 月 20 日在上海浦東設立的合資銀行。自 103 年 1 月 7 日增加投資，累計持股比率達 51%，成為本行之子行，並於 103 年 4 月更名為富邦華一銀行有限公司（以下簡稱「富邦華一銀行」）。110 年 6 月 28 日，本行再次增加投資後，與富邦金控持股比率分別為 57.92% 及 42.08%。

本行及北富銀人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱「北富銀人身保代」）為擴大規模經濟及發揮經營綜效，分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本行為存續公司，北富銀人身保代為消滅公司，合併基準日為 105 年 4 月 29 日。

本行於 109 年 12 月 9 日投資成立北富銀創業投資股份有限公司（以下簡稱「北富銀創投」），為本行持股比率 100% 之子公司。

本行及日盛國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱「日盛銀行」）為擴大經營規模，整合資源及提升市場競爭力，分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本行為存續公司，日盛銀行為消滅公司，合併基準日為 112 年 4 月 1 日。

本行、日盛國際產物保險代理人股份有限公司（下稱「日盛產代」）及日盛人身保險代理人股份有限公司（下稱「日盛人身保代」）為整合資源及提升營運效能，分別經各該公司董事會決議合併並簽訂合併契約，以本行為存續公司，日盛產代及日盛人身保代為消滅公司，合併基準日為 112 年 5 月 16 日。

本行依主管機關核發之營業執照，可辦理之營業範圍為：依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 112 年 9 月 30 日止，本行設有信託業務處、國際金融業務分行、179 家國內分行（含營業部）、5 家國外分行及 2 家辦事處。本行信託業務處辦理銀行法及信託業法規定之信託業務規劃、管理及營業，暨投資國內外有價證券及境內外基金之信託業務。

富邦華一銀行主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。截至 112 年 9 月 30 日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及 26 家分（支）行。

本行之最終母公司為富邦金控，該公司擁有本行 100% 普通股。

本行之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 10 月 25 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）。

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行及子公司會計政策之重大變動：

### 1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

適用該修正時，本行及子公司依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。此外：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，本行及子公司無需揭露該等資訊。
- 本行及子公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 本行及子公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 本行及子公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；

- (3) 因缺乏特定準則之規定，本行及子公司依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；
  - (4) 本行及子公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
  - (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。
- 相關會計政策之揭露請參閱附註四。

## 2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

本行及子公司自 112 年 1 月 1 日開始適用該修正，其明訂會計估計值係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本行及子公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須採用衡量技術及輸入值發展會計估計值以達此目的。衡量技術或輸入值變動對會計估計值之影響數若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計值變動。

## 3. IAS 12 之修正「國際租稅變革－支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂本行及子公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用（利益）。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，本行及子公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」

該修正釐清，對於售後租回交易，若資產之移轉滿足 IFRS 15「客戶合約之收入」之規定以銷售資產處理者，賣方兼承租人因租回所產生之負債應依 IFRS 16 之租賃負債規定處理，惟若涉及非取決於指數或費率之變動租賃給付，賣方兼承租人應以不認列與所保留使用權有關之損益之方式衡量該負債。後續，納入租賃負債計算之當期租賃給付數與實際支付數之差額列入損益。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本行及子公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本行及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本行及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本行及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本行及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本行及子公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本行及子公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本行及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本行及子公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，本行及子公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。



#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，由於銀行佔重大比率，且因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債項目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註五四說明資產及負債之到期分析。

##### (四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與本行及子公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。本行及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本行。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

#### (五) 外幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益並分別歸屬予母公司業主及非控制權益。

#### (六) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資等。

## (七) 投資關聯企業

關聯企業係指本行及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

本行及子公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期廉價購買利益。

本行及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

## (八) 金融工具

金融資產與金融負債於本行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### (1) 衡量種類

本行及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五三。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

#### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

#### (2) 金融資產之減損

本行及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。本行及子公司評估金融資產之信用風險自原始認列後是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

不含重大財務組成部分之應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

本行按上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另，依金管銀國字第 10300329440 號函，辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權餘額，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%；依金管銀法字第 10410001840 號函，辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「貸款風險分類指引」及「貸款損失準備監管要求的通知」之規定，除將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類外，放款撥備率及備抵呆帳覆蓋率最低提列標準須達監管標準。

本行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

本行及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若本行及子公司既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且保留對該資產之控制，則在持續參與該資產之範圍內持續認列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債。若本行及子公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產並將收取之價款認列為負債。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本行及子公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本行及子公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

## 2. 權益工具

本行及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五三。

於下列情況下，金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債



之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五三。

#### B. 財務保證合約

本行及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量，並依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之最低標準評估。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### 4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### 5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本行及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本行及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算

金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本行及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本行及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

#### (九) 避險會計

本行及子公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本行及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本行及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

##### 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動係認列於損益；若被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本行及子公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

(十) 債票券附條件交易

債票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

本行及子公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以公允價值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產、廠房及設備。不動產、廠房及設備轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益並累計至權益中之重估增值項下，於該資產除列時直接轉入保留盈餘。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本行及子公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

#### (十四) 無形資產

##### 1. 單獨取得

單獨取得有耐用年限之無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

##### 2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

##### 3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (十五) 不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本行及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減

損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位時，則分攤至個別現金產生單位，反之，則分攤至最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

## (十六) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

### 3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

### 4. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## (十七) 股份基礎給付

權益交割之股份基礎給付協議以給與日之公允價值，於該獎酬之既得期間內，認列費用並增加相對權益。認列之費用係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎酬之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

本行及子公司或母公司辦理現金增資保留予員工認購，係以確認為員工認購股數之日為股份基礎給付之給與日。

## (十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，

就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

#### 1. 當期所得稅

本行及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得，據以計算應付之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

#### 3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

#### (十九) 利息收入及利息費用之認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

#### (二十) 手續費收入及費用之認列

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

#### (二一) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。

本行及子公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊（詳附註四六）。

本行及子公司收購聯屬公司因交易經濟實質係屬集團內之組織重組，應視為自始已合併並重編以前期間之合併財務報表，並將聯屬公司原股東所持有股權於編製合併比較資產負債表及合併比較權益變動表時，分別歸屬於「共同控制下前手權益」及「非控制權益」；於編製合併比較綜合損益表時，將聯屬公司原股東認列之淨利，分別歸屬於「共同控制下前手權益淨利」及「非控制權益淨利」；將聯



屬公司原股東認列之綜合損益，分別歸屬於「共同控制下前手權益之綜合損益」及「非控制權益之綜合損益」。

## (二二) 租 賃

本行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

### 1. 本行及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本行及子公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

### 2. 本行及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

##### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本行及子公司於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動、金融市場波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

##### 貼現及放款之估計減損

貼現及放款之估計減損係基於本行及子公司對於違約率及預期損失率之假設。本行及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設等資訊請參閱附註五四。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

## 六、現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
庫存現金	\$ 8,952,984	\$ 14,549,659	\$ 7,377,789
存放銀行同業－淨額	61,258,702	102,650,150	82,590,282
待交換票據	<u>3,172,911</u>	<u>2,941,279</u>	<u>2,141,424</u>
合計	<u>\$ 73,384,597</u>	<u>\$ 120,141,088</u>	<u>\$ 92,109,495</u>

本行及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 22,982 仟元、16,681 仟元及 15,101 仟元。

合併現金流量表於 112 年及 111 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，111 年 12 月 31 日之調節如下：

	111年12月31日 (重編後)
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 120,141,088
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	164,148,968
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>22,459,227</u>
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 306,749,283</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
拆放銀行同業－淨額	\$ 201,741,105	\$ 250,382,876	\$ 246,367,491
存放央行準備金	133,287,576	111,067,679	106,300,112
存放央行其他款項	<u>17,993,942</u>	<u>19,276,554</u>	<u>17,044,398</u>
合計	<u>\$ 353,022,623</u>	<u>\$ 380,727,109</u>	<u>\$ 369,712,001</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，存款準備

金甲戶分別為 38,573,908 仟元、20,675,037 仟元及 14,536,111 仟元；存款準備金乙戶分別為 67,839,209 仟元、62,231,546 仟元及 61,143,993 仟元。存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

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

本行及子公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失均為 0 仟元。

存放央行拆放銀行同業質押之擔保情形請參閱附註四九。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u>  衡量之金融資產</u>			
政府公債	\$ 236,434	\$ -	\$ -
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>  衡量之金融資產</u>			
商業本票	54,070,383	46,116,564	23,292,529
可轉換公司債	12,988,065	16,032,255	20,787,940
政府公債	11,736,754	3,816,140	14,562,193
國庫券	6,669,920	390,799	397,068
公司債	6,376,434	9,468,206	9,178,805
金融債券	5,029,028	6,996,310	4,417,110
受益憑證	928,521	3,071,851	16,470,510
可轉讓定期存單	441,078	2,994,212	4,168,708
其他	5,879,108	3,805,609	3,722,901
小計	<u>104,119,291</u>	<u>92,691,946</u>	<u>96,997,764</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
衍生金融資產			
外匯換匯合約	\$ 46,898,454	\$ 37,482,768	\$ 83,767,016
利率交換合約	12,008,022	7,775,095	9,316,528
其他	<u>5,021,432</u>	<u>7,529,427</u>	<u>11,755,146</u>
小計	<u>63,927,908</u>	<u>52,787,290</u>	<u>104,838,690</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 168,283,633</u>	<u>\$ 145,479,236</u>	<u>\$ 201,836,454</u>
持有供交易之金融負債			
債券借券及融券	\$ 197,717	\$ -	\$ 49,088
衍生金融負債			
外匯換匯合約	38,741,335	28,222,635	59,808,149
利率交換合約	9,197,976	5,414,862	5,380,887
選擇權合約	2,373,754	815,753	1,455,758
遠期外匯合約	1,978,344	3,152,827	5,504,349
換匯換利合約	1,917,338	3,637,503	6,526,183
其他	<u>425,674</u>	<u>495,886</u>	<u>564,156</u>
小計	<u>54,634,421</u>	<u>41,739,466</u>	<u>79,239,482</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 54,832,138</u>	<u>\$ 41,739,466</u>	<u>\$ 79,288,570</u>

本行及子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

本行及子公司於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日止尚未到期之衍生金融工具合約金額（名日本金）如下：

	合	約	金	額
	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)	
外匯換匯合約	\$ 2,630,663,735	\$ 2,614,399,874	\$ 2,826,081,184	
利率交換合約	1,350,918,849	1,126,440,562	1,229,965,877	
遠期外匯合約	201,286,655	231,375,664	258,063,446	

(接次頁)

(承前頁)

	合 約 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
選擇權合約	\$ 189,932,486	\$ 73,722,204	\$ 81,592,522
換匯換利合約	25,345,364	81,438,035	107,542,386
期貨合約	9,302,995	1,901,209	9,007,684
權益交換合約	4,711,073	7,126,275	7,344,390
商品交換合約	153,744	-	-
信用交換合約	-	44,134	44,681

本行及子公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	112年7月1日	111年7月1日	112年1月1日	111年1月1日
	至9月30日	至9月30日 (重編後)	至9月30日	至9月30日 (重編後)
持有供交易之金融資產與負債淨利益(損失)	\$ 2,513,702	\$ 453,153	\$ 8,907,521	(\$ 1,332,580)
原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產淨損失	( <u>7,851</u> )	-	( <u>7,851</u> )	-
	<u>\$ 2,505,851</u>	<u>\$ 453,153</u>	<u>\$ 8,899,670</u>	<u>(\$ 1,332,580)</u>

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 32,918,423	\$ 35,228,138	\$ 32,128,243
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>294,315,958</u>	<u>272,815,562</u>	<u>277,535,650</u>
合 計	<u>\$ 327,234,381</u>	<u>\$ 308,043,700</u>	<u>\$ 309,663,893</u>

#### (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
上市(櫃)及興櫃股票 (附註十一)	\$ 21,709,344	\$ 23,878,226	\$ 22,179,009
REITs(附註十一)	8,227,892	8,149,164	7,401,088
未上市(櫃)股票	<u>2,981,187</u>	<u>3,200,748</u>	<u>2,548,146</u>
合 計	<u>\$ 32,918,423</u>	<u>\$ 35,228,138</u>	<u>\$ 32,128,243</u>

本行及子公司持有之部分權益工具投資策略非為交易目的所持有，故選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本行及子公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，而分別按公允價值 18,837,889 仟元及 4,457,392 仟元出售部分指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（股票、REITs），相關其他權益一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益分別為 1,760,133 仟元及 220,654 仟元則轉入保留盈餘。

本行及子公司仍持有及已除列之投資有關之股利收入如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
股利收入				
報導期間結束日仍持有	\$ 814,359	\$ 1,340,018	\$ 1,691,063	\$ 2,025,966
報導期間內除列	<u>434,008</u>	<u>117,450</u>	<u>551,084</u>	<u>179,981</u>
合計	<u>\$ 1,248,367</u>	<u>\$ 1,457,468</u>	<u>\$ 2,242,147</u>	<u>\$ 2,205,947</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
政府公債（附註十一）	\$ 98,593,944	\$ 76,964,090	\$ 90,134,619
金融債券（附註十一）	77,762,765	61,163,694	61,613,538
公司債（附註十一）	62,106,046	54,882,502	57,286,833
非銀行同業借款	40,110,590	40,417,687	36,903,261
商業本票	-	21,344,701	21,469,804
其他	<u>15,742,613</u>	<u>18,042,888</u>	<u>10,127,595</u>
合計	<u>\$ 294,315,958</u>	<u>\$ 272,815,562</u>	<u>\$ 277,535,650</u>

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
帳面金額	\$ 5,006,565	\$ 14,848,002	\$ 10,755,355

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
可轉讓定期存單	\$ 267,901,594	\$ 318,913,768	\$ 319,311,225
公司債 (附註十一)	232,603,567	218,023,966	221,385,234
金融債券 (附註十一)	207,826,731	203,583,321	208,187,707
政府公債 (附註十一)	148,310,716	140,129,200	135,857,062
其他	<u>49,521,203</u>	<u>47,821,870</u>	<u>49,953,158</u>
小計	906,163,811	928,472,125	934,694,386
減：備抵損失	<u>684,954</u>	<u>661,571</u>	<u>673,818</u>
合計	<u>\$ 905,478,857</u>	<u>\$ 927,810,554</u>	<u>\$ 934,020,568</u>

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
帳面金額	\$ 77,587,020	\$ 95,942,054	\$ 89,093,937

按攤銷後成本衡量之債務工具投資之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資中提供質押之擔保情形請參閱附註四九。

十一、避險之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 11,998,664</u>	<u>\$ 8,543,867</u>	<u>\$ 8,966,049</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 5,903,549	\$ 3,778,616	\$ 3,791,076
公允價值避險－同業拆款	<u>4,703,840</u>	<u>5,189,570</u>	<u>6,002,442</u>
合計	<u>\$ 10,607,389</u>	<u>\$ 8,968,186</u>	<u>\$ 9,793,518</u>

公允價值避險

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



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

本行及子公司之公平價值避險資訊彙總如下：

112年9月30日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額		當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
				資產	負債	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 219,921,393	112.12.13~142.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 11,998,664	\$ 5,903,549	\$ 1,086,854
同業拆款	4,703,840	112.10.11~112.12.22	避險之金融負債	-	4,703,840	80,171

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
	資產	負債		
公允價值避險				
利率風險				
應付金融債券	\$ -	\$ 65,018,865	\$ - (\$ 5,250,630)	\$ 2,229,529
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府公債	4,711,255	-	( 615,836)	( 598,083)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—公司債	316,182	-	( 38,327)	( 33,365)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—金融債券	4,077,686	-	( 185,527)	( 52,841)
按攤銷後成本之金融資產—政府公債	20,848,958	-	( 933,751)	( 692,231)
按攤銷後成本之金融資產—公司債	85,420,200	-	( 7,426,508)	( 1,626,028)
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	26,432,930	-	( 2,135,125)	( 314,465)
匯率風險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—股票	1,713,428	-	( 8,236)	( 44,559)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—REITs	2,562,225	-	11,172	( 35,612)

111年12月31日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額		當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
				資產	負債	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 184,123,148	112.01.17~139.02.15	避險之金融資產及負債	\$ 8,543,867	\$ 3,778,616	\$ 9,085,309
同業拆款	5,189,570	112.01.19~112.03.21	避險之金融負債	-	5,189,570	( 83,108)

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數		當 期 評 估 避 險 無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
公 允 價 值 避 險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 66,658,971	\$ -	(\$ 2,906,349)	\$ 3,917,662
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—政府公債	147,664	-	( 6,819)	-	( 8,963)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—公司債	304,867	-	( 3,746)	-	( 12,168)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—金融債券	1,652,204	-	( 124,867)	-	( 145,775)
按攤銷後成本之金融 資產—政府公債	16,508,476	-	( 222,628)	-	( 2,215,046)
按攤銷後成本之金融 資產—公司債	72,159,988	-	( 5,533,859)	-	( 8,459,291)
按攤銷後成本之金融 資產—金融債券	20,315,117	-	( 1,768,884)	-	( 2,151,127)
匯率風險					
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—股票	648,490	-	36,323	-	36,323
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—REITs	4,247,226	-	46,785	-	46,785

### 111 年 9 月 30 日

避 險 工 具 合 約 金 額	到 期 期 間	資 產 負 債 表 單 行 項 目	帳 面 金 額		當 期 評 估 避 險 無 效 性 所 採 用 之 避 險 工 具 公 允 價 值 變 動	
			資	產 負 債		
公 允 價 值 避 險						
利率交換合約	\$ 187,627,824	111.12.03~ 139.02.15	避 險 之 金 融 資 產 及 負 債	\$ 8,966,049	\$ 3,791,076	\$ 9,366,826
同業拆款	6,002,442	111.10.17~ 111.12.30	避 險 之 金 融 負 債	-	6,002,442	( 45,642)

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數		當 期 評 估 避 險 無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
	資	產 負 債	資	產 負 債	
公 允 價 值 避 險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 67,045,215	\$ -	(\$ 2,833,138)	\$ 3,763,857
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—政府公債	152,489	-	( 7,082)	-	( 8,973)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—公司債	315,411	-	( 4,285)	-	( 12,552)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—金融債券	2,023,950	-	( 156,279)	-	( 172,870)
按攤銷後成本之金融 資產—政府公債	16,912,128	-	( 192,600)	-	( 2,178,483)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數		當 期 評 估 避 險 無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
按攤銷後成本之金融 資產－公司債	\$ 73,127,668	\$ -	(\$ 5,694,867)	\$ -	( 8,457,265)
按攤銷後成本之金融 資產－金融債券	22,043,771	-	( 1,946,401)	-	( 2,294,380)
匯率風險 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－股票	1,043,727	-	( 14,111)	-	( 14,111)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－REITs	4,198,081	-	59,754	-	59,754
	認 列 於 損 益 之 避 險 無 效 性 利 益 ( 損 失 )				認 列 避 險 無 效 性 之 綜 合 損 益 表 單 行 項 目
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	
損 益 影 響					
公允價值避險 利率風險 應付金融債券	(\$ 2,462)	\$ 1,930	(\$ 630)	\$ 6,161	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產及負債 損益

十二、附賣回票券及債券投資

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
公司債	\$ 16,135,142	\$ 11,585,383	\$ 9,812,085
商業本票	8,714,241	1,806,899	3,995,706
政府公債	4,192,730	2,206,467	5,449,453
承兌匯票	2,957,639	-	-
金融債券	<u>1,584,492</u>	<u>8,766,577</u>	<u>889,631</u>
小 計	33,584,244	24,365,326	20,146,875
減：累計減損	<u>5,584</u>	<u>6,894</u>	<u>4,024</u>
合 計	<u>\$ 33,578,660</u>	<u>\$ 24,358,432</u>	<u>\$ 20,142,851</u>
約定到期日	112.10.02~ 112.12.27	112.01.03~ 112.03.30	111.10.03~ 111.12.29
約定賣回價款	\$ 33,652,095	\$ 24,412,119	\$ 20,180,998

### 十三、應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
應收信用卡款項	\$ 83,058,394	\$ 65,944,655	\$ 59,477,668
應收承購帳款	28,197,385	21,252,107	23,386,519
應收利息	21,038,645	16,504,011	14,223,833
應收承兌票款	17,661,571	16,491,523	17,529,160
應收帳款	8,130,349	4,246,318	4,918,648
其他	4,706,150	3,193,383	3,778,204
小計	162,792,494	127,631,997	123,314,032
減：備抵損失	875,894	661,591	1,050,100
合計	<u>\$ 161,916,600</u>	<u>\$ 126,970,406</u>	<u>\$ 122,263,932</u>

本行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵損失，應收款項之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。

### 十四、貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
貼現及透支	\$ 134,656	\$ 293,615	\$ 304,890
應收帳款融資	1,599,493	1,883,360	2,597,564
短期放款	324,354,553	294,281,053	367,089,617
短期擔保放款	212,601,413	191,036,888	192,601,505
中期放款	379,038,452	364,019,924	352,634,712
中期擔保放款	240,954,222	229,247,709	226,249,189
長期放款	47,032,752	50,289,831	46,449,824
長期擔保放款	1,058,718,971	968,138,687	949,245,651
進出口押匯	1,900,955	1,577,519	1,329,851
由放款轉列之催收款項	4,732,515	4,179,344	4,513,325
小計	2,271,067,982	2,104,947,930	2,143,016,128
減：備抵損失	30,954,530	27,741,072	27,326,728
減：折溢價調整	1,686,692	459,992	471,688
合計	<u>\$ 2,238,426,760</u>	<u>\$ 2,076,746,866</u>	<u>\$ 2,115,217,712</u>

本行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵損失，貼現及放款之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。

於111年1月1日至9月30日，本行及子公司為加速債權回收，而出售授信資產，並認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失72,333仟元，請參閱附註三九。

## 十五、子 公 司

### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	57.92%	57.92%	57.92%
台北富邦銀行	北富銀創業投資	創業投資業	100%	100%	100%

### (二) 重大非控制權益資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
富邦華一銀行	中國大陸	42.08%	42.08%	42.08%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益				非 控 制 權 益		
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
富邦華一銀行	\$ 314,319	\$ 207,135	\$ 6,899	\$ 589,064	\$ 26,506,700	\$ 22,470,026	\$ 22,714,582

以下子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映收購該子公司時因收購法產生之影響：

#### 富邦華一銀行

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
總資產	\$ 643,468,566	\$ 620,348,374	\$ 639,475,373
總負債	( 589,579,465 )	( 569,988,040 )	( 588,571,514 )
權益	\$ 53,889,101	\$ 50,360,334	\$ 50,903,859

#### 權益歸屬於：

母公司業主	\$ 27,382,401	\$ 27,890,308	\$ 28,189,277
非控制權益	26,506,700	22,470,026	22,714,582
合計	\$ 53,889,101	\$ 50,360,334	\$ 50,903,859

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
淨收益	\$ 1,933,557	\$ 2,326,871	\$ 5,018,482	\$ 6,156,566
本期淨利	\$ 500,555	\$ 492,240	( \$ 230,005 )	\$ 1,399,866
其他綜合損益	826,674	( 476,883 )	( 459,133 )	( 709,376 )
本期綜合損益總額	\$ 1,327,229	\$ 15,357	( \$ 689,138 )	\$ 690,490

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
本期淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 186,236	\$ 285,105	(\$ 236,904)	\$ 810,802
非控制權益	<u>314,319</u>	<u>207,135</u>	<u>6,899</u>	<u>589,064</u>
	<u>\$ 500,555</u>	<u>\$ 492,240</u>	<u>(\$ 230,005)</u>	<u>\$ 1,399,866</u>
本期綜合損益歸屬於：				
母公司業主	\$ 620,997	\$ 14,393	(\$ 507,907)	\$ 421,018
非控制權益	<u>706,232</u>	<u>964</u>	<u>(181,231)</u>	<u>269,472</u>
	<u>\$ 1,327,229</u>	<u>\$ 15,357</u>	<u>(\$ 689,138)</u>	<u>\$ 690,490</u>
現金流量				
營業活動	\$ 8,363,593	(\$ 7,503,802)	(\$29,790,616)	(\$34,928,841)
投資活動	( 89,214)	( 108,137)	( 313,924)	( 312,466)
籌資活動	4,132,144	2,732,969	10,044,035	2,622,937

#### 十六、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 本行及子公司持有下列類型非屬子公司之結構型個體之權益。非屬子公司之結構型個體之資金來自本行及子公司與外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	本行及子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。
私募基金投資	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。

(二) 本行及子公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
<u>資產證券化商品</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 2,047,656	\$ 798,448	\$ 803,299
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產	15,389,638	10,274,904	9,083,161
按攤銷後成本衡量之			
債務工具投資	48,191,996	37,973,252	39,741,989

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
財產權信託計畫			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 262,778	\$ 130,398	\$ 132,014
私募基金投資			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	<u>51,659</u>	<u>12,674</u>	<u>14,286</u>
合 計	<u>\$ 65,943,727</u>	<u>\$ 49,189,676</u>	<u>\$ 49,774,749</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(三) 本行及子公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

#### 十七、採用權益法之投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 16,139,956</u>	<u>\$ 16,165,809</u>	<u>\$ 15,188,154</u>

個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
本行及子公司享有之份額				
繼續營業單位本期				
淨損益	\$ 129,910	\$ 51,848	\$ 350,097	\$ 425
其他綜合損益	<u>137,088</u>	<u>( 219,526 )</u>	<u>( 226,392 )</u>	<u>( 290,097 )</u>
綜合損益總額	<u>\$ 266,998</u>	<u>( \$ 167,678 )</u>	<u>\$ 123,705</u>	<u>( \$ 289,672 )</u>

連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)於 111 年 6 月 28 日(減資基準日)辦理減資新台幣 25 億元,而後於 111 年 6 月 29 日(增資基準日)辦理現金增資新台幣 75 億元。依本行持股比例 25.1%計,減資後本行持股由 251,000 仟股下降為 188,250 仟股,而後參與連線銀行現金增資認購 219,500 仟股,故期末持有連線銀行 407,750 仟股,持股比例上升為 27.18%。

本行於 111 年 2 月以現金 5,094,959 仟元認購 Hyundai Card Co.,Ltd., 持股比 10%, 取得該公司所產生之廉價購買利益於合併綜合損益表單獨列示。

上述採權益法之股權投資未有提供質押或擔保之情形。

#### 十八、其他金融資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
非屬約當現金之存放同業	\$ 10,803,231	\$ 8,674,872	\$ 8,326,384
非放款轉列之催收款項	110,204	70,020	64,016
其他	-	-	32
小計	10,913,435	8,744,892	8,390,432
減：備抵損失	106,458	65,651	59,693
合計	<u>\$ 10,806,977</u>	<u>\$ 8,679,241</u>	<u>\$ 8,330,739</u>

其他金融資產之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。

其他金融資產質押之擔保情形請參閱附註四九。

#### 十九、不動產及設備－淨額

	112年1月1日至9月30日							
	土 地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 9,753,632	\$ 12,866,232	\$ 4,786,771	\$ 314,423	\$ 1,368,594	\$ 3,436,745	\$ 858,124	\$ 33,384,521
增 添 數	-	8,113	506,055	5,297	53,419	73,868	661,670	1,308,422
處 分 數	( 13,790)	( 14,136)	( 426,666)	( 12,760)	( 68,639)	( 31,369)	-	( 567,360)
重 分 類	236,531	( 741,447)	163,952	18,418	2,094	46,560	( 443,684)	( 717,576)
淨兌換差額	-	( 8,134)	4,836	1,466	2,053	5,689	-	5,910
期末餘額	<u>9,976,373</u>	<u>12,110,628</u>	<u>5,034,948</u>	<u>326,844</u>	<u>1,357,521</u>	<u>3,531,493</u>	<u>1,076,110</u>	<u>33,413,917</u>
累計折舊及減損								
期初餘額	3,132	4,818,919	3,877,717	268,037	1,138,669	2,390,028	-	12,496,502
折 舊	-	246,748	294,789	13,433	61,121	251,087	-	867,178
處 分 數	-	( 3,428)	( 417,918)	( 12,283)	( 67,639)	( 31,016)	-	( 532,284)
重 分 類	( 3,132)	( 769,322)	( 94)	15,306	( 19,185)	( 17)	-	( 776,444)
淨兌換差額	-	( 1,242)	3,882	1,076	1,831	5,457	-	11,004
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,291,675</u>	<u>3,758,376</u>	<u>285,569</u>	<u>1,114,797</u>	<u>2,615,539</u>	<u>-</u>	<u>12,065,956</u>
期初淨額	<u>\$ 9,750,500</u>	<u>\$ 8,047,313</u>	<u>\$ 909,054</u>	<u>\$ 46,386</u>	<u>\$ 229,925</u>	<u>\$ 1,046,717</u>	<u>\$ 858,124</u>	<u>\$ 20,888,019</u>
期末淨額	<u>\$ 9,976,373</u>	<u>\$ 7,818,953</u>	<u>\$ 1,276,572</u>	<u>\$ 41,275</u>	<u>\$ 242,724</u>	<u>\$ 915,954</u>	<u>\$ 1,076,110</u>	<u>\$ 21,347,961</u>
	111年1月1日至9月30日 (重編後)							
	土 地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 9,909,723	\$ 12,854,032	\$ 4,739,465	\$ 308,684	\$ 1,323,585	\$ 3,172,114	\$ 635,632	\$ 32,943,235
增 添 數	-	14,401	109,323	7,742	53,708	55,287	560,868	801,329
處 分 數	( 10,113)	( 7,063)	( 154,741)	( 6,792)	( 22,852)	( 16,344)	-	( 217,905)
重 分 類	( 145,979)	( 27,517)	27,031	805	( 2,640)	138,359	( 426,368)	( 436,309)
淨兌換差額	-	190,881	35,464	3,813	17,263	24,672	61	272,154
期末餘額	<u>9,753,631</u>	<u>13,024,734</u>	<u>4,756,542</u>	<u>314,252</u>	<u>1,369,064</u>	<u>3,374,088</u>	<u>770,193</u>	<u>33,362,504</u>
累計折舊及減損								
期初餘額	3,002	4,616,815	3,710,479	259,830	1,076,086	2,080,575	-	11,746,787
折 舊	-	245,705	292,891	13,452	65,441	239,323	-	856,812
減損損失	-	( 4,808)	-	-	-	-	-	( 4,808)
處 分 數	-	( 1,642)	( 154,583)	( 6,465)	( 22,770)	( 16,288)	-	( 201,748)
重 分 類	( 3,002)	( 67,805)	-	-	-	-	-	( 70,807)
淨兌換差額	-	41,778	25,083	2,802	14,515	19,814	-	103,992
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,830,043</u>	<u>3,873,870</u>	<u>269,619</u>	<u>1,133,272</u>	<u>2,323,424</u>	<u>-</u>	<u>12,430,228</u>
期初淨額	<u>\$ 9,906,721</u>	<u>\$ 8,237,217</u>	<u>\$ 1,028,986</u>	<u>\$ 48,854</u>	<u>\$ 247,499</u>	<u>\$ 1,091,539</u>	<u>\$ 635,632</u>	<u>\$ 21,196,448</u>
期末淨額	<u>\$ 9,753,631</u>	<u>\$ 8,194,691</u>	<u>\$ 882,672</u>	<u>\$ 44,633</u>	<u>\$ 235,792</u>	<u>\$ 1,050,664</u>	<u>\$ 770,193</u>	<u>\$ 20,932,276</u>



本行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至61年
機械及電腦設備	3至6年
交通及運輸設備	3至6年
什項設備	3至21年
租賃權益改良	3至8年

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 3,647,538	\$ 4,431,374	\$ 4,712,088
機械及電腦設備	501,105	521,094	473,762
交通及運輸設備	34,565	33,772	36,252
什項設備	125,765	104,198	105,913
合計	<u>\$ 4,308,973</u>	<u>\$ 5,090,438</u>	<u>\$ 5,328,015</u>

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
使用權資產之增添	<u>\$ 649,694</u>	<u>\$ 1,572,181</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 393,816	\$ 398,205	\$ 1,183,066	\$ 1,189,855
機械及電腦設備	40,426	29,810	117,472	68,814
交通及運輸設備	5,516	6,486	17,722	19,851
什項設備	10,328	8,937	30,204	26,117
合計	<u>\$ 450,086</u>	<u>\$ 443,438</u>	<u>\$ 1,348,464</u>	<u>\$ 1,304,637</u>

### (二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,410,135</u>	<u>\$ 5,209,609</u>	<u>\$ 5,439,687</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
房屋及建築	0.39%~5.28%	0.39%~4.96%	0.39%~4.96%
機械及電腦設備	0.52%~0.56%	0.52%~0.56%	0.52%~0.56%
交通及運輸設備	0.52%~3.50%	0.48%~3.50%	0.48%~3.50%
什項設備	0.52%~3.51%	0.49%~3.51%	0.49%~3.51%

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
租賃負債利息費用	<u>\$ 35,954</u>	<u>\$ 39,794</u>	<u>\$ 108,617</u>	<u>\$ 122,572</u>

### (三) 其他租賃資訊

本行及子公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二一。

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
短期租賃費用	<u>\$ 3,240</u>	<u>\$ 1,193</u>	<u>\$ 9,677</u>	<u>\$ 6,843</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 8,255</u>	<u>\$ 5,479</u>	<u>\$ 22,565</u>	<u>\$ 12,788</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 17,726</u>	<u>\$ 13,776</u>	<u>\$ 48,063</u>	<u>\$ 41,192</u>
租賃之現金(流出) 總額			<u>(\$ 1,501,694)</u>	<u>(\$ 1,423,895)</u>

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

租賃合約到期分析係依本行及子公司最早可能被要求還款之日期，按未折現現金流量(包含本金及估計利息)編製。

租賃負債到期分析之資訊如下：

#### 112年9月30日

	0 - 30天	31 - 90天	91天 - 1年	1 - 5年	5年以上	合計
租賃負債	\$ 153,391	\$ 307,892	\$ 1,162,503	\$ 2,744,010	\$ 365,515	\$ 4,733,311

#### 111年12月31日(重編後)

	0 - 30天	31 - 90天	91天 - 1年	1 - 5年	5年以上	合計
租賃負債	\$ 162,804	\$ 313,574	\$ 1,352,230	\$ 3,292,852	\$ 424,731	\$ 5,546,191

111年9月30日(重編後)

	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 - 1 年	1 - 5 年	5 年 以 上	合 計
租賃負債	\$ 159,435	\$ 323,172	\$ 1,353,683	\$ 3,500,228	\$ 485,421	\$ 5,821,939

二一、投資性不動產

資 產 名 稱	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
土 地	\$ 3,335,035	\$ 3,574,699	\$ 3,483,470
房屋及建築	552,073	574,409	565,240
合 計	<u>\$ 3,887,108</u>	<u>\$ 4,149,108</u>	<u>\$ 4,048,710</u>

本行投資性不動產之變動請詳下表：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	\$ 4,149,108	\$ 3,824,843
處分數	-	( 1,200)
重分類	( 262,000)	136,841
公允價值變動	-	88,226
期末餘額	<u>\$ 3,887,108</u>	<u>\$ 4,048,710</u>

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為 3~10 年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，本行每年得依固定之比例調整租金。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
第 1 年	\$ 106,560	\$ 107,835	\$ 106,233
第 2 年	88,400	72,068	58,377
第 3 年	64,746	57,942	39,460
第 4 年	12,971	34,372	30,621
第 5 年	3,491	9,789	13,678
超過 5 年	303	2,337	3,361
合 計	<u>\$ 276,471</u>	<u>\$ 284,343</u>	<u>\$ 251,730</u>

投資性不動產之公允價值於估價日 111 年及 110 年 12 月 31 日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬及葉士郁估價師進行估價。

本行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於 111 年及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別於 112 年及 111 年 9 月 30 日仍屬有效。

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

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
預估未來現金流入	\$ 5,333,050	\$ 5,150,855	\$ 4,795,641
預估未來現金流出	( <u>194,757</u> )	( <u>222,856</u> )	( <u>162,025</u> )
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,138,293</u>	<u>\$ 4,927,999</u>	<u>\$ 4,633,616</u>
折現率	3.845%	3.595~4.095%	3.095~3.595%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪 1 仟元至 20 仟元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以本行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 1 年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 2% 決定。

本行 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用明細如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
租金收入	\$ 28,311	\$ 27,282	\$ 82,708	\$ 82,174
直接營運費用	3,360	2,713	9,586	8,175

二二、無形資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
銀行執照及營業權	\$ 5,408,053	\$ 5,418,245	\$ 5,480,704
核心存款	4,340,183	4,591,235	4,731,127
電腦軟體	3,093,276	3,062,184	2,930,928
商譽	2,053,721	2,055,856	2,078,430
客戶關係	82,756	97,974	103,402
其他	2,000	2,000	6,600
合計	<u>\$ 14,979,989</u>	<u>\$ 15,227,494</u>	<u>\$ 15,331,191</u>

本行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日(重編後)		
	商譽	其他無形資產	合計	商譽	其他無形資產	合計
期初餘額	\$ 2,055,856	\$ 13,171,638	\$ 15,227,494	\$ 2,028,320	\$ 13,070,949	\$ 15,099,269
增添數	-	457,465	457,465	-	477,113	477,113
處分數	-	( 16,049)	( 16,049)	-	-	-
攤銷數	-	( 878,125)	( 878,125)	-	( 807,788)	( 807,788)
重分類	-	203,131	203,131	-	228,090	228,090
淨兌換差額	( 2,135)	( 11,792)	( 13,927)	50,110	284,397	334,507
期末餘額	<u>\$ 2,053,721</u>	<u>\$ 12,926,268</u>	<u>\$ 14,979,989</u>	<u>\$ 2,078,430</u>	<u>\$ 13,252,761</u>	<u>\$ 15,331,191</u>

上述核心存款、客戶關係、銀行執照及營業權與商譽，係因本行標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購富邦華一銀行而產生。

上述無形資產除屬非確定耐用年限之無形資產不予以攤銷外，有耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

核心存款	23年
營業權	97年
電腦軟體	3至10年
客戶關係	6至14年

本行及子公司於測試商譽及銀行執照是否產生減損時，係將富邦華一銀行及越南分行分別視為一現金產生單位，並以淨公允價值評估其可回收金額。淨公允價值計算採用之關鍵假設包含實際獲利情形、業務與景氣循環、整體經濟情形及預計之殘值估計數等。經評估本行及子公司帳列之商譽及銀行執照於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日尚無重大減損情事。

二三、其他資產

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
存出保證金	\$ 22,345,348	\$ 8,801,396	\$ 26,483,972
預付費用	1,614,839	980,894	1,264,195
其他	1,065,307	961,391	1,069,656
合計	<u>\$ 25,025,494</u>	<u>\$ 10,743,681</u>	<u>\$ 28,817,823</u>

二四、央行及銀行同業存款

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
央行及銀行同業拆放	\$ 145,517,212	\$ 119,557,198	\$ 152,909,651
央行及銀行同業存款	8,412,068	13,903,867	12,350,520
其他	3,902,050	8,634,275	8,634,662
合計	<u>\$ 157,831,330</u>	<u>\$ 142,095,340</u>	<u>\$ 173,894,833</u>

二五、央行及同業融資

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
同業融資	<u>\$ 2,310,484</u>	<u>\$ 922,135</u>	<u>\$ -</u>

二六、附買回票券及債券負債

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
金融債券	\$ 35,971,375	\$ 49,839,667	\$ 51,733,090
公司債	29,497,498	24,777,090	26,426,541
政府公債	9,559,363	19,197,832	14,185,203
貼現票據	-	6,326,114	-
合計	<u>\$ 75,028,236</u>	<u>\$ 100,140,703</u>	<u>\$ 92,344,834</u>
約定到期日	112.10.07~ 113.02.29	112.01.03~ 112.06.30	111.10.03~ 112.02.24
約定買回價款	\$ 75,624,798	\$ 100,874,324	\$ 92,860,384

## 二七、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
應付利息	\$ 18,588,970	\$ 11,407,391	\$ 10,561,486
承兌匯票	17,669,225	16,491,523	17,529,160
應付費用	7,825,653	6,951,470	6,041,885
應付承購帳款	4,581,800	4,744,492	4,439,713
應付帳款	3,865,921	1,841,877	2,252,530
應付交換票據	3,597,490	2,854,642	2,157,441
應付客戶薪資轉帳款	3,063,151	2,953,366	3,114,537
應付代收款	2,676,495	1,218,019	2,651,055
其他	8,591,742	7,470,790	17,547,676
合計	<u>\$ 70,460,447</u>	<u>\$ 55,933,570</u>	<u>\$ 66,295,483</u>

## 二八、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
支票存款	\$ 15,018,009	\$ 14,642,660	\$ 13,336,883
公庫存款	57,103,895	63,104,435	50,048,044
活期存款	650,317,145	730,248,362	731,857,023
儲蓄存款	1,406,125,805	1,298,864,066	1,292,906,954
定期存款	1,159,889,142	1,114,836,682	1,077,050,158
可轉讓定期存單	133,678,611	103,522,063	144,941,769
其他	1,152,513	684,247	1,312,813
合計	<u>\$ 3,423,285,120</u>	<u>\$ 3,325,902,515</u>	<u>\$ 3,311,453,644</u>

## 二九、應付金融債券

### 台北富邦銀行

本行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，分別向金管會申請發行金融債券。截至112年9月30日暨111年12月31日及9月30日止之發行餘額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
102-1 B 券次順位 10 年期， 固定利率 1.7%，到期日： 112 年 8 月 1 日	\$ -	\$ 500,000	\$ 500,000
103-1 B 券次順位 10 年期， 固定利率 1.85%，到期 日：113 年 5 月 15 日	4,500,000	4,500,000	4,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
103-2 次順位 10 年期，固定利率 1.98%，到期日：113 年 9 月 25 日	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.33%，到期日：113 年 9 月 22 日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4 次順位 7 年期，固定利率 1.3%，到期日：113 年 10 月 18 日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5 主順位 30 年期，零利率，到期日：136 年 12 月 4 日 (美金 100,000 仟元)	4,080,122	3,767,483	3,853,815
107-2 主順位 30 年期，零利率，到期日：137 年 3 月 8 日 (美金 195,000 仟元)	7,979,878	7,355,264	7,519,282
107-3 A 券次順位 7 年期，固定利率 1.15%，到期日：114 年 9 月 25 日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3 B 券次順位 10 年期，固定利率 1.3%，到期日：117 年 9 月 25 日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-5 主順位 30 年期，零利率，到期日：137 年 11 月 20 日 (美金 80,000 仟元)	3,259,495	2,992,573	3,055,255
107-6 主順位 10 年期，固定利率 1.1%，到期日：117 年 11 月 28 日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7 次順位無到期日，固定利率 2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1 主順位 10 年期，固定利率 0.98%，到期日：118 年 3 月 20 日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2 主順位 10 年期，固定利率 0.95%，到期日：118 年 5 月 10 日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3 次順位無到期日，固定利率 1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000

(接次頁)



(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
108-4 次順位無到期日，固定利率 1.63%	\$ 4,400,000	\$ 4,400,000	\$ 4,400,000
108-5 次順位 10 年期，固定利率 0.95%，到期日：118 年 9 月 26 日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6 主順位 10 年期，固定利率 0.88%，到期日：118 年 10 月 30 日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
108-7 主順位 10 年期，固定利率 0.88%，到期日：118 年 12 月 30 日	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109-1 主順位 10 年期，固定利率 0.75%，到期日：119 年 3 月 20 日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-2 次順位無到期日，固定利率 1.60%	3,150,000	3,150,000	3,150,000
109-3 A 券次順位 7 年期，固定利率 0.70%，到期日 116 年 6 月 22 日	200,000	200,000	200,000
109-3 B 券次順位 10 年期，固定利率 0.80%，到期日：119 年 6 月 22 日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
109-4 次順位無到期日，固定利率 1.50%	2,850,000	2,850,000	2,850,000
110-1 主順位 5 年期，固定利率 0.40%，到期日：115 年 1 月 28 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2 主順位 5 年期，固定利率 0.40%，到期日：115 年 9 月 2 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-3 次順位 10 年期，固定利率 0.70%，到期日：120 年 9 月 2 日	2,400,000	2,400,000	2,400,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
110-4 A 券主順位 5 年期，固定利率 0.45%，到期日：115 年 9 月 28 日	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
110-4 B 券主順位 7 年期，固定利率 0.52%，到期日：117 年 9 月 28 日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
111-1 主順位 3 年期，固定利率 0.70%，到期日：114 年 5 月 4 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-2 次順位 7 年期，固定利率 2.00%，到期日：118 年 6 月 28 日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
111-3 次順位無到期日，固定利率 3.00%	2,300,000	2,300,000	2,300,000
111-4 次順位 7 年期，固定利率 1.90%，到期日：118 年 9 月 15 日	5,000,000	5,000,000	5,000,000
111-5 次順位無到期日，固定利率 3.1%	1,530,000	1,530,000	-
112-1 次順位無到期日，固定利率 3.5%	3,870,000	-	-
112-2 次順位無到期日，固定利率 3.5%	3,300,000	-	-
112-3 主順位 5 年期，固定利率 1.4%，到期日：117 年 4 月 27 日	1,300,000	-	-
112-4 主順位 2 年期，固定利率 1.4%，到期日：114 年 8 月 28 日	1,000,000	-	-
應付金融債券評價調整	( <u>5,250,630</u> )	( <u>2,906,349</u> )	( <u>2,833,138</u> )
合計	<u>\$ 105,018,865</u>	<u>\$ 97,188,971</u>	<u>\$ 96,045,214</u>

## 富邦華一銀行

富邦華一銀行為提升資本適足率，優化中長期資產負債匹配結構，增加穩定中長期負債來源並支持新增中長期資產業務發展，截至112年9月30日暨111年12月31日及9月30日止之發行餘額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
18 富邦華一二級 01，10 年期，固定利率 5.43%，到期日：117 年 12 月 6 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	\$ 4,408,266	\$ 4,413,439	\$ 4,468,125
19 富邦華一二級 01，10 年期，固定利率 5.20%，到期日：118 年 4 月 27 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,408,266	4,413,439	4,468,125
P20 FBCN 1，5 年期，固定利率 4.08%，到期日：114 年 1 月 9 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,406,598	4,409,895	4,464,506
20 富邦華一 01，3 年期，固定利率 3.20%，到期日：112 年 3 月 23 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	-	4,413,439	4,468,125
20 富邦華一 02，3 年期，固定利率 3.92%，到期日：112 年 12 月 01 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,408,266	4,413,439	4,468,125
23 富邦華一 01，3 年期，固定利率 3.25%，到期日：115 年 4 月 28 日 (人民幣 2,000,000 仟元)	8,816,532	-	-
	<u>\$ 26,447,928</u>	<u>\$ 22,063,651</u>	<u>\$ 22,337,006</u>

## 三十、其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
結構型商品本金	\$ 104,093,971	\$ 83,427,536	\$ 99,609,015
其他	30,119	244,143	261,169
合計	<u>\$ 104,124,090</u>	<u>\$ 83,671,679</u>	<u>\$ 99,870,184</u>

### 三一、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
員工福利負債準備(附註 三二)	\$ 2,233,044	\$ 2,134,149	\$ 2,533,927
融資承諾準備	338,909	287,923	346,778
保證責任準備	269,279	259,574	273,654
其他	<u>260,604</u>	<u>298,389</u>	<u>238,098</u>
合計	<u>\$ 3,101,836</u>	<u>\$ 2,980,035</u>	<u>\$ 3,392,457</u>

保證責任準備、其他準備－信用狀及融資承諾準備之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五四。

### 三二、員工福利計劃

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
員工福利負債準備			
確定福利計畫	\$ 1,127,106	\$ 1,300,433	\$ 1,650,635
員工優惠存款計畫	641,514	633,567	617,051
其他長期員工福利計畫	464,292	200,023	266,111
其他	<u>132</u>	<u>126</u>	<u>130</u>
合計	<u>\$ 2,233,044</u>	<u>\$ 2,134,149</u>	<u>\$ 2,533,927</u>

截至 112 年 9 月 30 日依日盛員工安置計畫提列優惠退休離職準備餘額計 176,151 仟元，帳列其他長期員工福利計劃項下。

#### (一) 確定提撥計畫

本行及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本行及子公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 318,076 仟元及 306,109 仟元。本行 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 109,151 仟元及 101,434 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 2% 提撥退休

金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。本行112年及111年1月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為39,038仟元及38,444仟元。本行112年及111年7月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為13,013仟元及12,815仟元。

### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工定額優惠存款之義務，係根據內部規範「台北富邦商業銀行股份有限公司存款規則」辦理。本行112年及111年1月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為51,357仟元及50,429仟元。本行112年及111年7月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為17,119仟元及23,409仟元。

### (四) 海外子行之確定提撥計畫

富邦華一銀行為了保障和提高員工退休後的養老保險待遇，進一步完善多層次養老保險體系，依據《企業年金辦法》及《企業年金基金管理辦法》等規範精神，結合自身情況，制定「富邦華一銀行企業年金實施辦法」，並建立企業年金計畫，以從中長期激勵員工，以更好地保障員工退休後的生活。海外子行112年及111年1月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為85,639仟元及80,733仟元。海外子行112年及111年7月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為28,587仟元及27,742仟元。

## 三三、其他負債

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
存入保證金	\$ 13,622,809	\$ 17,262,947	\$ 23,486,199
預收款項	7,120,672	7,171,005	7,147,583
暫收及待結轉款項	1,358,973	798,809	684,651
其他	<u>378,152</u>	<u>366,192</u>	<u>371,754</u>
合計	<u>\$ 22,480,606</u>	<u>\$ 25,598,953</u>	<u>\$ 31,690,187</u>

### 三四、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>14,327,096</u>	<u>12,977,422</u>	<u>12,977,422</u>
已發行股本(每股面額10 元)	<u>\$ 143,270,965</u>	<u>\$ 129,774,223</u>	<u>\$ 129,774,223</u>

本行於111年5月18日經董事會代行股東會決議通過辦理盈餘轉增資7,212,135仟元，配發721,213仟股。該案於111年8月2日經主管機關申報生效，並以111年8月23日為增資基準日。

本行於111年11月18日董事會通過發行新股1,349,674仟股吸收合併日盛銀行，並以112年4月1日為增資基準日，合併資訊請參閱附註四六。

#### (二) 資本公積

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
合併溢額	\$ 7,488,402	\$ 7,490,431	\$ 7,490,431
股票發行溢價	21,289,776	10,121,242	10,121,242
採用權益法認列關聯企 業股權淨值之變動數	6,210	3,564	2,936
對子公司所有權權益變 動	<u>877,665</u>	<u>877,665</u>	<u>877,665</u>
合計	<u>\$ 29,662,053</u>	<u>\$ 18,492,902</u>	<u>\$ 18,492,274</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

#### (三) 法定盈餘公積

依銀行法之規定，本行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提30%為法定盈餘公積。依公司法規定，法定盈餘公積提撥至其餘額達

公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。

(四) 特別盈餘公積

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
原台北銀行依公司章程 提列	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676	\$ 1,285,676
買賣損失準備轉列	123,497	123,497	123,497
因首次採用 IFRSs 及其他 權益項目減項	6,239,892	113,950	113,950
投資性不動產採用公允 價值模式提列數	1,201,899	1,057,259	1,057,259
金融科技發展員工轉職 或安置支出提列	210,628	228,195	228,195
廉價購買利益提列	<u>2,458,365</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 11,519,957</u>	<u>\$ 2,808,577</u>	<u>\$ 2,808,577</u>

依金管會於 110 年 3 月 31 日發布之金管證發字第 1090150022 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數 (利益)，因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。於分派盈餘時，尚應就報導期間結束日帳列其他股東權益減項淨額與首次採用 IFRSs 所提列之特別盈餘公積之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

依金管會 103 年 2 月 19 日金管銀法字第 10310000140 號令規定，公開發行銀行之投資性不動產後續衡量選擇依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，應就投資性不動產採公允價值模式產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

依金管銀 103 年 12 月 30 日金管銀法字第 10310006310 號，為維持財務結構之健全與穩定，公開發行銀行因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，且經會計師複核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。

#### (五) 盈餘分配及股利政策

本行公司章程規定，每年度決算後，如有稅後盈餘，應先彌補累積虧損，餘分配如下：

1. 提撥 30% 為法定盈餘公積並依法令提列或迴轉特別盈餘公積。
2. 如尚有餘額，由董事會連同累積未分配盈餘，擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。若本行法定盈餘公積已達資本總額，或達銀行法第五十條第二項由主管機關所訂定之財務業務健全標準



並依公司法提法定盈餘公積時，不受法定盈餘公積提存及最高現金盈餘分配之限制。

金管會於 98 年 11 月 12 日訂定銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，並於 101 年 4 月 30 日修正，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本行董事會分別於 112 年 4 月 26 日及 111 年 5 月 18 日代行股東會職權通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 6,971,281	\$ 6,121,251		
特別盈餘公積	8,711,380	( 141,352)		
股票股利	-	7,212,135	\$ -	\$ 0.59
現金股利	7,554,938	7,212,135	0.53	0.59

#### (六) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	<u>(\$ 1,697,984)</u>	<u>(\$ 3,684,651)</u>
當期產生		
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	451,950	2,492,045
採用權益法之關聯企業份 額	<u>( 187,727)</u>	<u>( 309,996)</u>
本期其他綜合損益	<u>264,223</u>	<u>2,182,049</u>
期末餘額	<u>(\$ 1,433,761)</u>	<u>(\$ 1,502,602)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	(\$ 5,305,746)	\$ 3,240,952
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 503,236)	( 3,211,360)
權益工具	7,616,413	( 6,674,227)
債務工具備抵損失之 調整	( 12,431)	9,647
採用權益法之關聯企 業份額	11,168	( 29,946)
重分類調整		
處分債務工具	73,113	( 354,936)
本期其他綜合損益	<u>7,185,027</u>	<u>( 10,260,822)</u>
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	( 1,759,262)	( 217,599)
採用權益法認列關聯企業 之權益變動數	<u>-</u>	<u>( 1,668)</u>
組織重組	( 45,075 )	-
期末餘額	<u>\$ 74,944</u>	<u>(\$ 7,239,137)</u>

3. 避險工具損益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	\$ 87,238	\$ -
當期產生		
採用權益法之關聯 企業份額	<u>6,280</u>	<u>111,807</u>
本期其他綜合損益	<u>6,280</u>	<u>111,807</u>
期末餘額	<u>\$ 93,518</u>	<u>\$ 111,807</u>

(七) 共同控制下前手權益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	\$ 25,912,409	\$ 14,514,692
發放現金股利	( 1,145,434)	( 251,039)
歸屬於共同控制下前手權益 之份額		
本期淨損益	( 175,402)	739,507
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	( 12,866)	22,338
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現損益	46,432	( 83,414)
本期其他綜合損益	33,566	( 61,076)
對子公司所有權權益變動	-	( 25)
非控制權益轉至共同控制下 前手權益	-	3,875,863
組織重組	( 24,625,139)	-
期末餘額	\$ -	\$ 18,817,922

(八) 非控制權益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	\$ 22,470,026	\$ 29,214,751
發放予非控制權益之現金股 利	-	( 176,328)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	6,899	967,900
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 24,690)	535,011
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	( 163,440)	( 895,713)

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
本期其他綜合損益	(\$ 188,130)	(\$ 360,702)
對子公司所有權權益變動	-	( 10)
非控制權益永續債	4,396,920	3,574,500
非控制權益永續債息	( 179,015)	-
非控制權益變動數	-	( 626)
非控制權益轉至共同控制下 前手權益	-	( 3,875,863)
期末餘額	\$ 26,506,700	\$ 29,343,622

### 三五、利息淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息	\$ 18,239,186	\$ 13,616,000	\$ 50,148,115	\$ 36,268,870
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資利息	7,197,074	4,916,548	19,910,100	12,286,966
存放及拆放同業利息	3,322,212	1,608,205	9,550,626	2,847,320
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資利息	2,259,317	1,724,151	6,104,790	4,813,726
其他	930,667	508,804	2,338,345	1,182,375
小計	31,948,456	22,373,708	88,051,976	57,399,257
<u>利息費用</u>				
存款利息	16,193,030	8,105,080	44,723,863	17,030,477
央行及同業拆款融資利息	1,661,811	880,750	4,275,263	1,526,093
結構型商品利息	1,018,345	934,489	2,919,418	2,587,718
發行金融債券利息	924,485	573,094	2,565,566	1,493,877
附買回票債券利息	718,861	454,945	1,687,513	868,494
其他	316,006	171,316	866,070	375,982
小計	20,832,538	11,119,674	57,037,693	23,882,641
利息淨收益	\$ 11,115,918	\$ 11,254,034	\$ 31,014,283	\$ 33,516,616

以上利息收入及利息費用未包含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

### 三六、手續費淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
手續費收入				
保險佣金收入	\$ 1,735,365	\$ 897,619	\$ 5,140,481	\$ 3,362,286
信託及附屬業務	1,649,623	1,474,269	4,654,478	4,192,704
信用卡業務	943,113	516,898	2,121,867	1,130,861
放款業務	409,632	281,573	1,115,794	1,037,299
其他	550,911	513,016	1,522,119	1,430,939
小計	<u>5,288,644</u>	<u>3,683,375</u>	<u>14,554,739</u>	<u>11,154,089</u>
手續費費用				
信用卡業務	559,580	560,454	1,277,335	1,098,380
放款業務	481,445	456,023	1,107,764	1,632,371
跨行服務費	98,394	101,259	287,660	282,675
場地使用費	162,199	146,328	462,060	454,995
其他	268,055	242,510	767,961	703,386
小計	<u>1,569,673</u>	<u>1,506,574</u>	<u>3,902,780</u>	<u>4,171,807</u>
手續費淨收益	<u>\$ 3,718,971</u>	<u>\$ 2,176,801</u>	<u>\$ 10,651,959</u>	<u>\$ 6,982,282</u>

本行及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本行及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本行及子公司財務報表內。

### 三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
利息收入	<u>\$ 459,229</u>	<u>\$ 209,921</u>	<u>\$ 1,194,928</u>	<u>\$ 484,852</u>
股利收入	<u>36,018</u>	<u>91,073</u>	<u>46,843</u>	<u>296,172</u>
處分(損)益				
衍生金融工具	1,516,871	1,035,321	4,238,300	1,402,348
公司債	51,370	( 19,144)	288,717	7,564
股票	85,472	( 244,377)	181,944	( 448,093)
政府公債	7,218	( 18,033)	118,350	( 89,907)
其他	39,822	2,761	93,929	28,991
小計	<u>1,700,753</u>	<u>756,528</u>	<u>4,921,240</u>	<u>900,903</u>
評價(損)益				
衍生金融工具	909,183	755,233	2,186,074	2,537,657
可轉換公司債	( 226,140)	( 1,155,098)	709,514	( 4,372,579)
股票	( 179,548)	318,479	118,326	26,164
受益憑證	4,190	73,777	64,361	( 112,410)
金融債券	( 27,759)	( 133,750)	( 31,890)	( 273,367)
政府公債	( 34,981)	( 186,202)	( 52,496)	( 191,058)
公司債	( 93,646)	( 288,077)	( 100,400)	( 614,212)
其他	( 41,448)	11,269	( 156,830)	( 14,702)
小計	<u>309,851</u>	<u>( 604,369)</u>	<u>2,736,659</u>	<u>( 3,014,507)</u>
合 計	<u>\$ 2,505,851</u>	<u>\$ 453,153</u>	<u>\$ 8,899,670</u>	<u>( \$ 1,332,580)</u>

### 三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
股利收入	\$ 1,248,368	\$ 1,457,468	\$ 2,242,148	\$ 2,205,947
政府公債	8,079	160,324	3,657	341,562
金融債券	72	22,972	( 88,572)	207,337
其他	2,906	13,834	( 21,410)	29,453
合計	<u>\$ 1,259,425</u>	<u>\$ 1,654,598</u>	<u>\$ 2,135,823</u>	<u>\$ 2,784,299</u>

### 三九、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
政府公債	\$ 81	\$ -	\$ 113,061	\$ -
金融債券	29	181	39,937	214,164
授信資產	-	-	-	( 72,333)
公司債	-	-	( 5,112)	17,718
受益憑證	754	6,255	1,910	19,177
合計	<u>\$ 864</u>	<u>\$ 6,436</u>	<u>\$ 149,796</u>	<u>\$ 178,726</u>

本行及子公司於資金調度考量下，因相當接近到期日、債券發行人強制贖回或調控信用風險顯著增加之資產及出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因，陸續處分該等債券投資及債權。

### 四十、兌換損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
一般兌換利益	\$ 665,949	\$ 861,031	\$ 1,288,137	\$ 1,903,626
自有資金兌換損益	54,777	103,198	91,816	224,533
合計	<u>\$ 720,726</u>	<u>\$ 964,229</u>	<u>\$ 1,379,953</u>	<u>\$ 2,128,159</u>

### 四一、員工福利費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
薪資費用	\$ 3,923,910	\$ 3,362,822	\$ 11,353,254	\$ 10,122,796
勞健團保費用	360,361	336,870	1,051,775	973,396
退職後福利費用	176,459	172,748	519,960	495,992
其他員工福利費用	163,035	152,663	932,487	429,600
合計	<u>\$ 4,623,765</u>	<u>\$ 4,025,103</u>	<u>\$ 13,857,476</u>	<u>\$ 12,021,784</u>

依本行公司章程，本行年度如有獲利，應提撥 1% 至 5% 為員工酬勞，但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 244,679 仟元及 235,223 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 83,672 仟元及 86,911 仟元。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本行分別於 112 年 2 月 22 日及 111 年 3 月 9 日董事會代行股東會職權決議配發之 111 及 110 年度員工酬勞與 111 及 110 年度合併財務報表認列之員工酬勞並無差異。

有關本行董事會決議員工酬勞資訊分派情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### 四二、折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
折舊費用	\$ 743,582	\$ 729,161	\$ 2,215,642	\$ 2,161,449
攤銷費用	<u>308,654</u>	<u>284,605</u>	<u>907,051</u>	<u>839,059</u>
合計	<u>\$ 1,052,236</u>	<u>\$ 1,013,766</u>	<u>\$ 3,122,693</u>	<u>\$ 3,000,508</u>

#### 四三、其他業務及管理費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
稅捐及規費	\$ 890,713	\$ 606,522	\$ 2,390,360	\$ 1,705,952
行銷推廣費	1,150,734	395,342	2,758,344	986,710
設備修護費	272,200	259,774	825,779	741,447
租金	272,710	196,250	752,132	586,049
保險費	227,756	233,290	665,011	619,087
其他	<u>988,854</u>	<u>715,804</u>	<u>2,702,376</u>	<u>2,108,190</u>
合計	<u>\$ 3,802,967</u>	<u>\$ 2,406,982</u>	<u>\$10,094,002</u>	<u>\$ 6,747,435</u>

#### 四四、所得稅

本行自 92 年度起營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司富邦金控暨其子公司採行合併結算申報。

日盛銀行及日盛產代原與母公司日盛金融控股股份有限公司（以下簡稱「日盛金控」）合併結算申報營利事業所得稅。民國 111 年日盛

金控因合併消滅，日盛銀行及日盛產代個別辦理民國 111 年營利事業所得稅申報。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
當期所得稅				
本期產生者	\$ 1,653,075	\$ 1,233,234	\$ 3,258,157	\$ 3,004,282
以前年度之調整	( 44)	( 12,773)	327,370	( 36,020)
小計	<u>1,653,031</u>	<u>1,220,461</u>	<u>3,585,527</u>	<u>2,968,262</u>
遞延所得稅				
本期產生者	( 752,322)	( 125,364)	( 506,015)	326,967
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 900,709</u>	<u>\$ 1,095,097</u>	<u>\$ 3,079,512</u>	<u>\$ 3,295,229</u>

(二) 認列於權益之所得稅費用 (利益)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
當期所得稅				
處分透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具	(\$ 9,656)	\$ 1,276	(\$ 1,006)	\$ 3,055
遞延所得稅				
處分透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具	9,656	( 1,276)	1,006	( 3,055)
虧損扣抵	<u>1,488</u>	<u>-</u>	<u>1,488</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 1,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,488</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
遞延所得稅				
當期產生				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現損益	(\$ 291,505)	(\$ 371,849)	(\$ 199,444)	(\$ 951,076)
採用權益法之關聯 企業其他綜合損 益之份額	<u>27,007</u>	( <u>41,749</u> )	( <u>47,506</u> )	( <u>52,030</u> )
合計	<u>(\$ 264,498)</u>	<u>(\$ 413,598)</u>	<u>(\$ 246,950)</u>	<u>(\$ 1,003,106)</u>



- (四) 本行截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北國稅局核定。因本行對 102 年度核定通知書中有關運動彩券業務補繳保證盈餘數之核定內容尚有不服，已依法申請行政救濟。
- (五) 富邦華一銀行截至 111 年度止之所得稅結算申報，業經上海市國稅局和地方稅務局核定。
- (六) 日盛銀行及日盛產代截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經財政部臺北國稅局核定。日盛人身保代截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經財政部臺北國稅局核定。

#### 四五、每股盈餘

	單位：每股元			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘				
來自繼續營業單位	\$ 0.50	\$ 0.51	\$ 1.41	\$ 1.36

本行依合併契約與富邦金控持有之日盛銀行進行股份轉換視為共同控制下之組織重組，於計算比較期間每股盈餘時，本行依合併契約所議定之換股比例追溯調整增加加權平均流通在外股數。

計算每股盈餘時，無償配股及共同控制下之組織重組之影響業已追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	111年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.54	\$ 1.36

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利				
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 7,115,826	\$ 7,030,992	\$ 20,420,324	\$ 18,747,469
歸屬於共同控制下前手權益之淨利(損)	-	295,207	(175,402)	739,507
	\$ 7,115,826	\$ 7,326,199	\$ 20,244,922	\$ 19,486,976

股 數	單位：仟股			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>14,327,096</u>	<u>14,327,096</u>	<u>14,327,096</u>	<u>14,327,096</u>

#### 四六、企業合併

本行分別以 112 年 4 月 1 日及 5 月 16 日為合併基準日合併日盛銀行及日盛產代、日盛人身保代，以本行為存續公司，日盛銀行、日盛產代及日盛人身保代為消滅公司。本行與日盛銀行、日盛產代及日盛人身保代同屬富邦金控百分之百持股之子公司，因此係屬共同控制下個體之組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之(100)基秘字第 390 號函規定，本行於合併時應以富邦金控持有消滅公司帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，據此編製合併日之資產負債表，於編製前期財務報表時，已依規定視為自始已合併並追溯重編前期財務報表。

日盛銀行原為富邦金控之子公司，本行以發行新股 1,349,674 仟股予富邦金控，取得日盛銀行全部之資產與負債，本行發行股本金額與合併基準日富邦金控持有日盛銀行之帳面金額間主要之差額 11,168,533 仟元帳列資本公積項下。

日盛產代原為富邦金控之子公司，本行以現金 6,470 仟元作為移轉對價支付予富邦金控，取得日盛產代全部之資產與負債，移轉對價與合併基準日富邦金控持有日盛產代帳面金額之差額(2,029)仟元帳列資本公積項下。

日盛人身保代原為本行之子公司，本行以吸收合併之方式合併日盛人身保代。

#### 四七、關係人交易

除已於財務報表其他附註揭露者外，於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，暨 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本行及子公司之關係人交易如下：

##### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本行之母公司
富邦建築經理股份有限公司 (富邦建經)	本行採權益法認列之被投資公司
連加網路商業股份有限公司 (連加網路)	本行採權益法認列之被投資公司
連線商業銀行股份有限公司 (連線銀行)	本行採權益法認列之被投資公司
Hyundai Card Co., Ltd.	本行採權益法認列之被投資公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	本行母公司之子公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	本行母公司之子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	本行母公司之子公司
富邦資產管理股份有限公司 (富邦資產管理)	本行母公司之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	本行母公司之子公司
富邦期貨股份有限公司 (富邦期貨)	本行母公司之子公司採權益法認列 之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司 (四川唯品)	本行之子公司採權益法認列之被投 資公司
台北市政府及其轄下各機關	本行母公司之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	本行母公司之大股東
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會 (富邦慈善)	實質關係人
永欣興業有限公司 (永欣興業)	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司 (台灣人壽)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司 (北京環球)	實質關係人
聯發軟件設計 (深圳) 有限公司 (聯發軟 件)	實質關係人
聯發芯軟件設計 (成都) 有限公司 (聯發芯軟件)	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人
優華金屬材料(上海)有限公司(優華金屬)	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司 (中國信託證券)	實質關係人
無錫環宇創新企業管理服務有限公司 (無錫環宇)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
臺灣水泥股份有限公司(臺灣水泥)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體科技)	實質關係人
弘勝光電股份有限公司(弘勝光電)	實質關係人
聯強國際股份有限公司(聯強國際)	實質關係人
達輝光電股份有限公司(達輝光電)	實質關係人
裕融企業股份有限公司(裕融企業)	實質關係人
東哥企業股份有限公司(東哥企業)	實質關係人
昶昕實業股份有限公司(昶昕實業)	實質關係人
美諾企業股份有限公司(美諾企業)	實質關係人
台灣聚合化學品股份有限公司(台灣聚合)	實質關係人
台灣氯乙炔工業股份有限公司(台灣氯乙炔工業)	實質關係人
達和航運股份有限公司(達和航運)	實質關係人
岱鐸科技股份有限公司(岱鐸科技)	實質關係人
寶成工業股份有限公司(寶成工業)	實質關係人
中聯資源股份有限公司(中聯資源)	實質關係人
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	實質關係人
明東實業股份有限公司(明東實業)	實質關係人
新應材股份有限公司(新應材)	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司(華夏海灣塑膠)	實質關係人
華夏聚合股份有限公司(華夏聚合)	實質關係人
群環科技股份有限公司(群環科技)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及 總經理及其配偶與二親等以內親 屬及其他實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

因屬集團組織重組，採自始合併重編報表，111年12月31日及9月30日之金額，富邦金控含原日盛金控、富邦證券含原日盛證券、富邦期貨含原日盛期貨。

112年1月1日至9月30日

期 末 餘 額	最 高 餘 額	估 該 項 目 餘 額 百 分 比		備 抵 損 失 餘 額	利 率 ( % )	利 息 收 入	迴 轉 利 益 (呆帳費用)
		( % )					
1. 放 款	\$ 34,215,976	\$ 39,128,889	1.53%	\$ 111,959	0-15.00	\$ 93,201	\$ 8,638

112年9月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	71戶	\$ 41,959	\$ 26,000	✓	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	281戶	3,522,797	2,589,886	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府捷運 工程局	12,282,788	12,282,788	✓	-	純信用	無
	台北市政府財政 局	11,350,000	11,350,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府都市 發展局	2,174,887	124,407	✓	-	純信用	無
	永欣興業	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	弘勝光電	3,381	-	✓	-	中小企業信用保 證基金保證	無
	聯強國際	4,780,000	4,780,000	✓	-	純信用	無
	台灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	123,338	35,267	✓	-	銀行存單	無
	寶成工業	2,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業	595,200	595,200	✓	-	純信用	無
	中聯資源	440,000	300,000	✓	-	純信用	無
	岱鐸科技	352,442	342,528	✓	-	中小企業信用保 證基金保證	無
	群環科技	330,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣聚合	324,800	324,800	✓	-	純信用	無
	東哥企業	210,000	160,000	✓	-	純信用	無
	達和航運	203,550	50,400	✓	-	船舶	無
	華夏聚合	100,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業	68,700	68,700	✓	-	銀行存單	無
	新應材	39,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	47	-	✓	-	信用保證金	無
合 計		\$ 39,128,889	\$ 34,215,976				

111年度  
(重編後)

期 末 餘 額	最 高 餘 額	估 該 項 目 餘 額 百 分 比		備 抵 損 失 餘 額	利 率 ( % )	利 息 收 入	迴 轉 利 益 (呆帳費用)
		( % )					
1. 放 款	\$ 16,587,762	\$ 24,781,708	0.80	\$ 36,946	0-15.00	\$ 74,124	\$ 4,024

111年12月31日(重編後)

類 別	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	80戶	\$ 57,954	\$ 22,595	✓	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	302戶	3,731,955	2,905,720	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府捷運 工程局	11,240,210	8,240,210	✓	-	純信用	無
	台北市政府財政 局	5,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府都市 發展局	4,252,926	4,183,405	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公 司	44,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	臺灣水泥股份有 限公司	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	79,436	33,443	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	200,000	-	✓	-	純信用	無
	其他放款戶	117	37	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	17,110	16,352	✓	-	不動產	無
合 計		\$ 24,781,708	\$ 16,587,762				

111年1月1日至9月30日(重編後)

1. 放 款	估 該 項 目 餘 額 百 分 比		備 抵 損 失 餘 額	利 率 (%)	利 息 收 入	迴 轉 利 益 (呆帳費用)
	期 末 餘 額	最 高 餘 額				
	\$ 18,248,637	\$ 25,024,997	0.86	\$ 38,530	0-15.00	\$ 51,126
						\$ 2,440

111年9月30日(重編後)

類 別	戶數或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	89戶	\$ 52,703	\$ 27,227	✓	\$ -	無	無
自用住宅 抵押放款	336戶	3,780,784	3,097,263	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府捷運 工程局	11,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府財政 局	5,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府都市 發展局	4,252,926	4,199,694	✓	-	純信用	無
	永欣興業	44,000	44,000	✓	-	房地建地(不含 建物)(有興建 計畫)	無
	台灣水泥	158,000	158,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	80,420	80,420	✓	-	銀行存單	無
	達輝光電	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	裕融企業	300,000	300,000	✓	-	純信用	無
	東哥企業	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	昶昕實業	30,000	30,000	✓	-	有價證券及債權	無
	其他放款戶	117	57	✓	-	信用保證基金	無
	其他放款戶	26,047	11,976	✓	-	不動產	無
合 計		\$ 25,024,997	\$ 18,248,637				

	112年1月1日至9月30日				111年1月1日至9月30日 (重編後)			
	估該項目 餘額百分 比(%)	利率/ 手續費率 (%)	利息收入 (費用)	期 末 餘 額	估該項目 餘額百分 比(%)	利率/ 手續費率 (%)	利息收入 (費用)	期 末 餘 額
2. 存款	\$ 134,034,301	3.92	0-6.595	(\$ 1,223,066)	\$ 137,973,725	4.17	0-6.35	(\$ 329,621)
3. 存放同業	\$ 352,906	0.58	-	\$ 146	\$ 688,846	0.83	0-1.02	(\$ 1,707)
4. 拆放同業	\$ -	-	-	\$ -	\$ -	-	0.88	\$ 338
5. 同業拆放	\$ 176,331	0.13	2.25	\$ 5,281	\$ -	-	-	\$ -

本行根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## 6. 保證款項

112 年 9 月 30 日

關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺灣水泥	\$ 157,000	\$ 157,000	\$ 1,570	0.55%	純信用
聯強國際	111,100	-	-	0.44%	純信用
達和航運	59,000	59,000	590	0.59%	船舶
華夏海灣塑膠	4,224	4,224	42	0.00%	純信用

111 年 12 月 31 日 (重編後)

關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺灣水泥	\$ 157,000	\$ 157,000	\$ 1,570	0.55%	純信用

111 年 9 月 30 日 (重編後)

關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺灣水泥	\$ 157,000	\$ 157,000	\$ 1,570	0.55%	純信用

## 7. 票債券交易

關 係 人 名 稱	標 的	交 易 種 類	112年1月1日	111年1月1日
			至9月30日	至9月30日 (重編後)
富邦人壽	債 券	買 斷	\$ 199,161	\$ 400,324
台灣人壽	債 券	買 斷	-	2,676,131
臺灣水泥	債 券	買 斷	-	1,296
台灣大哥大	債 券	賣 斷	-	302,685

關 係 人 名 稱	標 的	交 易 種 類	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
				(重編後)	(重編後)
台灣人壽	債 券	附賣回條件	\$ 1,350,000	\$ -	\$ -
中國信託證券	債 券	附賣回條件	954,263	-	300,127
道盈實業	債 券	附買回條件	718,000	-	-
明東實業	債 券	附買回條件	790,000	-	-
董事、監察人、經理人及 董事長及總經理及其配 偶與二親等以內親屬及 其他實質關係人	債 券	附買回條件	5,065,304	4,436,373	5,086,793

## 8. 基金及股票交易

名 稱	112年9月30日		111年12月31日 (重編後)		111年9月30日 (重編後)	
	仟 單 位	金 額	仟 單 位	金 額	仟 單 位	金 額
富邦一號不動產投資信託基金	57,680	\$ 864,623	57,680	\$ 911,344	57,680	\$ 969,024
富邦二號不動產投資信託基金	8,648	118,391	8,648	131,450	8,648	137,503

關 係 人 名 稱	標 的	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
			(重編後)	(重編後)
富邦投信	全權委託投資交易 淨資產	\$ 2,231,625	\$ 2,073,253	\$ 2,123,443

## 9. 衍生金融工具交易

112年9月30日

關 係 人 名 稱	衍 生 工 具 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					項 目	餘 額
富邦人壽	外匯換匯合約	112.06.01-113.06.18	\$39,588,513	\$ 1,204,365	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 1,204,365

111年12月31日 (重編後)

關 係 人 名 稱	衍 生 工 具 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					項 目	餘 額
富邦人壽	外匯換匯合約	111.12.26-112.03.06	\$9,170,100	\$ 7,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 7,256
富邦人壽	外匯換匯合約	111.11.01-112.03.31	12,604,150	( 383,736)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	383,736



111年9月30日（重編後）

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
富邦人壽	外匯換匯合 約	110.10.27- 111.12.30	\$ 16,625,055	\$ 2,425,197	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 2,371,389
富邦人壽	外匯換匯合 約	111.9.26- 111.12.28	6,351,500	( 27,113)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	27,113
遠東銀行	利率交換合 約	107.12.18- 111.12.20	300,000	( 763)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	57

## 10. 租 賃

本行及子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付或收取。

### (1) 存入保證金

關 係 人 名 稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
		(重編後)	(重編後)
富邦資產管理	\$ 13,385	\$ 13,385	\$ 13,385
富邦證券	10,843	11,037	11,037
富邦產險	525	525	525
台灣大哥大	444	444	444
其 他	634	636	637
合 計	<u>\$ 25,831</u>	<u>\$ 26,027</u>	<u>\$ 26,028</u>

### (2) 租金收入

關 係 人 名 稱	112年7月1日	111年7月1日	112年1月1日	111年1月1日
	至9月30日	至9月30日 (重編後)	至9月30日	至9月30日 (重編後)
富邦證券	\$ 15,092	\$ 16,499	\$ 44,612	\$ 49,497
富邦資產管理	2,077	2,083	6,231	6,267
富邦產險	845	821	2,487	2,463
台灣大哥大	744	726	2,155	2,137
其 他	108	108	323	325
合 計	<u>\$ 18,866</u>	<u>\$ 20,237</u>	<u>\$ 55,808</u>	<u>\$ 60,689</u>

## (3) 存出保證金

關 係 人 名 稱	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
忠興開發	\$ 35,342	\$ 35,342	\$ 35,342
富邦二號不動產投資信託基金	26,593	26,417	26,417
富邦產險	19,750	19,586	19,586
富邦人壽	14,231	10,318	10,318
台北市政府	4,989	4,989	4,989
富邦一號不動產投資信託基金	4,726	4,709	4,709
其 他	9,514	9,005	9,005
合 計	<u>\$ 115,145</u>	<u>\$ 110,366</u>	<u>\$ 110,366</u>

## (4) 租金支出

關 係 人 名 稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
台灣高鐵	\$ 13,000	\$ 13,000	\$ 39,000	\$ 39,000
台灣固網	3,818	3,762	12,244	7,020
忠興開發	3,761	3,901	11,378	11,695
富邦二號不動產投資信託基金	663	621	1,939	1,988
富邦產險	482	485	1,447	1,472
富邦慈善	398	-	796	-
富邦一號不動產投資信託基金	70	71	289	671
其 他	1,098	148	2,359	962
合 計	<u>\$ 23,290</u>	<u>\$ 21,988</u>	<u>\$ 69,452</u>	<u>\$ 62,808</u>

## (5) 承租協議

使用權資產

關 係 人 名 稱	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
富邦人壽	\$ 223,105	\$ 129,660	\$ 141,031
富邦二號不動產投資信託基金	149,849	107,344	132,506
富邦產險	93,529	148,081	166,718
富邦證券	60,329	42,474	44,878
忠興開發	53,261	211,307	264,568
其 他	101,914	170,380	193,454
合 計	<u>\$ 681,987</u>	<u>\$ 809,246</u>	<u>\$ 943,155</u>

## 租賃負債

關 係 人 名 稱	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
富邦人壽	\$ 236,494	\$ 139,284	\$ 150,503
富邦二號不動產投資信託基金	152,464	120,463	144,719
富邦產險	96,501	150,923	168,953
富邦證券	63,405	44,833	47,108
忠興開發	55,491	219,025	272,538
其 他	101,428	174,431	192,596
合 計	<u>\$ 705,783</u>	<u>\$ 848,959</u>	<u>\$ 976,417</u>

## 11. 保 險 費

關 係 人 名 稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
富邦產險	\$ 46,116	\$ 35,616	\$ 137,554	\$ 92,486
富邦人壽	21,686	21,290	63,894	59,027
其 他	125	109	300	278
合 計	<u>\$ 67,927</u>	<u>\$ 57,015</u>	<u>\$ 201,748</u>	<u>\$ 151,791</u>

## 12. 共同行銷

本行與富邦證券簽訂劃撥交割合約、營業場所分攤費用合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於本行之存款均額為基準計算應分攤之費用。本行於112年及111年1月1日至9月30日支付富邦證券之場地使用費分別為460,450仟元及450,057仟元。本行於112年及111年7月1日至9月30日支付富邦證券之場地使用費分別為162,199仟元及144,640仟元。

## 13. 主要管理階層之獎勵資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
短期員工福利	\$ 154,705	\$ 161,611	\$ 456,998	\$ 482,820
退職後福利	1,819	1,614	5,405	4,568
其 他	397	342	1,052	994
合 計	<u>\$ 156,921</u>	<u>\$ 163,567</u>	<u>\$ 463,455</u>	<u>\$ 488,382</u>

## 14. 連結稅制

本行與母公司富邦金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅。

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
應收連結稅制款(帳列 本期所得稅資產)	\$ 90,203	\$ 487,418	\$ 435,493
應付連結稅制款(帳列 本期所得稅負債)	1,893,388	2,388,885	1,871,624

#### 15. 其他

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
應收款項—富邦人壽	\$ 623,333	\$ 198,487	\$ 253,595
應收款項—其他	115,796	54,587	87,564
應付款項—其他	128,104	110,755	114,813
結構型商品本金—晨 星軟件	-	489,848	495,917
結構型商品本金—聯 發芯軟件	-	719,391	594,261
結構型商品本金—聯 發軟件	-	286,874	625,538
結構型商品本金—優 華金屬	-	-	13,404
結構型商品本金—無 錫環宇	20,763	20,699	20,777
結構型商品本金 —其他	61,232	65,916	406,083
存出保證金—富邦期 貨	568,277	544,066	553,794
其他金融資產—四川 唯品	881,653	882,688	893,625
預付費用—其他	-	8,243	8,219

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日 (重編後)	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日 (重編後)
手續費收入—富邦人壽	\$ 1,888,806	\$ 1,059,811	\$ 5,595,959	\$ 3,703,353
手續費收入—其他	707,710	628,823	2,073,443	1,766,334
什項收入—其他	6,713	14,031	19,781	36,129
其他金融資產所收利息收入 —四川唯品	462	11,221	3,819	22,667
手續費費用—連加網路	403,237	496,593	1,693,132	1,787,375
手續費費用—富邦媒體科技	364,730	324,588	1,142,678	768,386
手續費費用—其他	87,733	65,910	243,765	217,545
營業費用—其他	131,234	121,443	510,429	300,204

本行及子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

#### 四八、現金流量資訊

##### 來自籌資活動之負債變動

##### 112年1月1日至9月30日

	期	初	非 現 金 之 變 動				其 他	期	末	
			來自籌資活動 之現金流量	匯 率 變 動	公 允 價 值 變 動	其 他 變 動				
央行及同業融資	\$	922,135	\$	1,353,473	\$	34,876	\$	-	\$	2,310,484
應付金融債券		119,252,622		13,353,981		737,157		( 2,344,281)		467,314
租賃負債		5,209,609		( 1,364,368)		10,349		-		643,807
		<u>\$125,384,366</u>		<u>\$ 13,343,086</u>		<u>\$ 782,382</u>		<u>(\$ 2,344,281)</u>		<u>\$ 1,111,121</u>
										<u>(\$ 89,262)</u>
										<u>\$ 4,410,135</u>
										<u>\$ 138,187,412</u>

##### 111年1月1日至9月30日(重編後)

	期	初	非 現 金 之 變 動				其 他	期	末	
			來自籌資活動 之現金流量	匯 率 變 動	公 允 價 值 變 動	其 他 變 動				
央行及同業融資	\$	13,578,776	(\$	13,592,297)	\$	13,521	\$	-	\$	-
應付金融債券		116,300,162		3,100,000		2,427,333		( 3,869,241)		423,966
租賃負債		5,157,092		( 1,281,226)		66,485		-		1,598,813
		<u>\$135,036,030</u>		<u>(\$ 11,773,523)</u>		<u>\$ 2,507,339</u>		<u>(\$ 3,869,241)</u>		<u>\$ 2,022,779</u>
										<u>(\$ 101,477)</u>
										<u>\$ 5,439,687</u>
										<u>\$ 123,821,907</u>

#### 四九、質抵押之資產

本行及子公司已提供作為存出保證之資產如下：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
央行可轉讓定期存單(帳列 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資)	\$ 32,495,111	\$ 34,693,688	\$ 34,492,862
政府公債(帳列按攤銷後成 本衡量之債務工具投資)	2,043,883	3,755,336	3,846,876
存放銀行同業(帳列其他金 融資產)	<u>501,801</u>	<u>500,650</u>	<u>500,650</u>
合 計	<u>\$ 35,040,795</u>	<u>\$ 38,949,674</u>	<u>\$ 38,840,388</u>

(1)本行及子公司於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日有共計面額10,000,000仟元之央行可轉讓定期存單係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，用以作為日間透支之擔保；(2)本行及子公司於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日有共計面額13,500,000仟元之央行可轉讓定期存單係提供予中央銀行作為外幣拆款交易之擔保；(3)本行及子公司於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日有共計面額9,000,000仟元、11,200,000仟元及11,000,000仟元之央行可轉讓定期存單提供予同業

作為日間透支交易之擔保。其他質押之資產則主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金、繳存海外政府機構之擔保品、資金調度需求擔保品、票券商保證金及衍生性商品交易擔保品等。

#### 五十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除已於合併財務報表其他附註揭露者外，於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行及子公司尚有下列承諾事項：

	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
客戶尚未動用之信用卡			
授信承諾	\$ 714,135,461	\$ 423,007,716	\$ 416,484,625
受託代收款項	28,299,203	22,465,445	24,941,336
受託代放款項	1,173,605	1,374,816	1,434,895
委託存款	1,044,759	1,621,049	2,267,834
委託貸款	1,044,759	1,621,049	2,267,834
委託理財	3,213,138	3,926,946	5,652,759
保管有價證券	587,653,318	563,271,684	580,352,631
受託經理政府登錄債券	174,871,400	167,605,900	186,827,100

(二) 本行及子公司截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日資本支出承諾金額分別為 1,624,072 仟元、1,582,422 仟元及 1,243,148 仟元。

(三) 本行及子公司截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
美金	\$ 3,290	\$ 2,550	\$ 2,550

#### 五一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之信託資產(負債)分別為 897,178,358 仟元、726,072,898 仟元及 723,303,625 仟元。

五二、銀行為金融控股公司之子公司時，與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本行與富邦金控子公司間簽訂共同行銷業務合作契約，合作項目包括營業場所共用、人員與業務支援。收入、成本、費用及損益之分攤方式，係依共同行銷管理辦法及各契約，或依其他合理方式分攤各相對交易公司之方式處理。

112年及111年1月1日至9月30日相關之共同行銷收入、費用請參閱附註四七。

五三、公允價值及等級資訊

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本行及子公司則採用評價模型或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

分類為第一等級之金融工具，係指金融工具於活絡市場中，具有相同金融工具之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾取得。

歸類於本層級通常為流動性極佳或是交易所交易之產品，例如即期外匯、上市櫃股票及台幣公債指標債券。

## (2) 第二等級

分類為第二等級之金融工具，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值，例如：

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，是否為相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格的相關性；
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價；
- C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察輸入值，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）；
- D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

歸類於本層級通常為簡單型模型或一般市場公認評價模型計算之產品，例如遠期外匯、換匯換利交換、簡單利率條件債券、簡單型外匯選擇權等產品。

## (3) 第三等級

分類為第三等級之金融工具及投資性不動產，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料，例如：選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能



代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

歸類於本層級通常為複雜型衍生金融工具、採上手提供價格之產品或未上市（櫃）股票，例如複雜型外匯選擇權、商品類選擇權或是複雜型利率選擇權等。

## (二) 以公允價值衡量者

### 1. 公允價值之等級資訊

本行及子公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產皆係以重複性為基礎按公允價值衡量。本行及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資 產 及 負 債 項 目	112年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$ 1,795,468	\$ 1,064,196	\$ -	\$ 731,272
債券投資	37,903,487	20,757,694	8,383,487	8,762,306
其 他	64,420,336	1,462,661	62,643,238	314,437
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	236,434	236,434	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	24,690,531	21,709,344	-	2,981,187
債券投資	238,462,755	54,879,363	175,825,505	7,757,887
其 他	64,081,095	8,512,873	50,471,087	5,097,135
投資性不動產	3,887,108	-	-	3,887,108
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之金融負債－非衍生	197,717	197,717	-	-
	4,703,840	-	4,703,840	-
<b>衍生資產及負債</b>				
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之金融資產	63,927,908	925,091	59,460,807	3,542,010
避險之金融負債	11,998,664	-	11,998,664	-
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之金融負債	54,634,421	1,251	51,188,015	3,445,155
	5,903,549	-	5,903,549	-

資 產 及 負 債 項 目	111年12月31日 (重編後)			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$ 1,182,235	\$ 593,128	\$ -	\$ 589,107
債券投資	38,007,440	14,018,698	16,295,876	7,692,866
其 他	53,502,271	3,449,976	49,320,521	731,774
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	27,078,974	23,878,226	-	3,200,748
債券投資	193,010,287	33,983,023	154,798,617	4,228,647
其 他	87,954,439	8,427,265	78,913,415	613,759
投資性不動產	4,149,108	-	-	4,149,108
<u>負 債</u>				
避險之金融負債－非衍生	5,189,570	-	5,189,570	-
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,787,290	866,162	49,617,209	2,303,919
避險之金融資產	8,543,867	-	8,543,867	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,739,466	2,381	39,406,778	2,330,307
避險之金融負債	3,778,616	-	3,778,616	-

資 產 及 負 債 項 目	111年9月30日 (重編後)			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$ 1,069,474	\$ 476,224	\$ -	\$ 593,250
債券投資	50,664,163	18,626,170	23,830,664	8,207,329
其 他	45,264,127	1,240,212	40,592,098	3,431,817
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	24,727,155	22,179,009	-	2,548,146
債券投資	209,034,990	35,142,134	170,791,880	3,100,976
其 他	75,901,748	7,922,602	67,346,374	632,772
投資性不動產	4,048,710	-	-	4,048,710
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,088	49,088	-	-
避險之金融負債－非衍生	6,002,442	-	6,002,442	-
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	104,838,690	968,731	101,300,149	2,569,810
避險之金融資產	8,966,049	-	8,966,049	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	79,239,482	1,219	76,742,856	2,495,407
避險之金融負債	3,791,076	-	3,791,076	-

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

### (1) 金融工具

本行及子公司以公允價值衡量之金融工具係依公允價值進行評價。

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價；
- E. 主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。評價部門瞭解評估模型評價所包含之範圍、模型所產生之不確定性與影響程度。以模型評價時，除依模型評價管理及驗證作業規範辦理外，並考慮下列事項：

- A. 評價所採用之市場參數之一致性及完整性；
- B. 模型建立在適當之假設基礎上，並考量內部控制、風險管理架構及數理專業能力，由獨立於業務單位或專責之計量模型單位進行模型驗證及獨立測試；
- C. 建立評價模型變更控管流程及安全備份機制，並定期以評價模型安全備份測試評價結果。

本行及子公司係採用同業間廣泛運用之評價模型衡量公允價值，例如 Black-Scholes 選擇權定價模型或蒙地卡羅模擬方法。若此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本行及子公司必須根據假設做適當之估計。

未上市（櫃）權益投資依照標的性質及資料蒐集之情況採適當之評價方法，包括：市場法、收益法及資產法。

非市場可觀察之參數對金融工具評價之影響請參閱以下「重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊」說明。

## (2) 非金融工具

本行及子公司投資性不動產之公允價值評價技術係以委外估價方式採收益法計算。相關之參數假設及輸入值資訊如下：

- A. 現金流量：依現行租賃契約、當地租金或市場相似比較標的租金行情評估，並排除過高或過低之比較標的，有期末價值者，得加計該期末價值之現值。
- B. 分析期間：係以 10 年估算。
- C. 折現率：採風險溢酬法，以中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

## 3. 公允價值調整

本行將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本行信用品質。

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

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

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

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

本行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約曝險金額 (EAD)。

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

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子公司為提升評價資訊品質，定期檢討及強化報價之流動性標準。112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之部分新台幣債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

#### 5. 第三等級之變動明細表

##### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$11,317,666	\$ 1,641,302	\$ -	\$ 3,452,758	\$ 1,415,979	\$ 2,052,234	\$ 2,425,446	\$13,350,025
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,043,154	267,296	118,043	10,103,205	5,535,274	4,978,848	3,251,915	15,836,209
投資性不動產	4,149,108	-	-	-	-	-	262,000	3,887,108

註：本期轉入第三等級主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故自第三等級轉出。

111年1月1日至9月30日（重編後）

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加			本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$18,097,845	\$ 2,633,672	\$ -	\$ 2,781,567	\$ 2,138,404	\$ 7,271,201	\$ 3,578,083	\$14,802,206	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,711,166	338,678	( 345,004)	-	2,558,714	745,708	2,235,952	6,281,894	
投資性不動產	3,824,843	88,226	-	-	136,841	1,200	-	4,048,710	

註：本期轉入第三等級主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要係部分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因市場評價資訊強度變化，故自第三等級轉出。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年9月30日止帳上仍持有之資產金額分別為利益2,123,691仟元及利益2,716,438仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至112年及111年9月30日止帳上仍持有之資產之金額分別為利益103,964仟元及損失343,233仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之負債變動明細表

112年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,330,307	\$ 1,047,107	\$ -	\$ 168,406	\$ 100,665	\$ -	\$ 3,445,155

111年1月1日至9月30日（重編後）

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,300,560	\$ 1,299,702	\$ 1,126	\$ -	\$ 105,981	\$ -	\$ 2,495,407

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年9月30日止帳上仍持有之負債之金額分別為損失1,278,322仟元及損失1,467,562仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本行及子公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有部分海外債券、海外資產證券化、信用連結債券、各種複雜型衍生性金融商品、未上市（櫃）股票之權益工具投資及投資性不動產等。

含有重大不可觀察輸入值的金融工具主要有採用信用模型、複雜型利率選擇權模型及複雜型匯率選擇權模型等三大類模型評價之商品。模型的參數均能準確校準至市場上可觀察參數，各類產品各有一重大不可觀察輸入值。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下，其中屬第三方資料源及委由專業機構依市場證據而進行評定價值之部位（包括 Back to Back 對拋交易及採 Bloomberg BVAL 或 Yield Book 評價報價之外幣債券、未上市（櫃）股票之權益工具投資及投資性不動產等），因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故不納入本表及以下「公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析」之揭露範圍。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

台北富邦銀行

名稱	產品	112年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券（CLN）	\$ 1,773,206	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權（FX Option）	3,896	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名稱	產品	111年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券 (CLN)	\$ 1,694,529	複雜型選擇權模型	交易標的的違約回收率	30%-50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權 (FX Option)	4,282	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%-80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名稱	產品	111年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	信用連結債券 (CLN)	\$ 1,718,114	複雜型選擇權模型	交易標的的違約回收率	30%-50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權 (FX Option)	8,145	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%-80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

### 原日盛銀行

第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料，必須根據假設做適當之估計與調整。有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

### 111年12月31日

名稱	產品	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	非上市櫃股票	可類比公司法	評價乘數	0.80-26.90	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25%-28%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	非上市櫃股票	現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.8%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	非上市櫃股票	淨資產價值法	淨資產價值	-	不適用
			非控制權益折價	10%-20%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	10%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低



111年9月30日

名稱	產品	評價技術	重大不可觀察區間輸入值 (加權平均)	輸入值與公允價值關係	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	非上市櫃股票	可類比公司法	評價乘數	0.80	評價乘數愈高，公允價值愈高
			缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	非上市櫃股票	現金流量折現法	長期營收成長率	1.72%	長期營收成長率愈高，公允價值愈高
			加權平均資金成本	7.72%	加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	非上市櫃股票	淨資產價值法	淨資產價值	-	不適用
			非控制權益折價	20%	非控制權益折價愈高，公允價值愈低
			缺乏市場流通性折價	15%-20%	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

#### 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本行及子公司風險管理部負責進行獨立公允價值驗證，由模型評價之金融工具會於評價前確認評價所需之資料係正確且彼此一致，並校準評價模型至市場報價、更新評價模型所需輸入值，以確保金融工具評價結果能貼近市場狀態。除定期檢核評價模型的正確性外，亦會檢核第三方價格提供者所提供價格之合理性。投資性不動產則由本行不動產管理單位依公開發行銀行財務報告編製準則規定，定期委由外部估價師鑑價。未上市櫃股票亦由本行轉投資管理部門定期委外估價。

風險管理及不動產管理等相關單位分別訂定金融工具及投資性不動產公允價值評價政策、評價程序等規範。

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

本行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動 10%，則對 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之影響如下：

台北富邦銀行

項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>112年9月30日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,171	(\$ 1,074)	\$ -	\$ -
<u>111年12月31日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,982	( 1,966)	-	-
<u>111年9月30日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,175	( 3,206)	-	-

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

原日盛銀行

項 目	輸 入 值	向 上 或 變 下 動	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
			有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>111年12月31日</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	+1%	\$ -	\$ -	\$ 425	\$ -
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	-	-	( 425)
權益工具－非上市櫃股票	缺乏市場流通性折價	+1%	-	-	-	( 8,852)
權益工具－非上市櫃股票	缺乏市場流通性折價	-1%	-	-	8,852	-
權益工具－非上市櫃股票	長期營收成長率	+0.1%	-	-	1,099	-
權益工具－非上市櫃股票	長期營收成長率	-0.1%	-	-	-	( 1,095)
權益工具－非上市櫃股票	加權平均資金成本	+1%	-	-	-	( 33,495)
權益工具－非上市櫃股票	加權平均資金成本	-1%	-	-	46,676	-
權益工具－非上市櫃股票	非控制權益折價	+1%	-	-	-	( 5,498)
權益工具－非上市櫃股票	非控制權益折價	-1%	-	-	5,498	-
<u>111年9月30日</u>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	+1%	-	-	408	-
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	-	-	( 408)
權益工具－非上市櫃股票	缺乏市場流通性折價	+1%	-	-	-	( 9,043)
權益工具－非上市櫃股票	缺乏市場流通性折價	-1%	-	-	9,043	-
權益工具－非上市櫃股票	長期營收成長率	+0.1%	-	-	1,094	-
權益工具－非上市櫃股票	長期營收成長率	-0.1%	-	-	-	( 1,091)
權益工具－非上市櫃股票	加權平均資金成本	+1%	-	-	-	( 34,226)
權益工具－非上市櫃股票	加權平均資金成本	-1%	-	-	47,914	-
權益工具－非上市櫃股票	非控制權益折價	+1%	-	-	-	( 3,439)
權益工具－非上市櫃股票	非控制權益折價	-1%	-	-	3,496	-

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

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

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>112年9月30日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 905,478,857	\$ 857,478,260
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	131,466,793	133,914,589
<u>111年12月31日(重編後)</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	927,810,554	886,372,092
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	119,252,622	116,176,531
<u>111年9月30日(重編後)</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	934,020,568	887,738,642
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	118,382,220	117,672,517

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	112年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 857,478,260	\$ 230,596,843	\$ 482,276,042	\$ 144,605,375
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	133,914,589	91,698,903	42,215,686	-

資 產 及 負 債 項 目	111年12月31日 (重編後)			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 886,372,092	\$ 230,985,175	\$ 523,736,726	\$ 131,650,191
金融負債				
應付金融債券	116,176,531	82,022,961	34,153,570	-

資 產 及 負 債 項 目	111年9月30日 (重編後)			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 887,738,642	\$ 229,773,538	\$ 523,315,710	\$ 134,649,394
金融負債				
應付金融債券	117,672,517	82,617,612	35,054,905	-

### 3. 評價技術

本行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款、存款及結構型商品本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面金額與目前之公允價值相近；催收款之帳面金額係減除備抵損失後之預計回收金額，故均以帳面金額為公允價值。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為本行及子公司可取得者。

## 五四、財務風險管理

### (一) 概 述

本行及子公司致力於建立健全與完善的風險管理文化與環境，精進全行風險管理制度，追求最適化風險與報酬原則，制訂完備風險控管程序及相關業務避險策略，並遵循巴塞爾資本協定風險管理規範，持續提升本行及子公司風險管理專業水準，協助業務穩健發展，創造股東最佳價值。

本行及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、流動性風險及市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及氣候風險等。

本行及子公司已訂定風險管理相關政策，並經董事會核准通過，俾利全行風險管理一致性遵循，以有效辨識、衡量、監控、移轉、抵減本行及子公司信用風險、流動性風險、市場風險及氣候風險。

### (二) 風險管理組織架構

#### 台北富邦銀行

本行為確保風險管理機制有效運作，採行三道防線風險管理制度。董事會及高階管理階層督導該架構之有效運作，並對其有效性負最終之責任。

第一道防線由業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，負責辨識、評估、控制及降低營運活動所產生之風險，確認符合風險管理規章，落實風險控管程序，並定期或不定期辦理自我評估，將風險控制在可承擔之範圍。第二道防線由獨立之風險管理單位，協助及監督第一道防線辨識及管理風險，負責建立風險管理機制，評估及監督整體風險承擔能力、承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形，並向董事（常董）會或高階管理階層報告。第三道防線由獨立之稽核單位，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

董事會治理監督本行建置風險管理制度與控管機制，核准風險管理相關政策，並檢視重要風險管理報告。本行於董事長轄下設置「資產負債管理委員會」、「風險管理委員會」及「授信審議委員會」，定期召開會議，並視必要時隨時召開。

「資產負債管理委員會」由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包括總經理及相關部門高階主管等，掌理全行經營策略，資產負債及資本適足性管理，維持適度流動性，在可接受之風險控管下，強化管理資金來源與運用，以謀求最大利益。

「風險管理委員會」由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包括總經理及相關部門高階主管，協助董事會監督本行風險管理相關事宜，包含信用、市場、作業、財管風險、資訊安全、防制洗錢及金融犯罪；審核本行整體風險策略，評估及監督本行及子公司之風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略，定期檢討風險管理與內部控制制度之執行情形。

「授信審議委員會」由總經理指派具相當資歷人員擔任委員，負責審議具有一定權限以上之授信案件及其他須經授信審議委員會審議之案件，以發揮集思廣益之效，並降低信用風險。

#### 富邦華一銀行

富邦華一銀行全面風險管理體系由董事會作為最高決策機構，由高級管理層直接領導，以獨立的風險管理部門為中心，並與各個業務單位緊密聯繫。董事會承擔富邦華一銀行風險管理的最終責任，負責確定富邦華一銀行可以承受的總體風險水準，而董事會下設的各專門委員會則負責掌控全行的風險狀況，督促並評估風險管理工作的有效性。高級管理層及下設委員會負責執行董事會核准的風險管理政策，制定風險管理的程序和操作規程，確保風險管理政策有效執行，完善管理流程，優化工作機制，及時瞭解全行風險水準並採取相應的防範措施。風險管理部門負責識別、計量和監測風險因子，並將全行的風險狀況及時上報高級管理層和董事會。而獨立的內審部門則負責評價內部控制的健全性和有效性，評價風險識別、計量、監測和控制程序的準確性和有效性。

### (三) 信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

##### 台北富邦銀行

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

##### 富邦華一銀行

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

#### 2. 信用風險策略、目標、政策與流程

##### 台北富邦銀行

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

##### 富邦華一銀行

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

險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

### 3. 信用風險管理組織與架構

#### 台北富邦銀行

- (1) 為強化本行信用風險管理，本行在董事會監督下，由董事長或董事長指派主管擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核本行重要信用風險相關政策與限額，及監督本行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- (2) 為加強信用風險管理的獨立性，本行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制。
- (3) 風控長轄下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- (4) 本行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- (5) 隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

#### 富邦華一銀行

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

### 4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

#### 台北富邦銀行

- (1) 本行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、單一法人及集團集中度限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，本行有



嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及本行債權時，立即採取因應對策，維護本行債權。

- (2) 本行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。
- (3) 本行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制。信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂透過定期驗證以監控模型之有效性與穩定性。

#### 富邦華一銀行

- (1) 富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。
- (2) 富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。
- (3) 富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

## 5. 信用風險避險或風險抵減之控管機制

### 台北富邦銀行

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

### 富邦華一銀行

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

## 6. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

### (1) 授信資產

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

- a. 金融資產逾期天數大於 30 天；
- b. 債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- c. 同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；

- d. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- e. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

## (2) 債務工具投資

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

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

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

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

## 7. 違約及信用減損金融資產之定義

### (1) 授信資產

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

- a. 金融資產逾期 90 天以上；
- b. 金融資產列為催收或呆帳者；
- c. 債務人或發行人發生財務困難；
- d. 因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；

- e. 債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- f. 債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- g. 金融資產創始時已發生信用損失者。

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

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

## (2) 債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則本行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

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

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

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

## 8. 沖銷政策

逾期放款及催收款項具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- (1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過本行及子公司可受償金額，執行無益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行及子公司亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期 2 年，經催收仍未收回者。

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

## 9. 預期信用損失之衡量

### (1) 授信資產

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

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

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

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

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

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

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

## (2) 債務工具投資

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

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

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

## 10. 本行及子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

### (1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具

#### 總帳面金額

112年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 276,471,637	\$ -	\$ 1,634,460	\$ -	\$ -	\$ 278,106,097
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	( 134,981,038)	-	-	-	-	( 134,981,038)
創始或購入之新金融資產	154,188,398	-	848,130	-	-	155,036,528
匯兌及其他變動	2,702,590	-	32,795	-	-	2,735,385
期末餘額	\$ 298,381,587	\$ -	\$ 2,515,385	\$ -	\$ -	\$ 300,896,972

111年1月1日至9月30日(重編後)						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 257,163,761	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 257,163,761
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 984,571)	-	984,571	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 215,616,835)	-	-	-	-	( 215,616,835)
創始或購入之新金融資產	234,065,201	-	144,777	-	-	234,209,978
匯兌及其他變動	7,552,714	-	67,516	-	-	7,620,230
期末餘額	\$ 282,180,270	\$ -	\$ 1,196,864	\$ -	\$ -	\$ 283,377,134

#### 預期信用損失

112年1月1日至9月30日								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依IFRS 9提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 197,094	\$ -	\$ 1,575	\$ -	\$ -	\$ 198,669	\$ 41,173	\$ 239,842
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	( 149,577)	-	-	-	-	( 149,577)	-	( 149,577)
創始或購入之新金融資產	58,228	-	1,677	-	-	59,905	-	59,905
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	616	616
匯兌及其他變動	689	-	60,212	-	-	60,901	( 332)	60,569
期末餘額	\$ 106,434	\$ -	\$ 63,464	\$ -	\$ -	\$ 169,898	\$ 41,457	\$ 211,355

	111年1月1日至9月30日(重編後)							合 計
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	依 IFRS 9	依法提列之	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	提列之減損	減損差異	
期初餘額	\$ 154,258	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 154,258	\$ -	\$ 154,258
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 662)	-	662	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 94,348)	-	-	-	-	( 94,348)	-	( 94,348)
創始或購入之新金融資產	75,003	-	393	-	-	75,396	-	75,396
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	42,034	42,034
匯兌及其他變動	( 2,052)	-	54	-	-	( 1,998)	-	( 1,998)
期末餘額	<u>\$ 132,199</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 133,308</u>	<u>\$ 42,034</u>	<u>\$ 175,342</u>

## (2) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

### 總帳面金額

	112年1月1日至9月30日						合 計
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期		
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失		
期初餘額	\$ 921,031,324	\$ -	\$ 14,966,171	\$ -	\$ -	\$ 935,997,495	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為12個月預期信用損失	313,260	-	( 313,260)	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 323,843,472)	-	( 1,512,158)	-	-	( 325,355,630)	
創始或購入之新金融資產	289,791,950	-	162,918	-	-	289,954,868	
匯兌及其他變動	16,068,545	-	( 6,083)	-	-	16,062,462	
期末餘額	<u>\$ 903,361,607</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,297,588</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 916,659,195</u>	

	111年1月1日至9月30日(重編後)						合 計
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期		
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失		
期初餘額	\$ 901,798,191	\$ -	\$ 12,240,241	\$ -	\$ -	\$ 914,038,432	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	( 493,619,239)	-	( 523,187)	-	-	( 494,142,426)	
創始或購入之新金融資產	478,089,617	-	5,564	-	-	478,095,181	
匯兌及其他變動	42,814,400	-	1,722,666	-	-	44,537,066	
期末餘額	<u>\$ 929,082,969</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,445,284</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 942,528,253</u>	



## 預期信用損失

	112年1月1日至9月30日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 223,539	\$ -	\$ 400,133	\$ -	\$ -	\$ 623,672	\$ 37,899	\$ 661,571
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為12個月預期信用損失	3,177	-	( 3,177)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 59,583)	-	( 22,983)	-	-	( 82,566)	-	( 82,566)
創始或購入之新金融資產	59,368	-	6,396	-	-	65,764	-	65,764
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,321	1,321
匯兌及其他變動	12,290	-	26,611	-	-	38,901	( 37)	38,864
期末餘額	\$ 238,791	\$ -	\$ 406,980	\$ -	\$ -	\$ 645,771	\$ 39,183	\$ 684,954

	111年1月1日至9月30日 (重編後)							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 217,382	\$ -	\$ 397,036	\$ -	\$ -	\$ 614,418	\$ -	\$ 614,418
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	( 14,989)	-	( 48,863)	-	-	( 63,852)	-	( 63,852)
創始或購入之新金融資產	41,403	-	109	-	-	41,512	-	41,512
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	38,740	38,740
匯兌及其他變動	( 8,489)	-	51,170	-	-	42,681	319	43,000
期末餘額	\$ 235,307	\$ -	\$ 399,452	\$ -	\$ -	\$ 634,759	\$ 39,059	\$ 673,818

## (3) 應收款項

### 總帳面金額

	112年1月1日至9月30日					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 101,335,736	\$ 1,850,195	\$ -	\$ 502,354	\$ -	\$ 103,688,285
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 905,518)	907,019	-	( 1,501)	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 150,835)	( 132,411)	-	283,246	-	-
一轉為12個月預期信用損失	696,336	( 694,207)	-	( 2,129)	-	-
一於當期除列之金融資產	( 63,223,268)	( 656,659)	-	( 321,918)	-	( 64,201,845)
創始或購入之新金融資產	86,258,028	2,874,084	-	136,657	-	89,268,769
轉銷呆帳	-	-	-	( 6,962)	-	( 6,962)
匯兌及其他變動	169,117	( 14)	-	-	-	169,103
期末餘額	\$ 124,179,596	\$ 4,148,007	\$ -	\$ 589,747	\$ -	\$ 128,917,350

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

111年1月1日至9月30日(重編後)

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用減 損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 92,780,947	\$ 1,101,636	\$ -	\$ 502,700	\$ -	\$ 94,385,283
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 852,004)	852,664	-	( 660)	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 94,658)	( 79,940)	-	174,598	-	-
一轉為12個月預期信用損失	381,181	( 380,895)	-	( 286)	-	-
一於當期除列之金融資產	( 56,095,068)	( 346,820)	-	( 219,943)	-	( 56,661,831)
創始或購入之新金融資產	61,429,837	780,149	-	47,481	-	62,257,467
轉銷呆帳	-	-	-	( 3,486)	-	( 3,486)
匯兌及其他變動	201,166	218,776	-	( 4,028)	-	415,914
期末餘額	\$ 97,751,401	\$ 2,145,570	\$ -	\$ 496,376	\$ -	\$ 100,393,347

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

## 預期信用損失

112年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 200,633	\$ 86,950	\$ 674	\$ 163,704	\$ -	\$ 451,961	\$ 209,630	\$ 661,591
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 6,345)	7,720	-	( 1,375)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,255)	( 13,269)	-	14,524	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	33,888	( 31,948)	( 92)	( 1,848)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 129,273)	( 16,514)	( 4)	( 20,511)	-	( 166,302)	-	( 166,302)
創始或購入之新金融資產	186,848	81,264	7	29,242	-	297,361	-	297,361
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	39,087	39,087
轉銷呆帳	-	-	-	( 14,353)	-	( 14,353)	-	( 14,353)
匯兌及其他變動	( 2,476)	57,658	( 239)	3,570	-	58,513	( 3)	58,510
期末餘額	\$ 282,020	\$ 171,861	\$ 346	\$ 172,953	\$ -	\$ 627,180	\$ 248,714	\$ 875,894

111年1月1日至9月30日(重編後)

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 178,767	\$ 54,825	\$ 542	\$ 417,275	\$ -	\$ 651,409	\$ 176,344	\$ 827,753
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 6,033)	6,638	-	( 605)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,121)	( 6,987)	-	8,108	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	15,366	( 15,175)	-	( 191)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 114,900)	( 13,219)	( 3)	( 20,933)	-	( 149,055)	-	( 149,055)
創始或購入之新金融資產	189,881	47,674	-	17,716	-	255,271	-	255,271
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	53,673	53,673
轉銷呆帳	-	-	-	( 13,968)	-	( 13,968)	-	( 13,968)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,027	-	6,027	-	6,027
匯兌及其他變動	( 1,528)	28,315	( 240)	43,845	-	70,392	7	70,399
期末餘額	\$ 260,432	\$ 102,071	\$ 299	\$ 457,274	\$ -	\$ 820,076	\$ 230,024	\$ 1,050,100

## (4) 貼現及放款

## 總帳面金額

	112年1月1日至9月30日					合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 2,051,733,632	\$ 43,542,343	\$ -	\$ 9,211,963	\$ -	\$ 2,104,487,938
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 10,858,029)	11,004,210	-	( 146,181)	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,841,877)	( 744,226)	-	2,586,103	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,558,059	( 3,474,670)	-	( 83,389)	-	-
一於當期除列之金融資產	( 674,529,774)	( 18,900,325)	-	( 2,212,794)	-	( 695,642,893)
創始或購入之新金融資產	834,256,445	15,381,093	-	7,234,212	-	856,871,750
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,583,993)	-	( 1,583,993)
匯兌及其他變動	13,211,518	( 7,981,109)	-	18,079	-	5,248,488
期末餘額	\$ 2,215,529,974	\$ 38,827,316	\$ -	\$ 15,024,000	\$ -	\$ 2,269,381,290

	111年1月1日至9月30日(重編後)					合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 1,972,762,865	\$ 60,685,086	\$ -	\$ 9,446,438	\$ -	\$ 2,042,894,389
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 15,014,945)	15,066,307	-	( 51,362)	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,055,618)	( 483,635)	-	1,539,253	-	-
一轉為12個月預期信用損失	8,588,387	( 8,520,815)	-	( 67,572)	-	-
一於當期除列之金融資產	( 741,386,799)	( 37,512,067)	-	( 3,263,615)	-	( 782,162,481)
創始或購入之新金融資產	843,062,750	27,743,368	-	3,195,073	-	874,001,191
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,297,252)	-	( 1,297,252)
匯兌及其他變動	8,236,415	791,138	-	81,040	-	9,108,593
期末餘額	\$ 2,075,193,055	\$ 57,769,382	\$ -	\$ 9,582,003	\$ -	\$ 2,142,544,440

## 預期信用損失

	112年1月1日至9月30日							合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 4,084,146	\$ 1,274,218	\$ -	\$ 3,396,653	\$ -	\$ 8,755,017	\$ 18,986,055	\$ 27,741,072
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 23,339)	41,674	-	( 18,335)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 12,185)	( 158,083)	-	170,268	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	320,654	( 306,391)	-	( 14,263)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 1,349,213)	( 282,285)	-	( 572,368)	-	( 2,203,866)	-	( 2,203,866)
創始或購入之新金融資產	1,581,034	307,069	-	1,925,258	-	3,813,361	-	3,813,361
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,778,408	1,778,408
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,583,993)	-	( 1,583,993)	-	( 1,583,993)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	316,768	-	316,768	-	316,768
匯兌及其他變動	( 829,204)	578,966	-	1,342,988	-	1,092,750	30	1,092,780
期末餘額	\$ 3,771,893	\$ 1,455,168	\$ -	\$ 4,962,976	\$ -	\$ 10,190,037	\$ 20,764,497	\$ 30,954,530

	111年1月1日至9月30日(重編後)						合計	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依IFRS 9提列之減損		依法提列之減損差異
期初餘額	\$ 4,745,774	\$ 1,530,317	\$ -	\$ 2,910,357	\$ -	\$ 9,186,448	\$16,624,387	\$25,810,835
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 203,663)	212,096	-	( 8,433)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 10,729)	( 69,668)	-	80,397	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	165,978	( 146,210)	-	( 19,768)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 1,733,593)	( 702,480)	-	( 1,146,248)	-	( 3,582,321)	-	( 3,582,321)
創始或購入之新金融資產	1,602,134	497,263	-	2,461,171	-	4,560,568	-	4,560,568
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,804,500	1,804,500
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,320,117)	-	( 1,320,117)	-	( 1,320,117)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	323,539	-	323,539	-	323,539
匯兌及其他變動	( 723,562)	388,936	-	63,677	-	( 270,949)	673	( 270,276)
期末餘額	<u>\$ 3,842,339</u>	<u>\$ 1,710,254</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,344,575</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,897,168</u>	<u>\$18,429,560</u>	<u>\$27,326,728</u>

## (5) 其他金融資產

### 總帳面金額

	112年1月1日至9月30日					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 8,674,872	\$ -	\$ -	\$ 70,020	\$ -	\$ 8,744,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	( 5,108,842)	-	-	( 5,875)	-	( 5,114,717)
創始或購入之新金融資產	7,231,820	-	-	306,155	-	7,537,975
轉銷呆帳	-	-	-	( 260,114)	-	( 260,114)
匯兌及其他變動	5,382	-	-	17	-	5,399
期末餘額	<u>\$10,803,232</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,203</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,913,435</u>

	111年1月1日至9月30日(重編後)					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$25,573,976	\$ -	\$ -	\$ 46,996	\$ -	\$25,620,972
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	( 22,541,483)	-	-	( 5,923)	-	( 22,547,406)
創始或購入之新金融資產	5,217,749	-	-	187,068	-	5,404,817
轉銷呆帳	-	-	-	( 169,134)	-	( 169,134)
匯兌及其他變動	76,174	-	-	5,009	-	81,183
期末餘額	<u>\$ 8,326,416</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,390,432</u>

## 預期信用損失

	112年1月1日至9月30日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 795	\$ -	\$ -	\$ 64,855	\$ -	\$ 65,650	\$ 1	\$ 65,651
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	( 794)	-	-	( 5,730)	-	( 6,524)	-	( 6,524)
創始或購入之新金融資產	948	-	-	96,949	-	97,897	-	97,897
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	( 1)	( 1)
轉銷呆帳	-	-	-	( 260,114)	-	( 260,114)	-	( 260,114)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	208,330	-	208,330	-	208,330
匯兌及其他變動	5	-	-	1,214	-	1,219	-	1,219
期末餘額	\$ 954	\$ -	\$ -	\$ 105,504	\$ -	\$ 106,458	\$ -	\$ 106,458

	111年1月1日至9月30日 (重編後)							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,212	\$ -	\$ 43,212	\$ -	\$ 43,212
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	-	-	-	( 5,880)	-	( 5,880)	-	( 5,880)
創始或購入之新金融資產	798	-	-	48,426	-	49,224	-	49,224
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1	1
轉銷呆帳	-	-	-	( 169,134)	-	( 169,134)	-	( 169,134)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	201,985	-	201,985	-	201,985
匯兌及其他變動	7	-	-	( 59,722)	-	( 59,715)	-	( 59,715)
期末餘額	\$ 805	\$ -	\$ -	\$ 58,887	\$ -	\$ 59,692	\$ 1	\$ 59,693

## (6) 保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀

### 預期信用損失

	112年1月1日至9月30日							合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之減損差異	
期初餘額	\$ 264,934	\$ 62,790	\$ -	\$ 8,718	\$ -	\$ 336,442	\$ 217,473	\$ 553,915
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	( 3,877)	4,199	-	( 322)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 220)	( 1,008)	-	1,228	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	25,160	( 25,006)	-	( 154)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 80,396)	( 16,257)	-	( 1,397)	-	( 98,050)	-	( 98,050)
創始或購入之新金融資產	162,951	35,793	-	8,282	-	207,026	-	207,026
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	12,812	12,812
匯兌及其他變動	( 72,696)	13,152	-	( 3,058)	-	( 62,602)	-	( 62,602)
期末餘額	\$ 295,856	\$ 73,663	\$ -	\$ 13,297	\$ -	\$ 382,816	\$ 230,285	\$ 613,101

	111年1月1日至9月30日(重編後)							
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依 IFRS 9 提列之減損	依法提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 286,508	\$ 110,962	\$ -	\$ 10,999	\$ -	\$ 408,469	\$ 190,322	\$ 598,791
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
一轉為存續期間 預期信用損失	( 5,126)	5,808	-	( 682)	-	-	-	-
一轉為信用減損 金融資產	( 122)	( 542)	-	664	-	-	-	-
一轉為 12 個月 預期信用損失	16,175	( 15,371)	-	( 804)	-	-	-	-
一於當期除列之 金融資產	( 98,983)	( 22,610)	-	( 3,115)	-	( 124,708)	-	( 124,708)
創始或購入之新金融 資產	112,331	15,256	-	2,789	-	130,376	-	130,376
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」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	48,778	48,778
匯兌及其他變動	( 41,864)	16,756	-	( 1,931)	-	( 27,039)	-	( 27,039)
期末餘額	\$ 268,919	\$ 110,259	\$ -	\$ 7,920	\$ -	\$ 387,098	\$ 239,100	\$ 626,198

## 11. 本行及子公司信用風險最大曝險額

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

### 台北富邦銀行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 曝 險 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日 (重編後)	111年9月30日 (重編後)
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 143,306,702	\$ 129,853,583	\$ 224,265,838
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	8,061,341	7,637,976	9,020,155
各類保證款項	26,389,292	25,385,750	26,888,287
合 計	\$ 177,757,335	\$ 162,877,309	\$ 260,174,280

### 富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 曝 險 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 892,368	\$ 736,857	\$ 1,078,667
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	61,202	9,840	16,309
各類保證款項	706,144	510,221	332,904
合 計	\$ 1,659,714	\$ 1,256,918	\$ 1,427,880

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

台北富邦銀行

112年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	3.26%	64.04%	3.13%	1.30%
應收保證款項	12.33%	11.13%	0.80%	2.58%
應收承兌票款及其他授信	0.22%	0.39%	0.02%	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	3.22%	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	4.71%	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	10.65%	-

111年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	3.21%	64.14%	3.36%	1.58%
應收保證款項	13.62%	10.87%	0.98%	2.79%
應收承兌票款及其他授信	0.36%	0.56%	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	4.45%	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	4.54%	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	9.62%	-

111年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
<u>資產類別</u>				
放 款	3.36%	62.31%	3.40%	1.61%
應收保證款項	13.20%	9.17%	0.88%	2.56%
應收承兌票款及其他授信	0.44%	0.61%	0.01%	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	4.86%	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-	4.47%	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	9.76%	-

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

富邦華一銀行

112年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
<u>資產類別</u>			
放 款	9.16%	34.82%	0.94%
應收保證款項	22.74%	5.41%	58.15%
應收承兌票款	19.71%	0.80%	52.08%

111年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
<u>資產類別</u>			
放 款	9.30%	22.84%	2.97%
應收保證款項	29.96%	7.39%	48.15%
應收承兌票款	30.50%	1.51%	46.45%

111年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
<u>資產類別</u>			
放 款	8.33%	21.41%	3.57%
應收保證款項	36.69%	17.91%	18.25%
應收承兌票款	39.71%	2.03%	38.10%

原日盛銀行

111年12月31日	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
<u>表內項目</u>				
應收款				
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 11,976	\$ -	\$ -	\$ 11,976
貼現及放款	129,646,600	-	3,398,157	133,044,757
<u>表外項目</u>				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,731	-	479	37,210
各類保證款項	436,028	-	100,455	536,483
合 計	\$ 130,131,335	\$ -	\$ 3,499,091	\$ 133,630,426

111年9月30日	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
<u>表內項目</u>				
應收款				
一應收衍生性商品違約交割款	\$ 12,489	\$ -	\$ -	\$ 12,489
貼現及放款	129,117,477	-	3,809,709	132,927,186
<u>表外項目</u>				
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,326	-	2,612	29,938
各類保證款項	481,825	-	45,500	527,325
合 計	\$ 129,639,117	\$ -	\$ 3,857,821	\$ 133,496,938



## 12. 本行及子公司信用風險集中情形

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

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

### 台北富邦銀行

#### (1) 產業別

產業別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,157,597,105	56.16	\$ 996,655,036	56.79	\$ 978,134,148	55.27
民營企業	709,295,449	34.41	589,047,263	33.56	616,624,512	34.85
金融機構	113,737,194	5.52	89,157,027	5.08	77,221,689	4.36
公營企業	47,032,055	2.28	39,883,340	2.27	49,608,591	2.80
政府機關	32,757,195	1.59	39,555,615	2.26	47,406,694	2.68
非營利團體	865,837	0.04	750,364	0.04	723,815	0.04
合計	\$ 2,061,284,835	100.00	\$ 1,755,048,645	100.00	\$ 1,769,719,449	100.00

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

#### (2) 地區別

地區別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,791,738,673	86.92	\$ 1,530,526,555	87.21	\$ 1,550,853,600	87.63
亞洲地區	131,528,810	6.38	113,909,182	6.49	102,804,611	5.81
美洲地區	82,350,989	4.00	66,172,775	3.77	71,038,503	4.02
其他	55,666,363	2.70	44,440,133	2.53	45,022,735	2.54
合計	\$ 2,061,284,835	100.00	\$ 1,755,048,645	100.00	\$ 1,769,719,449	100.00

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

### (3) 擔保品別

擔保品別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 614,707,009	29.82	\$ 513,255,890	29.25	\$ 546,852,959	30.90
擔保品	1,446,577,826	70.18	1,241,792,755	70.75	1,222,866,490	69.10
不動產擔保	1,287,854,059	62.48	1,098,478,855	62.59	1,074,407,696	60.71
保證函	63,097,161	3.06	57,578,009	3.28	58,646,629	3.31
金融擔保品	68,791,955	3.34	58,145,445	3.31	61,383,716	3.47
其他	26,834,651	1.30	27,590,446	1.57	28,428,449	1.61
合計	\$ 2,061,284,835	100.00	\$ 1,755,048,645	100.00	\$ 1,769,719,449	100.00

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

### 原日盛銀行

#### (1) 產業別

產業別	111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%
私人	\$ 102,781,613	57.69	\$ 100,600,852	56.14
民營企業	73,666,735	41.35	76,706,056	42.81
金融機構	1,688,403	0.95	1,856,210	1.04
其他	9,648	0.01	9,790	0.01
合計	\$ 178,146,399	100.00	\$ 179,172,908	100.00

#### (2) 地區別

於111年12月31日及111年9月30日，主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

#### (3) 擔保品別

產業別	111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 45,101,642	25.32	\$ 46,245,722	25.81
擔保品	133,044,757	74.68	132,927,186	74.19
股票擔保	12,557,767	7.05	13,785,031	7.69
債單擔保	749,678	0.42	776,100	0.43
不動產擔保	116,566,930	65.43	115,240,351	64.32
動產擔保	1,010,194	0.57	1,173,491	0.65
應收票據	643,488	0.36	730,297	0.41
保證函	520,276	0.29	602,758	0.34
其他擔保品	996,424	0.56	619,158	0.35
合計	\$ 178,146,399	100.00	\$ 179,172,908	100.00

(4) 信用風險評等等級

本行之信用風險定義如下：

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

112年9月30日	按 1 2 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 139,709,858	\$ 407,129	\$ -	\$ 140,116,987	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,172	\$ 140,078,815
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	787,133,940	1,677,787	-	788,811,727	11,829,167	1,468,421	-	13,297,588	-	-	637,009	801,472,306
應收款項												
－應收信用卡款	58,478,414	21,400,047	104,545	79,983,006	-	313,345	1,678,388	1,991,733	589,747	-	341,366	82,223,120
－應收承購帳款	23,614,237	2,360,946	8,393	25,983,576	-	2,153,671	-	2,153,671	-	-	311,265	27,825,982
－應收承兌票款	162,992	421,143	-	584,135	-	-	-	-	-	-	5,962	578,173
放款												
－個人金融業務	860,652,426	163,828,530	183,562	1,024,664,518	-	4,854,075	6,165,672	11,019,747	3,431,346	-	13,698,333	1,025,417,278
－法人金融業務	468,610,075	461,777,847	3,333,221	933,721,143	-	21,863,897	1,578,050	23,441,947	9,215,243	-	12,504,120	953,874,213
其他金融資產	6,112,377	-	-	6,112,377	-	-	-	-	104,442	-	100,223	6,116,596
表外資產												
－融資承諾	685,684,103	152,726,912	73,283	838,484,298	-	2,431,434	1,789,492	4,220,926	519,371	-	317,961	842,906,634
－應收保證款項	17,431,824	8,677,381	-	26,109,205	-	280,087	-	280,087	-	-	265,439	26,123,853
－應收信用狀	5,240,988	2,779,671	-	8,020,659	-	40,682	-	40,682	-	-	4,911	8,056,430

111年12月31日 (重編後)	按 1 2 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 122,140,267	\$ -	\$ -	\$ 122,140,267	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,611	\$ 122,100,656
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	802,101,270	1,640,447	-	803,741,717	14,189,882	776,289	-	14,966,171	-	-	618,029	818,089,859
應收款項												
－應收信用卡款項	47,101,401	16,226,833	74,271	63,402,505	460	268,383	1,356,725	1,625,568	502,355	-	216,254	65,314,174
－應收承購帳款	20,289,531	742,537	99	21,032,167	-	219,940	-	219,940	-	-	246,546	21,005,561
－應收承兌票款	712,040	525,476	-	1,237,516	-	2,265	-	2,265	-	-	12,421	1,227,360
放款												
－個人金融業務	832,197,309	141,208,063	176,324	973,581,696	223,920	3,683,639	4,860,435	8,767,994	2,544,262	-	13,001,273	971,892,679
－法人金融業務	431,282,004	425,895,540	7,756,267	864,933,811	-	29,167,539	2,202,484	31,370,023	4,763,546	-	11,438,913	889,628,467
其他金融資產	4,693,417	-	-	4,693,417	-	-	-	-	67,473	-	62,883	4,698,007
表外資產												
－融資承諾	480,477,195	90,372,349	1,931,233	572,780,777	23,955	2,196,300	1,252,876	3,473,131	117,860	-	257,873	576,113,895
－應收保證款項	15,486,085	9,682,289	-	25,168,374	-	217,376	-	217,376	-	-	256,202	25,129,548
－應收信用狀	4,567,452	3,047,406	7,000	7,621,858	-	16,119	-	16,119	-	-	6,419	7,631,558

111年9月30日 (重編後)	按 1 2 個月 預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 130,747,993	\$ -	\$ -	\$ 130,747,993	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,019	\$ 130,705,974
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	813,153,412	1,722,100	-	814,875,512	12,642,566	802,719	-	13,445,285	-	-	628,992	827,691,805
應收款項												
—應收信用卡款	41,779,447	15,183,268	66,270	57,028,985	534	277,396	1,251,695	1,529,625	496,376	-	197,214	58,857,772
—應收承購帳款	21,588,855	1,150,087	411	22,739,353	-	602,594	-	602,594	-	-	265,283	23,076,664
—應收承兌票款	271,188	371,251	-	642,439	-	10,646	-	10,646	-	-	6,821	646,264
放款												
—個人金融業務	814,912,793	139,451,145	147,229	954,511,167	223,979	3,461,194	4,843,032	8,528,205	2,537,581	-	12,733,713	952,843,240
—法人金融業務	465,669,725	424,065,539	8,866,344	898,601,608	-	26,888,498	3,148,950	30,037,448	4,812,714	-	10,966,696	922,485,074
其他金融資產	5,862,432	-	-	5,862,432	-	-	-	-	60,850	-	56,345	5,866,937
表外資產												
—融資承諾	569,041,152	91,096,697	2,222,374	662,360,223	19,060	2,451,539	1,498,827	3,969,426	108,604	-	293,152	666,145,101
—應收保證款項	16,013,914	10,796,378	-	26,810,292	-	77,995	-	77,995	-	-	270,642	26,617,645
—應收信用狀	5,582,458	3,200,263	-	8,782,721	-	207,673	29,760	237,433	-	-	5,760	9,014,394

## 富邦華一銀行

### (1) 產業別

單位：人民幣仟元

產業別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 34,266,914	57.24	\$ 23,288,873	47.04	\$ 26,522,383	48.66
金融保險業	6,652,007	11.11	5,430,229	10.97	5,149,424	9.45
批發和零售業	6,180,113	10.32	6,188,907	12.50	6,177,393	11.33
製造業	2,736,289	4.57	3,079,253	6.22	4,321,222	7.93
租賃和商務服務業	1,834,485	3.06	1,620,462	3.27	1,538,348	2.82
建築業	1,661,494	2.78	2,187,293	4.42	2,516,321	4.62
房地產業	1,601,291	2.67	2,378,123	4.80	2,490,902	4.57
水利、環境業	1,195,562	2.00	1,829,246	3.69	2,141,343	3.93
其他	3,733,783	6.25	3,511,520	7.09	3,643,314	6.69
合計(註)	\$ 59,861,938	100.00	\$ 49,513,906	100.00	\$ 54,500,650	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

### (2) 地區別

單位：人民幣仟元

地區別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 9,926,229	16.58	\$ 10,712,311	21.63	\$ 11,248,112	20.64
西南地區	4,028,005	6.73	3,008,051	6.08	3,524,062	6.47
華中地區	3,577,269	5.98	3,165,199	6.39	3,323,012	6.10
華北地區	2,922,783	4.88	3,712,912	7.50	4,028,676	7.39
華南地區	1,739,829	2.91	1,955,836	3.95	1,979,762	3.63
西北地區	1,286,614	2.15	1,940,802	3.92	2,141,921	3.93
其他	36,381,209	60.77	25,018,795	50.53	28,255,105	51.84
合計(註)	\$ 59,861,938	100.00	\$ 49,513,906	100.00	\$ 54,500,650	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

### (3) 擔保品別

單位：人民幣仟元

擔保品別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 32,973,326	55.08	\$ 32,131,982	64.89	\$ 36,346,530	66.69
保證貸款	560,771	0.94	1,468,542	2.97	1,947,815	3.57
附擔保物貸款	26,327,841	43.98	15,913,382	32.14	16,206,305	29.74
其中：抵押貸款	20,842,159	34.82	11,308,870	22.84	11,669,932	21.41
質押貸款	5,485,682	9.16	4,604,512	9.30	4,536,373	8.33
合計(註)	\$ 59,861,938	100.00	\$ 49,513,906	100.00	\$ 54,500,650	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

(4) 信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

單位：人民幣仟元

112年9月30日	按 1 2 個月 預期信用損失金額 衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 35,901,781	\$ -	\$ -	\$ 35,901,781	\$ 570,606	\$ -	\$ -	\$ 570,606	\$ -	\$ -	\$ 39,503	\$ 36,432,884
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	25,985,247	-	-	25,985,247	-	-	-	-	-	-	10,876	25,974,371
應收款項												
－應收承兌票款	3,873,957	-	-	3,873,957	-	-	-	-	-	-	4,615	3,869,342
－應收承購帳款	13,642	-	-	13,642	-	-	-	-	-	-	246	13,396
－應收信用卡款	111,451	-	-	111,451	591	-	-	591	-	-	1,937	110,105
放款												
－個人金融業務	33,681,544	-	202,221	33,883,765	90,436	-	-	90,436	292,712	-	503,971	33,762,942
－法人金融業務	14,329,270	9,409,639	709,629	24,448,538	560,141	-	339,750	899,891	246,595	-	574,021	25,021,003
其他金融資產	1,064,104	-	-	1,064,104	-	-	-	-	1,307	-	1,414	1,063,997
表外資產												
－融資承諾	1,420,376	-	-	1,420,376	-	-	-	-	-	-	4,752	1,415,624
－應收保證款項	706,144	-	-	706,144	-	-	-	-	-	-	871	705,273
－應收信用狀	61,202	-	-	61,202	-	-	-	-	-	-	-	61,202

111年12月31日	按 1 2 個月 預期信用損失金額 衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 34,968,506	\$ -	\$ -	\$ 34,968,506	\$ 370,337	\$ -	\$ -	\$ 370,337	\$ -	\$ -	\$ 45,305	\$ 35,293,538
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,575,559	-	-	26,575,559	-	-	-	-	-	-	9,866	26,565,693
應收款項												
－應收承兌票款	3,455,750	-	-	3,455,750	-	-	-	-	-	-	6,717	3,449,033
－應收信用卡款項	93,307	-	-	93,307	549	-	-	549	-	-	1,392	92,464
放款												
－個人金融業務	22,792,475	-	173,728	22,966,203	78,502	17,742	-	96,244	226,426	-	441,788	22,847,085
－法人金融業務	21,325,992	166,294	3,852,619	25,344,905	-	675,110	-	675,110	205,018	-	306,129	25,918,904
其他金融資產	902,121	-	-	902,121	-	-	-	-	577	-	627	902,071
表外資產												
－融資承諾	1,193,677	-	-	1,193,677	-	-	-	-	-	-	6,809	1,186,868
－應收保證款項	510,221	-	-	510,221	-	-	-	-	-	-	764	509,457
－應收信用狀	9,840	-	-	9,840	-	-	-	-	-	-	-	9,840

單位：人民幣仟元

111年9月30日	按 1 2 個月 預期信用損失金額 衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	\$ 33,891,683	\$ -	\$ -	\$ 33,891,683	\$ 267,867	\$ -	\$ -	\$ 267,867	\$ -	\$ -	\$ 30,085	\$ 34,129,465
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	25,560,488	-	-	25,560,488	-	-	-	-	-	-	10,032	25,550,456
應收款項												
— 應收承兌票款	3,776,993	-	-	3,776,993	-	-	-	-	-	-	8,010	3,768,983
— 應收承購帳款	9,976	-	-	9,976	-	-	-	-	-	-	151	9,825
— 應收信用卡款	93,994	-	-	93,994	606	-	-	606	-	-	1,528	93,072
放款												
— 個人金融業務	26,155,528	-	-	26,155,528	-	109,864	-	109,864	256,991	-	456,102	26,066,281
— 法人金融業務	20,122,099	1,564,299	1,861,312	23,547,710	-	4,188,075	-	4,188,075	242,482	-	355,495	27,622,772
其他金融資產	551,458	-	-	551,458	-	-	-	-	709	-	749	551,418
表外資產												
— 融資承諾	1,518,553	-	-	1,518,553	-	-	-	-	-	-	12,002	1,506,551
— 應收保證款項	332,904	-	-	332,904	-	-	-	-	-	-	674	332,230
— 應收信用狀	16,309	-	-	16,309	-	-	-	-	-	-	1	16,308

### 13. 信用風險減緩政策之財務影響

#### (1) 擔保品及其他信用增強

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

A. 不動產

B. 動產

C. 存款

D. 有價證券

E. 權利及保證函

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

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

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

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

#### (2) 已減損金融資產之擔保品金額

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



台北富邦銀行

112年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	-	1.67%	1.38%	0.06%
放 款	-	32.89%	21.93%	1.53%
其他金融資產	-	-	-	-

111年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	-	1.59%	0.56%	1.21%
放 款	-	50.08%	25.78%	2.64%
其他金融資產	-	-	-	-

111年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	-	1.48%	0.52%	1.11%
放 款	-	50.50%	26.62%	2.46%
其他金融資產	-	-	-	-

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

富邦華一銀行

112年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	7.01%	3.19%	0.14%

111年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	8.78%	1.74%	0.17%

111年9月30日	金融擔保品	不動產擔保品	保 證
資產類別			
放 款	8.09%	1.13%	0.16%

原日盛銀行

111年12月31日	擔 保 品	淨額交割總 約	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 244,955	\$ -	\$ 11,481	\$ 256,436

111年9月30日	擔 保 品	淨額交割總 約	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 323,451	\$ -	\$ 12,863	\$ 336,314

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

本行於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本期已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 1,822,387 仟元、2,729,558 仟元及 1,472,036 仟元。

(4) 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之帳面金額分別為 52,899 仟元、52,961 仟元及 53,618 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

台北富邦銀行

(1) 為避免本行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，本行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。

(2) 配合全行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所佔比率，以確實掌握資金流動性，有效提高本行資金運用收益並降低流動性風險。

(3) 本行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理本行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃

納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

#### 富邦華一銀行

- (1) 富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- (2) 富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- (3) 流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

### 3. 到期分析

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

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

(1) 金融資產負債到期分析－新台幣

台北富邦銀行

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 85,303,246	\$ 7,545,742	\$ 6,338,893	\$ 11,107,273	\$ 34,978,550	\$ 145,273,704
有價證券投資（註2）	203,214,946	21,248,872	40,666,005	76,512,388	198,091,550	539,733,761
附賣回債（票）券投資	24,825,894	245,638	-	-	-	25,071,532
放款（含催收款項）	84,291,706	131,035,539	134,032,766	117,119,106	1,245,365,699	1,711,844,816
涉及本金交割衍生性資產	147,097,267	247,622,148	150,226,184	102,664,293	5,872,047	653,481,939
不涉及本金交割衍生性資產	9,421,422	-	-	1,880	76,626	9,499,928
其他到期資金流入項目	56,753,203	15,165,865	14,198,248	9,202,458	39,463,646	134,783,420
小計	610,907,684	422,863,804	345,462,096	316,607,398	1,523,848,118	3,219,689,100
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	9,032,603	2,302,581	500,000	100,469	108,000	12,043,653
存款及匯款	236,426,262	225,231,201	189,233,311	331,582,507	1,042,712,826	2,025,186,107
附買回票券及債券負債	304,971	6,729,990	11,022	-	-	7,045,983
應付款項	927,898	2,514,004	522,368	905,787	102,564	4,972,621
應付金融債	-	-	-	11,168,637	82,225,092	93,393,729
涉及本金交割衍生性負債	175,584,981	280,040,819	168,605,071	99,935,143	7,776,504	731,942,518
不涉及本金交割衍生性負債	8,782,916	-	-	33,240	1,557,433	10,373,589
其他到期資金流出項目	17,448,973	774,407	4,650,842	4,855,642	17,038,791	44,768,655
小計	448,508,604	517,593,002	363,522,614	448,581,425	1,151,521,210	2,929,726,855

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 76,597,060	\$ 7,682,352	\$ 4,811,940	\$ 9,149,655	\$ 28,355,405	\$ 126,596,412
有價證券投資（註2）	197,883,815	5,700,832	45,973,424	87,676,342	197,661,180	534,895,593
附賣回債（票）券投資	10,713,908	170,095	-	-	-	10,884,003
放款（含催收款項）	57,112,670	123,407,105	94,744,167	105,389,737	1,090,658,929	1,471,312,608
涉及本金交割衍生性資產	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155
其他到期資金流入項目	38,739,380	11,544,780	11,416,863	7,356,904	30,870,787	99,928,714
小計	571,778,830	400,712,332	269,058,985	299,414,970	1,363,075,558	2,904,040,675
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	4,184,908	1,000	132,695	-	108,000	4,426,603
存款及匯款	164,613,713	238,706,142	149,536,135	284,335,218	879,620,463	1,716,811,671
附買回票券及債券負債	-	5,104,109	10,628	31,031	-	5,145,768
應付款項	408,103	494,376	546,519	788,285	71,910	2,309,193
應付金融債及央行及同業融資	-	-	-	500,680	84,913,818	85,414,498
涉及本金交割衍生性負債	213,369,515	321,570,405	157,610,070	93,421,248	15,039,020	801,010,258
不涉及本金交割衍生性負債	5,438,177	-	-	-	835,925	6,274,102
其他到期資金流出項目	15,658,725	4,248,688	4,065,460	774,271	14,110,981	38,858,125
小計	403,673,141	570,124,720	311,901,507	379,850,733	994,700,117	2,660,250,218

111年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 50,853,417	\$ 5,725,321	\$ 5,251,630	\$ 9,055,706	\$ 28,637,880	\$ 99,523,954
有價證券投資(註2)	191,700,477	10,001,147	5,592,066	102,494,674	207,908,861	517,697,225
附賣回債(票)券投資	10,111,213	-	-	-	-	10,111,213
放款(含催收款項)	78,979,026	131,473,451	109,753,169	79,013,807	1,083,975,251	1,483,194,704
涉及本金交割衍生性資產	184,007,616	188,162,240	171,340,478	88,942,453	20,990,723	653,443,510
不涉及本金交割衍生性資產	5,765,810	-	-	1,768	42,086	5,809,664
其他到期資金流入項目	35,423,733	11,159,345	10,626,960	7,352,378	30,951,208	95,513,624
小計	556,841,292	346,521,504	302,564,303	286,860,786	1,372,506,009	2,865,293,894
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	498,049	1,000	-	132,695	108,000	739,744
存款及匯款	170,361,025	174,258,799	159,869,222	275,672,275	870,267,460	1,650,428,781
附買回票券及債券負債	3,702,653	3,150,663	42,008	-	-	6,895,324
應付款項	386,943	1,106,382	332,416	534,016	69,073	2,428,830
應付金融債及央行及同業	-	-	-	501,762	83,356,092	83,857,854
融資	-	-	-	-	-	-
涉及本金交割衍生性負債	221,294,065	275,276,266	183,961,610	135,195,430	21,058,535	836,785,906
不涉及本金交割衍生性負債	5,500,308	-	-	-	889,974	6,390,282
其他到期資金流出項目	16,198,922	659,058	3,852,852	3,451,242	14,690,857	38,852,931
小計	417,941,965	454,452,168	348,058,108	415,487,420	990,439,991	2,626,379,652

註1：本表係總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

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

註3：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

## (2) 金融資產負債到期分析－美金

### 台北富邦銀行

單位：美金仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,331,623	\$ 755,000	\$ 804,000	\$ 1,021,000	\$ 20,000	\$ 3,931,623
有價證券投資(註2)	620,883	49,925	290,347	487,131	10,198,036	11,646,322
附賣回債(票)券投資	44,505	59,277	-	-	-	103,782
放款(含催收款項)	1,023,911	707,042	416,190	249,427	1,853,374	4,249,944
涉及本金交割衍生性資產	8,677,484	9,830,437	5,818,576	3,667,699	288,050	28,282,246
不涉及本金交割衍生性資產	109,226	61	1,024	5,204	340,702	456,217
其他到期資金流入項目	1,460,581	287,821	112,675	75,353	132,165	2,068,595
小計	13,268,213	11,689,563	7,442,812	5,505,814	12,832,327	50,738,729
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	3,151,043	1,210,000	-	-	-	4,361,043
存款及匯款	4,840,608	4,668,215	2,543,974	3,423,601	3,088,287	18,564,685
附買回票券及債券負債	357,427	915,896	-	-	-	1,273,323
應付款項	52,487	83,833	23,843	13,278	328	173,769
應付金融債	-	-	-	-	360,974	360,974
涉及本金交割衍生性負債	5,776,782	8,562,010	5,208,323	3,796,985	223,459	23,567,559
不涉及本金交割衍生性負債	74,917	-	-	-	133,574	208,491
其他到期資金流出項目	412,462	122,469	88,777	205,030	982,690	1,811,428
小計	14,665,726	15,562,423	7,864,917	7,438,894	4,789,312	50,321,272

單位：美金仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,646,667	\$ 505,000	\$ 495,000	\$ 945,000	\$ -	\$ 3,591,667
有價證券投資(註2)	756,729	115,833	121,021	189,738	9,404,364	10,587,685
附賣回債(票)券投資	11,186	93,834	-	-	-	105,020
放款(含催收款項)	488,538	627,881	443,556	188,370	1,722,971	3,471,316
涉及本金交割衍生性資產	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產	95,662	123	360	345	256,758	353,248
其他到期資金流入項目	863,143	405,795	56,433	22,073	131,249	1,478,693
小計	15,112,864	13,039,325	6,567,962	4,839,611	12,075,865	51,635,627
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	1,003,028	800,000	60,000	20,000	-	1,883,028
存款及匯款	5,082,047	6,821,020	1,894,724	3,529,341	3,975,897	21,303,029
附買回票券及債券負債	309,174	1,231,302	-	-	-	1,540,476
應付款項	31,880	59,914	15,272	7,361	187	114,614
應付金融債	-	-	-	-	391,189	391,189
涉及本金交割衍生性負債	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債	33,500	-	-	-	95,769	129,269
其他到期資金流出項目	266,720	117,732	73,930	72,162	985,193	1,515,737
小計	14,521,527	17,865,549	5,905,752	6,892,913	6,014,080	51,199,821

單位：美金仟元

111年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,532,903	\$ 196,000	\$ 505,000	\$ 780,000	\$ -	\$ 3,013,903
有價證券投資(註2)	860,413	47,276	169,746	225,262	9,523,723	10,826,420
附賣回債(票)券投資	83,359	41,398	-	-	-	124,757
放款(含催收款項)	682,030	688,036	425,079	254,831	1,509,002	3,558,978
涉及本金交割衍生性資產	10,572,446	10,337,262	6,637,848	4,987,611	781,125	33,316,292
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-	-	-
資產	169,618	30	316	627	260,849	431,440
其他到期資金流入項目	1,402,111	288,605	82,608	25,918	233,267	2,032,509
小計	15,302,880	11,598,607	7,820,597	6,274,249	12,307,966	53,304,299
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	1,406,452	1,044,000	-	60,000	-	2,510,452
存款及匯款	4,552,931	7,058,601	2,775,937	3,269,098	4,167,952	21,824,519
附買回票券及債券負債	700,041	867,263	167,245	-	-	1,734,549
應付款項	30,910	44,875	13,071	4,271	73	93,200
應付金融債	-	-	-	-	392,116	392,116
涉及本金交割衍生性負債	7,212,100	7,205,216	6,079,024	3,255,267	765,026	24,516,633
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-	-	-
負債	70,579	-	89	-	91,292	161,960
其他到期資金流出項目	450,301	65,416	14,525	113,828	1,048,839	1,692,909
小計	14,423,314	16,285,371	9,049,891	6,702,464	6,465,298	52,926,338

註1：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

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

註3：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

### (3) 金融資產負債到期分析－人民幣

#### 富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,881,744	\$ 2,332	\$ -	\$ -	\$ 5,838,344	\$ 9,722,420
有價證券投資(註)	1,043,115	3,418,445	13,655,444	52,030,339	203,423	70,350,766
附賣回債(票)券投資	1,172,191	-	-	-	-	1,172,191
放款(含催收款項)	7,196,392	13,035,843	16,956,237	33,913,879	-	71,102,351
涉及本金交割衍生性資產	34,355,924	49,868,289	82,739,898	482,198	-	167,446,309
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-	-	-
資產	2,343	7,833	28,768	4,413	-	43,357
其他到期資金流入項目	911,727	1,093,228	2,451,096	-	802,911	5,258,962
小計	48,563,436	67,425,970	115,831,443	86,430,829	6,844,678	325,096,356
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	5,924,146	1,696,303	-	-	-	7,620,449
央行及同業融資	-	13,651	619,353	-	-	633,004
存款及匯款	40,342,324	18,406,389	17,597,443	17,223,973	-	93,570,129
附買回票券及債券負債	4,754,262	-	-	-	-	4,754,262
應付款項	1,761,656	1,012,904	1,061,696	1,347,756	-	5,184,012
應付金融債	-	1,093,500	157,800	5,681,229	-	6,932,529
涉及本金交割衍生性負債	34,239,596	49,817,145	82,296,653	470,128	-	166,823,522
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-	-	-
負債	11,015	16,669	42,176	-	-	69,860
其他到期資金流出項目	4,642,685	5,831,380	5,436,483	220,599	533	16,131,680
小計	91,675,684	77,887,941	107,211,604	24,943,685	533	301,719,447

單位：人民幣仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 7,608,114	\$ 3,052	\$ -	\$ -	\$ 6,096,376	\$ 13,707,542
有價證券投資(註)	3,003,534	1,031,316	14,479,068	50,082,968	666,888	69,263,774
附賣回債(票)券投資	1,988,451	-	-	-	-	1,988,451
放款(含催收款項)	6,418,714	11,674,880	16,507,504	22,667,215	-	57,268,313
涉及本金交割衍生性資產	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242	-	164,495,349
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-	-	-
資產	3,073	4,158	36,434	2,939	-	46,604
其他到期資金流入項目	928,242	690,556	2,589,592	-	601,868	4,810,258
小計	73,209,445	54,559,083	103,524,267	72,922,364	7,365,132	311,580,291
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	4,509,766	2,248,789	771,036	-	-	7,529,591
央行及同業融資	-	-	222,180	-	-	222,180
存款及匯款	42,049,959	14,603,627	20,940,976	9,924,352	-	87,518,914
附買回票券及債券負債	8,053,978	-	45,548	-	-	8,099,526
應付款項	1,755,749	680,519	2,389,592	537	-	4,826,397
應付金融債	20,400	1,032,000	1,165,900	3,643,312	-	5,861,612
涉及本金交割衍生性負債	52,944,742	40,969,628	69,523,374	169,135	-	163,606,879
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-	-	-
負債	1,183	2,503	13,595	1,951	-	19,232
其他到期資金流出項目	4,023,940	4,907,194	4,153,819	230,609	433	13,315,995
小計	113,359,717	64,444,260	99,226,020	13,969,896	433	291,000,326

單位：人民幣仟元

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,723,906	\$ 2,743	\$ -	\$ -	\$ 6,581,441	\$ 10,308,090
有價證券投資(註)	661,524	2,190,256	12,332,330	51,164,498	3,504,716	69,853,324
附賣回債(票)券投資	1,001,253	-	-	-	-	1,001,253
放款(含催收款項)	5,585,877	12,396,586	20,714,998	23,193,163	-	61,890,624
涉及本金交割衍生性資產	70,040,777	29,423,707	78,338,546	382,737	-	178,185,767
不涉及本金交割衍生性資產	5,262	13,349	22,275	674	-	41,560
其他到期資金流入項目	1,360,303	1,071,612	1,722,697	520,457	330,954	5,006,023
小計	82,378,902	45,098,253	113,130,846	75,261,529	10,417,111	326,286,641
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	5,439,839	2,639,550	983,733	-	-	9,063,122
存款及匯款	39,202,342	20,752,859	14,282,912	14,054,294	-	88,292,407
附買回票券及債券負債	4,264,855	-	-	-	-	4,264,855
應付款項	2,392,303	118,132	391,724	3,257,074	-	6,159,233
應付金融債	-	93,500	1,124,800	4,736,812	-	5,955,112
涉及本金交割衍生性負債	69,745,042	29,349,200	77,074,471	382,800	-	176,551,513
不涉及本金交割衍生性負債	4,065	12,243	19,131	347	-	35,786
其他到期資金流出項目	3,592,476	8,722,256	5,565,487	10,010	433	17,890,662
小計	124,640,922	61,687,740	99,442,258	22,441,337	433	308,212,690

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

#### (4) 衍生資產負債到期分析－新台幣

##### 台北富邦銀行

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 2,096,004	\$ 422,568	\$ 209,950	\$ 168,378	\$ 23,877	\$ 2,920,777
—外匯換匯	144,820,324	241,209,853	149,350,671	96,749,665	1,853,050	633,983,563
—換匯換利	180,939	5,989,727	665,563	5,746,250	3,995,120	16,577,599
小計	147,097,267	247,622,148	150,226,184	102,664,293	5,872,047	653,481,939
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	554,010	-	-	-	-	554,010
—利率衍生工具	-	-	-	1,880	76,626	78,506
—避險	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具	8,422,027	-	-	-	-	8,422,027
—非避險	445,385	-	-	-	-	445,385
—股權衍生工具	9,421,422	-	-	1,880	76,626	9,499,928
小計	9,421,422	-	-	1,880	76,626	9,499,928
<b>負債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	962,829	1,387,694	5,945	-	-	2,356,468
—外匯換匯	174,064,302	278,097,025	167,290,861	99,297,343	5,160,289	723,909,820
—換匯換利	557,850	556,100	1,308,265	637,800	2,616,215	5,676,230
小計	175,584,981	280,040,819	168,605,071	99,935,143	7,776,504	731,942,518
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	554,010	-	-	-	-	554,010
—利率衍生工具	-	-	-	33,240	1,557,433	1,590,673
—避險	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具	7,792,452	-	-	-	-	7,792,452
—非避險	436,454	-	-	-	-	436,454
—股權衍生工具	8,782,916	-	-	33,240	1,557,433	10,373,589
小計	8,782,916	-	-	33,240	1,557,433	10,373,589

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 539,799	\$ 1,870,901	\$ 760,101	\$ 70,806	\$ 128,812	\$ 3,370,419
—貨幣交換	183,405,049	233,445,878	106,363,880	75,568,963	7,324,453	606,108,223
—換匯換利	1,208,275	16,890,389	4,988,610	14,201,874	8,045,400	45,334,548
小 計	185,153,123	252,207,168	112,112,591	89,841,643	15,498,665	654,813,190
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具	-	-	-	689	30,592	31,281
—非避險	4,623,963	-	-	-	-	4,623,963
—股權衍生工具	503,471	-	-	-	-	503,471
小 計	5,578,874	-	-	689	30,592	5,610,155
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	2,276,650	3,768,387	56,118	-	-	6,101,155
—貨幣交換	209,396,915	316,372,018	151,270,937	74,358,077	14,200,150	765,598,097
—換匯換利	1,695,950	1,430,000	6,283,015	19,063,171	838,870	29,311,006
小 計	213,369,515	321,570,405	157,610,070	93,421,248	15,039,020	801,010,258
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	451,440	-	-	-	-	451,440
—利率衍生工具	-	-	-	-	835,925	835,925
—非避險	4,480,765	-	-	-	-	4,480,765
—股權衍生工具	505,972	-	-	-	-	505,972
小 計	5,438,177	-	-	-	835,925	6,274,102

111年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 6,891,645	\$ 1,066,301	\$ 957,356	\$ 543,016	\$ -	\$ 9,458,318
—外匯換匯	171,973,064	181,666,601	153,109,252	72,270,625	8,824,143	587,843,685
—換匯換利	5,142,907	5,429,338	17,273,870	16,128,812	12,166,580	56,141,507
小 計	184,007,616	188,162,240	171,340,478	88,942,453	20,990,723	653,443,510
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	554,125	-	-	-	-	554,125
—利率衍生工具	-	-	-	1,768	42,086	43,854
—非避險	4,630,656	-	-	-	-	4,630,656
—股權衍生工具	581,029	-	-	-	-	581,029
小 計	5,765,810	-	-	1,768	42,086	5,809,664
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	769,116	1,135,502	31,230	-	-	1,935,848
—外匯換匯	215,597,349	268,920,704	182,234,430	109,533,194	19,105,715	795,391,392
—換匯換利	4,927,600	5,220,060	1,695,950	25,662,236	1,952,820	39,458,666
小 計	221,294,065	275,276,266	183,961,610	135,195,430	21,058,535	836,785,906
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	554,126	-	-	-	-	554,126
—利率衍生工具	-	-	-	-	889,974	889,974
—非避險	4,366,650	-	-	-	-	4,366,650
—股權衍生工具	579,532	-	-	-	-	579,532
小 計	5,500,308	-	-	-	889,974	6,390,282

註 1：本表係總行及國內分支機構新台幣（不含外幣）之金額。

註 2：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。



## (5) 衍生資產負債到期分析－美金

## 台北富邦銀行

單位：美金仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 280,139	\$ 278,462	\$ 109,099	\$ 200,662	\$ 1,553	\$ 869,915
－外匯換匯	8,377,345	9,531,975	5,664,477	3,447,037	201,497	27,222,331
－換匯換利	20,000	20,000	45,000	20,000	85,000	190,000
小計	8,677,484	9,830,437	5,818,576	3,667,699	288,050	28,282,246
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	29,953	-	-	-	-	29,953
－利率衍生工具	-	61	1,024	5,204	340,702	346,991
－避險	-	-	-	-	-	-
－非避險	79,132	-	-	-	-	79,132
－股權衍生工具	139	-	-	-	-	139
－商品衍生工具	2	-	-	-	-	2
小計	109,226	61	1,024	5,204	340,702	456,217
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	238,439	344,919	146,321	192,512	19,346	941,537
－外匯換匯	5,532,543	8,039,637	5,039,133	3,407,566	65,000	22,083,879
－換匯換利	5,800	177,454	22,869	196,907	139,113	542,143
小計	5,776,782	8,562,010	5,208,323	3,796,985	223,459	23,567,559
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	40,856	-	-	-	-	40,856
－利率衍生工具	-	-	-	-	133,574	133,574
－避險	-	-	-	-	-	-
－非避險	33,925	-	-	-	-	33,925
－股權衍生工具	136	-	-	-	-	136
小計	74,917	-	-	-	133,574	208,491

單位：美金仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 357,432	\$ 203,387	\$ 13,636	\$ 38,093	\$ -	\$ 612,548
－貨幣交換	10,833,507	11,037,472	5,212,956	2,772,992	530,523	30,387,450
－換匯換利	60,000	50,000	225,000	683,000	30,000	1,048,000
小計	11,250,939	11,290,859	5,451,592	3,494,085	560,523	32,047,998
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	17,206	-	-	-	-	17,206
－利率衍生工具	-	123	360	345	256,758	257,586
－避險	-	-	-	-	-	-
－非避險	78,167	-	-	-	-	78,167
－股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
－商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小計	95,662	123	360	345	256,758	353,248
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	153,813	229,200	99,684	125,725	4,300	612,722
－貨幣交換	7,598,802	8,016,842	3,585,510	2,634,015	278,526	22,113,695
－換匯換利	42,563	589,539	176,632	504,309	283,019	1,596,062
小計	7,795,178	8,835,581	3,861,826	3,264,049	565,845	24,322,479
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	21,111	-	-	-	-	21,111
－利率衍生工具	11	-	-	-	95,769	95,780
－避險	-	-	-	-	-	-
－非避險	12,089	-	-	-	-	12,089
－股權衍生工具	169	-	-	-	-	169
－商品衍生工具	120	-	-	-	-	120
小計	33,500	-	-	-	95,769	129,269

單位：美金仟元

111年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 284,612	\$ 181,822	\$ 19,283	\$ 40,915	\$ 602	\$ 527,234
—外匯換匯	10,117,834	9,971,440	6,558,565	4,028,696	710,523	31,387,058
—換匯換利	170,000	184,000	60,000	918,000	70,000	1,402,000
小計	10,572,446	10,337,262	6,637,848	4,987,611	781,125	33,316,292
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	48,806	-	-	-	-	48,806
—利率衍生工具	-	30	316	627	260,849	261,822
—避險	-	-	-	-	-	-
—非避險	120,248	-	-	-	-	120,248
—股權衍生工具	186	-	-	-	-	186
—商品衍生工具	378	-	-	-	-	378
小計	169,618	30	316	627	260,849	431,440
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	345,477	271,216	197,884	85,473	-	900,050
—外匯換匯	6,683,640	6,744,334	5,274,287	2,598,217	333,526	21,634,004
—換匯換利	182,983	189,666	606,853	571,577	431,500	1,982,579
小計	7,212,100	7,205,216	6,079,024	3,255,267	765,026	24,516,633
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	50,501	-	-	-	-	50,501
—利率衍生工具	-	-	89	-	91,292	91,381
—避險	-	-	-	-	-	-
—非避險	19,514	-	-	-	-	19,514
—股權衍生工具	186	-	-	-	-	186
—商品衍生工具	378	-	-	-	-	378
小計	70,579	-	89	-	91,292	161,960

註 1：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註 2：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

## (6) 衍生資產負債到期分析－人民幣

### 富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生資產					
—遠期外匯	\$ 336,795	\$ 253,243	\$ 161,808	\$ -	\$ 751,846
—外匯換匯	34,019,129	49,615,046	82,578,090	482,198	166,694,463
小計	34,355,924	49,868,289	82,739,898	482,198	167,446,309
不涉及本金交割衍生資產					
—利率衍生工具	-	-	-	-	-
—非避險	1,361	4,470	6,502	4,413	16,746
—選擇權合約	982	3,363	22,266	-	26,611
小計	2,343	7,833	28,768	4,413	43,357
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生負債					
—遠期外匯	333,497	253,636	165,187	-	752,320
—外匯換匯	33,906,099	49,563,509	82,131,466	470,128	166,071,202
小計	34,239,596	49,817,145	82,296,653	470,128	166,823,522
不涉及本金交割衍生負債					
—利率衍生工具	-	-	-	-	-
—非避險	2,932	10,927	2,719	-	16,578
—選擇權合約	8,083	5,742	39,457	-	53,282
小計	11,015	16,669	42,176	-	69,860

單位：人民幣仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生資產					
－遠期外匯	\$ 525,225	\$ 671,610	\$ 758,194	\$ -	\$ 1,955,029
－外匯換匯	52,734,092	40,483,511	69,153,475	169,242	162,540,320
小計	53,259,317	41,155,121	69,911,669	169,242	164,495,349
不涉及本金交割衍生資產					
－利率衍生工具					
－非避險	2,751	3,734	8,796	2,939	18,220
－選擇權合約	322	424	27,638	-	28,384
小計	3,073	4,158	36,434	2,939	46,604
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生負債					
－遠期外匯	533,671	697,236	800,570	-	2,031,477
－外匯換匯	52,411,071	40,272,392	68,722,804	169,135	161,575,402
小計	52,944,742	40,969,628	69,523,374	169,135	163,606,879
不涉及本金交割衍生負債					
－利率衍生工具					
－非避險	1,068	2,082	9,810	1,951	14,911
－選擇權合約	115	421	3,785	-	4,321
小計	1,183	2,503	13,595	1,951	19,232

單位：人民幣仟元

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生資產					
－遠期外匯	\$ 2,213,001	\$ 1,107,406	\$ 1,358,886	\$ -	\$ 4,679,293
－外匯換匯	67,827,776	28,316,301	76,979,660	382,737	173,506,474
小計	70,040,777	29,423,707	78,338,546	382,737	178,185,767
不涉及本金交割衍生資產					
－利率衍生工具					
－非避險	5,262	10,534	22,275	674	38,745
－選擇權合約	-	2,815	-	-	2,815
小計	5,262	13,349	22,275	674	41,560
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生負債					
－遠期外匯	2,248,033	1,144,500	1,442,813	-	4,835,346
－外匯換匯	67,497,010	28,204,701	75,631,657	382,800	171,716,168
小計	69,745,043	29,349,201	77,074,470	382,800	176,551,514
不涉及本金交割衍生負債					
－利率衍生工具					
－非避險	4,065	9,428	19,131	347	32,971
－選擇權合約	-	2,815	-	-	2,815
小計	4,065	12,243	19,131	347	35,786

## (7) 原日盛銀行金融負債到期分析

### A. 非衍生金融負債到期分析

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,027,947	\$ 1,702,354	\$ 2,541	\$ 6,305,480	\$ 49,869	\$ 15,088,191
租賃負債	16,393	31,969	47,342	89,061	374,284	559,049
附買回票券及債券負債						
債	1,050,263	550,000	-	-	-	1,600,263
應付款項	1,117,600	107,244	59,011	53,979	55,316	1,393,150
存款及匯款	34,216,793	24,033,046	18,846,947	39,651,427	115,139,797	231,888,010
其他金融負債	9,213	30,710	19,962	20,576	1,210,607	1,291,068

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 8,648,339	\$ 3,305,506	\$ 2,203,990	\$ 3,006,122	\$ 78,300	\$ 17,242,257
租賃負債	16,262	30,450	44,872	85,461	393,217	570,262
附買回票券及債券負債						
債	1,871,346	601,075	-	-	-	2,472,421
應付款項	623,601	85,361	68,676	372,577	70,179	1,220,394
存款及匯款	38,127,896	19,295,038	23,929,003	38,305,937	117,429,051	237,086,925
其他金融負債	21,591	70,487	41,276	42,229	1,208,437	1,384,020

## B. 衍生金融負債到期分析

111年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負 債						
—換 匯	\$ 7,628	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,628
—匯率選擇權	-	187	-	-	73,598	73,785
—利率商品	123,011	-	-	-	-	123,011
—股價指數選擇權 商品	12,533	-	-	-	-	12,533
合 計	\$ 143,172	\$ 187	\$ -	\$ -	\$ 73,598	\$ 216,957

111年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負 債						
—遠期契約	\$ 744	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 744
—換 匯	14,306	-	-	-	-	14,306
—匯率選擇權	-	-	-	-	86,531	86,531
—利率商品	131,649	-	-	-	-	131,649
—股價指數選擇權 商品	55,474	-	-	-	-	55,474
合 計	\$ 202,173	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 86,531	\$ 288,704

## (8) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

### 台北富邦銀行

112年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 143,306,702	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143,306,702
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,377,652	4,435,057	1,735,635	512,997	-	8,061,341
各類保證款項	18,888,251	3,474,200	60,955	-	3,965,886	26,389,292
合 計	\$ 163,572,605	\$ 7,909,257	\$ 1,796,590	\$ 512,997	\$ 3,965,886	\$ 177,757,335

111年12月31日 (重編後)	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 115,467,353	\$ 3,832,276	\$ 1,777,396	\$ 2,139,743	\$ 6,636,815	\$ 129,853,583
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,681,530	3,074,170	1,404,523	445,548	32,205	7,637,976
各類保證款項	20,302,560	703,002	227,000	778,457	3,374,731	25,385,750
合 計	\$ 138,451,443	\$ 7,609,448	\$ 3,408,919	\$ 3,363,748	\$ 10,043,751	\$ 162,877,309

111年9月30日 (重編後)	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 209,523,405	\$ 2,665,982	\$ 3,313,384	\$ 2,462,255	\$ 6,300,812	\$ 224,265,838
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,056,219	4,912,540	1,646,360	405,036	-	9,020,155
各類保證款項	21,750,110	1,041,000	131,003	413,681	3,552,493	26,888,287
合 計	\$ 233,329,734	\$ 8,619,522	\$ 5,090,747	\$ 3,280,972	\$ 9,853,305	\$ 260,174,280

## 富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

112年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 184,175	\$ 168,242	\$ 249,451	\$ 290,500	\$ 892,368
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,023	56,179	-	-	61,202
各類保證款項	28,600	363,449	256,971	57,124	706,144
合計	\$ 217,798	\$ 587,870	\$ 506,422	\$ 347,624	\$ 1,659,714

單位：人民幣仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 98,035	\$ 78,608	\$ 380,935	\$ 179,279	\$ 736,857
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	9,840	-	-	9,840
各類保證款項	32,977	31,430	350,975	94,839	510,221
合計	\$ 131,012	\$ 119,878	\$ 731,910	\$ 274,118	\$ 1,256,918

單位：人民幣仟元

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ -	\$ -	\$ 539,161	\$ 539,506	\$ 1,078,667
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,430	6,879	-	-	16,309
各類保證款項	28,163	142,471	69,948	92,322	332,904
合計	\$ 37,593	\$ 149,350	\$ 609,109	\$ 631,828	\$ 1,427,880

### (五) 市場風險

#### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照本行及子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

#### 2. 市場風險管理策略與流程

##### 台北富邦銀行

本行制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融工具之交易部位，訂定本行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管本行市場風險。

### 富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

### 3. 市場風險管理組織與架構

#### 台北富邦銀行

為強化市場風險管理，本行設有「風險管理委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。本行設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

#### 富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策和程序；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責核定市場風險限額，監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立

性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

#### 4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行風險管理部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值 Delta、Vega、DV01 及 VaR 等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。本行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值 VaR 限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視 VaR 計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

#### 5. 交易簿市場風險衡量

##### 台北富邦銀行

本行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度衡量值或是 Greeks），以及整合性之風險值（Value at Risk, VaR）及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

##### (1) 風險值（VaR）

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。本行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在 99% 信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值（Current VaR）以及壓力風險值（Stressed VaR），以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，本行定期執行實際損益之回顧測試（back-testing）與統計檢定。

下表為本行風險值資訊：

一般風險值	112年1月1日至9月30日			
	最	高	最	低
權益類	\$ 5,598	\$ 705	\$ 3,332	\$ 705
利率類	137,842	25,366	89,132	25,366
匯率類	34,698	7,045	17,842	7,045
波動度類	927	300	523	807
分散效果			( <u>24,094</u> )	( <u>9,365</u> )
一般風險值合計			<u>\$ 86,735</u>	<u>\$ 24,558</u>

一般風險值	111年1月1日至9月30日			
	最	高	最	低
權益類	\$ 20,117	\$ 759	\$ 6,166	\$ 759
利率類	94,136	24,258	55,322	94,136
匯率類	19,879	8,499	14,266	16,776
波動度類	880	382	599	542
分散效果			( <u>22,095</u> )	( <u>16,703</u> )
一般風險值合計			<u>\$ 54,258</u>	<u>\$ 95,510</u>

註一：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

註二：111年9月30日之金額未含原日盛銀行。

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

## (2) 壓力測試 (Stress Testing)

市場風險值 (Value at Risk, VaR) 為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失 (stress loss) 及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。



## 富邦華一銀行

對於交易簿之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯遠期、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易簿實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易簿市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

## 原日盛銀行

單位：新台幣仟元

99%C.L.1 天 風險值 (VaR)	111年1月1日至9月30日		
	期 間 平 均	期 間 最 高	期 間 最 低
匯率風險值	\$ 692	\$ 1,819	\$ 65
利率風險值	180	721	106
權益證券風險值	-	-	-
風險值總額	705	1,832	122

## 6. 銀行簿市場風險衡量

### 台北富邦銀行

#### (1) 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此本行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所暴露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。本行假設當其他變動因子不變時，若 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日台幣與美元利率曲線平行變動 1bps，則對未來 1 年淨利息收益的影響分別為 4 百萬元、8 百萬元及 8 百萬元。

## (2) 匯率風險

銀行簿匯率風險係指本行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

本行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至 112 年 9 月 30 日止，本行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

## (3) 權益證券風險

本行銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但本行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動 10% 進行敏感度分析如下表：

	112年9月30日				111年12月31日				111年9月30日			
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響		
股價上升 10%	\$ -	\$2,993,724	\$ -	\$3,190,628	\$ -	\$2,958,010						
股價下跌 10%	-	( 2,993,724 )	-	( 3,190,628 )	-	( 2,958,010 )						

## 富邦華一銀行

### (1) 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行簿利率風險之主要監控手段採取按當地監管單位指定之標準化計量框架計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。假設其餘條件不變的情況下，其風險衡量方式以利率上升或下降 50 個基點的敏感度分析如下表：

單位：人民幣仟元

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
利率上升 50 個基點	(\$ 532,572)	(\$ 30,288)	(\$ 150,321)	(\$ 328,971)	(\$ 169,508)	(\$ 393,257)
利率下降 50 個基點	517,612	31,108	150,970	238,370	169,928	296,938

### (2) 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值 5% 或貶值 5% 的假設前提下，估計對富邦華一銀行當期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

單位：人民幣仟元

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響	對損益之影響	對其他權益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值 5%	(\$ 838,762)	\$ 294,147	(\$ 275,313)	\$ 341,540	(\$ 179,967)	\$ 326,983
美金及港幣兌人民幣匯率貶值 5%	838,762	( 294,147 )	275,313	( 341,540 )	179,967	( 326,983 )

原日盛銀行

利率風險、匯率風險及權益證券風險敏感度分析如下表：

單位：新台幣仟元

111年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損	益
利率風險	所有殖利率曲線上升 100 bps	(\$ 388)	(\$ 246,615)
	所有殖利率曲線下降 100 bps	368	256,231
匯率風險	所有外幣(兌台幣)升值 7%	( 5,051)	293,752
	所有外幣(兌台幣)貶值 7%	5,051	( 293,752)
權益證券風險	股價上升 20%	-	-
	股價下跌 20%	-	-

111年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損	益
利率風險	所有殖利率曲線上升 100 bps	\$ 2,766	(\$ 267,961)
	所有殖利率曲線下降 100 bps	( 2,823)	276,580
匯率風險	所有外幣(兌台幣)升值 7%	( 1,869)	319,701
	所有外幣(兌台幣)貶值 7%	1,869	( 319,701)
權益證券風險	股價上升 20%	-	-
	股價下跌 20%	-	-

7. 利率指標變革之影響

本行及子公司受利率指標變革影響之金融工具包括放款、債券投資及衍生性金融商品，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。美國擔保隔夜融資利率（SOFR）取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本行及子公司制定 LIBOR 轉換計畫，配合利率指標變革所需之風險識別和衡量調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。截至 112 年 9 月 30 日，本行及子公司已完成所有須更新之資訊系統與內部流程。針對未變革合約之金融資產，預計於退場後第一個重議價日前或 Synthetic LIBOR 終止報價前完成轉換。

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之非衍生金融資產及負債帳面金額：

	112年9月30日	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元 LIBOR 之		
金融資產		
貼現及放款	\$ 1,135,159	\$ -
債券投資	<u>6,696,368</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 7,831,527</u>	<u>\$ -</u>

	111年12月31日 (重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元 LIBOR 之金		
融資產		
貼現及放款	\$ 78,229,690	\$ 75,592,244
債券投資	<u>45,033,833</u>	<u>34,512,046</u>
小計	<u>\$ 123,263,523</u>	<u>\$ 110,104,290</u>

	111年9月30日 (重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元 LIBOR 之		
金融資產		
貼現及放款	\$ 84,087,265	\$ 82,393,256
債券投資	<u>46,189,700</u>	<u>36,588,756</u>
合計	<u>\$ 130,276,965</u>	<u>\$ 118,982,012</u>

下表列出未變革合約及其中尚無適當應變條款部位之衍生工具名目本金：

	111年12月31日 (重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元 LIBOR 之金融工具		
利率交換合約	\$ 148,971,220	\$ -
換匯換利合約	9,786,443	-
股價交換合約	2,377,676	-
匯率交換合約	<u>2,357,921</u>	<u>-</u>
受利率指標變革影響之 衍生金融工具合計	<u>\$ 163,493,260</u>	<u>\$ -</u>

	111年9月30日 (重編後)	
	未變革合約 之總金額	尚無適當 應變條款金額
連結至美元 LIBOR 之金融工具		
利率交換合約	\$ 157,423,000	\$ -
匯率交換合約	4,697,955	-
股價交換合約	2,617,238	-
換匯換利合約	<u>10,112,540</u>	<u>-</u>
受利率指標變革影響 之衍生金融工具合計	<u>\$ 174,850,733</u>	<u>\$ -</u>

#### 8. 匯率風險集中資訊

下表彙總本行及子公司截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

台北富邦銀行

單位：仟元，除另有註明者外

112年9月30日

	原	幣 匯率 (元)	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 26,254,944	32.2883	\$ 847,728,669
澳 幣	4,990,859	20.9188	104,402,937
港 幣	10,418,927	4.1238	42,965,060
人 民 幣	8,112,160	4.4209	35,862,895
日 幣	144,937,540	0.2164	31,371,296
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	551,706	32.2883	17,813,680
澳 幣	171,744	20.9188	3,592,688
日 幣	14,076,931	0.2164	3,046,909
人 民 幣	472,626	4.4209	2,089,425
越 南 盾	518,405,951	0.0013	688,962
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	6,211,311	4.4083	27,381,110
韓 圓	375,379,703	0.0238	8,934,037
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	32,306,543	32.2883	1,043,124,766
人 民 幣	11,144,957	4.4209	49,270,528
港 幣	11,271,650	4.1238	46,481,477
越 南 盾	19,032,816,437	0.0013	25,294,613
日 幣	106,224,998	0.2164	22,992,082
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	288,434	32.2883	9,313,057
人 民 幣	517,105	4.4209	2,286,060
日 幣	4,808,534	0.2164	1,040,793
越 南 盾	473,171,612	0.0013	628,845
港 幣	18,578	4.1238	76,609

111年12月31日

	原	幣 匯 率 ( 元 )	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 24,075,945	30.7233	\$ 739,692,317
澳 幣	4,674,405	20.8840	97,620,302
人 民 幣	10,443,844	4.4134	46,093,267
日 幣	153,558,818	0.2331	35,790,568
歐 元	1,049,922	32.7552	34,390,394
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	475,184	30.7233	14,599,205
日 幣	12,748,588	0.2331	2,971,364
澳 幣	139,817	20.8840	2,919,947
人 民 幣	596,411	4.4134	2,632,222
港 幣	138,645	3.9395	546,198
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	6,318,820	4.4134	27,887,728
韓 圓	362,550,833	0.0244	8,858,930
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	33,485,604	30.7233	1,028,788,029
人 民 幣	11,208,156	4.4134	49,466,512
港 幣	8,648,928	3.9395	34,072,876
日 幣	86,893,702	0.2331	20,252,663
澳 幣	933,039	20.8840	19,485,596
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	243,877	30.7233	7,492,691
人 民 幣	526,304	4.4134	2,322,812
日 幣	4,837,622	0.2331	1,127,524
港 幣	12,061	3.9395	47,513
澳 幣	137	20.8840	2,870



111年9月30日

	原	幣 匯率 (元)	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 23,969,782	31.7470	\$ 760,969,533
澳 幣	4,976,700	20.6751	102,893,632
人 民 幣	11,742,853	4.4681	52,468,534
港 幣	8,056,819	4.0441	32,582,684
日 幣	140,878,921	0.2199	30,983,783
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	693,398	31.7470	22,013,335
人 民 幣	960,683	4.4681	4,292,451
日 幣	19,082,814	0.2199	4,196,922
澳 幣	105,962	20.6751	2,190,765
港 幣	144,009	4.0441	582,388
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	6,308,395	4.4681	28,186,697
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	34,734,221	31.7470	1,102,708,566
人 民 幣	13,519,380	4.4681	60,406,280
港 幣	8,169,779	4.0441	33,039,509
澳 幣	882,791	20.6751	18,251,773
越 南 盾	13,558,882,248	0.0013	18,033,313
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	302,868	31.7470	9,615,165
人 民 幣	1,091,425	4.4681	4,876,621
日 幣	7,829,933	0.2199	1,722,053
越 南 盾	240,660,092	0.0013	320,078
港 幣	32,773	4.0441	132,539

註：111年12月31日及9月30日之金額未含原日盛銀行。

富邦華一銀行

112年9月30日

	原	幣	匯率(元)	人	民	幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$	2,141,875	7.1798	\$	15,378,237	
港 幣		588,965	0.9176		540,452	
日 幣		4,914,421	0.0484		237,848	
歐 元		8,131	7.5849		61,674	
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		285,239	7.1798		2,047,958	
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金		4,495,316	7.1798		32,275,469	
歐 元		16,063	7.5849		121,834	
日 幣		1,983,409	0.0484		95,993	
港 幣		69,600	0.9176		63,867	
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		29,933	7.1798		214,912	
日 幣		58,423	0.0484		2,828	
港 幣		1,080	0.9176		991	
歐 元		119	7.5849		903	

111年12月31日

	原	幣	匯率(元)	人	民	幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$	2,526,238	6.9646	\$	17,594,239	
港 幣		306,727	0.8933		273,990	
歐 元		8,885	7.4229		65,949	
日 幣		360,800	0.0524		18,891	
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		282,820	6.9646		1,969,726	
歐 元		857	7.4229		6,361	
日 幣		28,584	0.0524		1,497	
澳 幣		21	4.7138		99	

(接次頁)

(承前頁)

		111年12月31日					
		原	幣	匯率(元)	人	民	幣
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金	\$	4,159,575	6.9646	\$	28,969,779	
歐	元		14,117	7.4229		104,792	
日	幣		1,937,929	0.0524		101,466	
港	幣		40,241	0.8933		35,946	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		102,702	6.9646		715,280	
日	幣		261	0.0524		14	
		111年9月30日					
		原	幣	匯率(元)	人	民	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金	\$	2,534,966	7.0998	\$	17,997,754	
港	幣		145,680	0.9044		131,758	
歐	元		9,526	6.9892		66,580	
日	幣		364,615	0.0493		17,967	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		587,830	7.0998		4,173,475	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金		3,848,137	7.0998		27,321,002	
歐	元		16,057	6.9892		112,225	
日	幣		1,243,380	0.0493		61,269	
澳	幣		6,696	4.6296		30,999	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		5,768	7.0998		40,952	

原日盛銀行

單位：仟元，除另有註明者外

111年12月31日

		原	幣	匯率 (元)	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金	\$	843,982	30.7100	\$	25,918,681	
日	幣		4,196,818	0.2324		975,341	
歐	元		14,531	32.7220		475,483	
澳	幣		43,411	20.8308		904,287	
港	幣		149,754	3.9390		589,879	
人	民		1,194,291	4.4080		5,264,436	
南	非		251,972	1.8120		456,572	
其	他		-	-		249,780	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金		882,787	30.7100		27,110,396	
日	幣		4,151,011	0.2324		964,695	
歐	元		14,550	32.7220		476,105	
澳	幣		40,697	20.8308		847,751	
港	幣		149,239	3.9390		587,853	
人	民		866,857	4.4080		3,821,106	
南	非		424,892	1.8120		769,904	
其	他		-	-		257,271	

註：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

111年9月30日

		原	幣	匯率 (元)	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金	\$	824,448	31.7510	\$	26,177,059	
日	幣		4,554,110	0.2200		1,001,904	
歐	元		17,649	31.2270		551,139	
澳	幣		44,708	20.6430		922,900	
港	幣		141,796	4.0450		573,565	
人	民		1,402,994	4.4750		6,278,399	
英	鎊		4,553	35.4580		161,440	
南	非		199,957	1.7730		354,524	
其	他		-	-		205,153	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	111年9月30日		
	原 幣	匯 率 ( 元 )	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 835,321	31.7510	\$ 26,522,279
日 幣	3,640,361	0.2200	800,879
歐 元	25,677	31.2270	801,818
澳 幣	44,594	20.6430	920,546
港 幣	160,782	4.0450	650,363
人 民 幣	1,169,289	4.4750	5,232,567
英 鎊	5,049	35.4580	179,013
南 非 幣	445,452	1.7730	789,786
其 他	-	-	184,129

註：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

#### (六) ESG 及氣候風險

本行遵循富邦金控訂定之永續金融政策及本行之氣候風險管理政策，將 ESG 議題納入考量，並依據聯合國之責任投資原則、赤道原則等國際準則，作為投融資相關決策之依據。為確實評估往來客戶的 ESG 風險，本行於辦理授信、投資及相關業務時，需逐案填具「永續性風險評估檢核表」，若客戶對環境及社會永續發展涉有重大不利影響之項目，本行將婉拒與該客戶往來；同時，本行制定「永續授信與投資準則」，針對電廠、煤礦、水泥、石化、鋼鐵等五項高碳排敏感性產業擬定准入及撤資標準，另以 ESG 影響程度與轉型作為綜合評估客戶之 ESG 分級，並進行綠色盡職調查 (Green Due Diligence)，瞭解授信對象之綠色轉型目標與執行成效，以評估結果做為往來策略之依據。

(七) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行及子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112年9月30日	
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	\$ 5,006,565	\$ 4,771,331
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	77,587,020	70,256,905

金融資產類別	111年12月31日（重編後）	
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	\$ 14,848,002	\$ 14,318,154
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	95,942,054	85,822,549

金融資產類別	111年9月30日（重編後）	
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	\$ 10,755,355	\$ 10,402,193
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	89,093,937	81,942,641

(八) 金融資產及金融負債互抵

本行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟本行及子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定 (global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定 (global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		認列金融負債總額	金融負債總額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具 (註二)	\$ 75,926,572	\$ -	\$ 75,926,572	\$ 38,825,828	\$ 12,430,422	\$ 24,670,322
附賣回票券及債券投資	33,584,244	-	33,584,244	33,337,362	-	246,882
合計	<u>\$109,510,816</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$109,510,816</u>	<u>\$ 72,163,190</u>	<u>\$ 12,430,422</u>	<u>\$ 24,917,204</u>

112年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		認列金融資產總額	金融資產總額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具 (註二)	\$ 60,537,970	\$ -	\$ 60,537,970	\$ 34,947,982	\$ 20,168,681	\$ 5,421,307
附買回票券及債券負債	75,028,236	-	75,028,236	74,913,034	-	115,202
合計	<u>\$135,566,206</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$135,566,206</u>	<u>\$109,861,016</u>	<u>\$ 20,168,681</u>	<u>\$ 5,536,509</u>

111年12月31日 (重編後)						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		認列金融負債總額	金融負債總額		金融工具所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具 (註二)	\$ 61,331,157	\$ -	\$ 61,331,157	\$ 35,066,280	\$ 14,945,226	\$ 11,319,651
附賣回票券及債券投資	24,365,326	-	24,365,326	24,068,955	-	296,371
合計	<u>\$ 85,696,483</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 85,696,483</u>	<u>\$ 59,135,235</u>	<u>\$ 14,945,226</u>	<u>\$ 11,616,022</u>

111年12月31日(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	認列金融資產總額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨	額
衍生金融工具(註二)	\$ 45,518,082	\$ -	\$ 45,518,082	\$ 32,440,427	\$ 6,970,316	\$ 6,107,339
附買回票券及債券負債	100,140,703	-	100,140,703	99,929,691	24,897	186,115
合計	<u>\$145,658,785</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$145,658,785</u>	<u>\$132,370,118</u>	<u>\$ 6,995,213</u>	<u>\$ 6,293,454</u>

111年9月30日(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	認列金融負債總額		金融工具所收取之現金擔保品	淨	額
衍生金融工具(註二)	\$ 113,804,739	\$ -	\$ 113,804,739	\$ 59,340,689	\$ 19,784,329	\$ 34,679,721
附賣回票券及債券投資	20,146,875	-	20,146,875	19,957,086	-	189,789
合計	<u>\$133,951,614</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$133,951,614</u>	<u>\$ 79,297,775</u>	<u>\$ 19,784,329</u>	<u>\$ 34,869,510</u>

111年9月30日(重編後)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	認列金融資產總額		金融工具設定質押之現金擔保品	淨	額
衍生金融工具(註二)	\$ 83,030,558	\$ -	\$ 83,030,558	\$ 54,594,982	\$ 21,867,487	\$ 6,568,089
附買回票券及債券負債	92,344,834	-	92,344,834	91,762,623	180,476	401,735
合計	<u>\$175,375,392</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$175,375,392</u>	<u>\$146,357,605</u>	<u>\$ 22,047,963</u>	<u>\$ 6,969,824</u>

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生性金融工具。

## 五五、資本管理

### (一) 概述

本行自有資本及合併自有資本應高於法定資本需求，以符合依銀行法第四十四條規定訂定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」中有關法定最低自有資本與風險性資產之比率（下稱「資本適足比率」），此為資本管理之基本原則。

為求穩健經營，本行另設定資本適足比率的內部控管指標，以確保資本適足比率維持在適當的水準，並符合法定要求。



## (二) 資本管理程序

本行資本管理係依照董事會核准之資本適足性管理政策執行。自有資本悉依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算，並按季向主管機關申報資本適足比率。依該辦法，自有資本分為第一類資本淨額（普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額之合計數）及第二類資本淨額，其組成項目：

### 1. 第一類資本淨額

(1) 普通股權益第一類資本淨額：主要包括普通股、資本公積、累積盈餘、權益調整項目及非控制權益等，減除依主管機關發佈之計算方法說明所規定法定調整項目。

(2) 非普通股權益第一類資本淨額：主要包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券及其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數，減除依主管機關發佈之計算方法說明所規定法定調整項目。

### 2. 第二類資本淨額

主要包括長期次順位債券、其他合併子公司發行非由母公司持有之資本、營業準備及備抵呆帳等，減除依主管機關發佈之計算方法說明所規定法定調整項目。

本行定期執行資本適足性評估程序，評估未來的資本需求，並適時籌措資本，以維持資本適足性。

## (三) 資本適足性

本行及子公司於 112 年 9 月 30 日符合主管機關法定最低資本適足比率之規定。

## 五六、放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

以下資訊揭露除(四)獲利能力外，餘僅含台北富邦商業銀行。

(一) 放款資產品質：請參閱附表一。

(二) 授信風險集中情形

台北富邦銀行

112 年 9 月 30 日

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團 (半導體封裝及測試業)	\$ 13,676,721	4.87
2	B 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	12,531,681	4.46
3	C 集團 (筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	9,144,267	3.26
4	D 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.13
5	E 集團 (電腦製造業)	8,684,013	3.09
6	F 集團 (金融租賃業)	8,536,193	3.04
7	G 集團 (石油化工原料製造業)	8,313,222	2.96
8	H 集團 (住宅及大樓開發租售業)	8,190,000	2.92
9	I 集團 (人造纖維製造業)	8,189,770	2.92
10	J 集團 (液晶面板及其組件製造業)	7,381,754	2.63

111 年 9 月 30 日

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	A 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	\$ 13,273,032	5.77
2	B 集團 (半導體封裝及測試業)	12,630,443	5.49
3	C 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	8,800,000	3.83
4	D 集團 (鞋類及成衣製)	8,614,336	3.75
5	E 集團 (電腦及其週邊設備、軟體批發業)	8,305,919	3.61
6	F 集團 (電腦製造業)	8,066,990	3.51
7	G 集團 (筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	7,780,776	3.38
8	H 集團 (有線及其他付費節目播送業)	7,537,552	3.28
9	I 集團 (住宅及大樓開發租售業)	7,032,000	3.06
10	J 集團 (被動電子元件製造業)	6,878,810	2.99

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註 4：111 年 9 月 30 日之金額未含原日盛銀行。

原日盛銀行

111 年 9 月 30 日

排 名	公司或集團企業所屬行業別	授 信 總 餘 額	占本期淨值比例（%）
1	A 集團（其他綜合商品零售業）	\$ 2,968,762	12.41
2	B 集團（金融租賃業）	2,957,032	12.36
3	C 集團（人造纖維製造業）	2,793,200	11.68
4	D 集團（其他娛樂及休閒服務業）	2,442,730	10.21
5	E 集團（不動產開發業）	2,409,614	10.07
6	F 集團（海洋貨運承攬業）	2,305,898	9.64
7	G 集團（電子、通訊設備及其零組件批發業）	2,163,806	9.05
8	H 集團（未分類其他電子零組件製造業）	1,720,000	7.19
9	I 集團（不動產開發業）	1,507,314	6.30
10	J 集團（汽車租賃業）	1,395,000	5.83

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

112年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1,905,560,957	125,768,870	97,552,975	174,762,872	2,303,645,674
利率敏感性負債	722,358,426	1,247,960,749	61,049,666	97,483,257	2,128,852,098
利率敏感性缺口	1,183,202,531	( 1,122,191,879)	36,503,309	77,279,615	174,793,576
淨 值					270,677,682
利率敏感性資產與負債比率					108.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					64.58%

單位：新台幣仟元，%

111年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1,669,912,061	49,545,990	118,896,499	180,195,669	2,018,550,219
利率敏感性負債	533,350,975	1,052,057,298	50,148,193	99,151,077	1,734,707,543
利率敏感性缺口	1,136,561,086	( 1,002,511,308)	68,748,306	81,044,592	283,842,676
淨 值					223,308,123
利率敏感性資產與負債比率					116.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					127.11%

註：(1) 本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

(2) 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(5) 111 年 9 月 30 日之金額未含原日盛銀行。

原日盛銀行

單位：新台幣仟元，%

111年9月30日					
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	195,902,652	8,317,677	11,378,024	25,281,682	240,880,035
利率敏感性負債	83,900,572	127,142,272	9,564,849	1,242,908	221,850,601
利率敏感性缺口	112,002,080	( 118,824,595)	1,813,175	24,038,774	19,029,434
淨 值					23,431,645
利率敏感性資產與負債比率					108.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					81.21%

台北富邦銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

112年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	15,378,953	1,675,829	1,853,315	10,342,441	29,250,538
利率敏感性負債	27,709,642	3,295,696	2,994,883	1,081,214	35,081,435
利率敏感性缺口	( 12,330,689)	( 1,619,867)	( 1,141,568)	9,261,227	( 5,830,897)
淨 值					213,421
利率敏感性資產與負債比率					83.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2732.11%)

單位：美金仟元，%

111年9月30日					
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	12,862,751	1,212,797	1,198,744	9,716,595	24,990,887
利率敏感性負債	29,998,543	2,579,918	2,007,001	788,959	35,374,421
利率敏感性缺口	( 17,135,792)	( 1,367,121)	( 808,257)	8,927,636	( 10,383,534)
淨 值					156,738
利率敏感性資產與負債比率					70.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 6,624.77%)

註：(1) 本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

(2) 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(5) 111年9月30日之金額未含原日盛銀行。

原日盛銀行

單位：美金仟元，%

111年9月30日					
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	459,973	72,508	28,074	246,099	806,654
利率敏感性負債	194,158	471,821	128,239	1,331	795,549
利率敏感性缺口	265,815	( 399,313)	( 100,165)	244,768	11,105
淨 值					15,311
利率敏感性資產與負債比率					101.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					72.53%

(四) 獲利能力

單位：%

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日 (重編後)
資產報酬率	稅前	0.54	0.57
	稅後	0.47	0.49
淨值報酬率	稅前	7.89	8.66
	稅後	6.84	7.46
純益率		36.85	42.95

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

112年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,219,689,100	\$ 310,506,667	\$ 300,401,017	\$ 422,863,804	\$ 345,462,096	\$ 316,607,398	\$ 1,523,848,118
主要到期資金流出	3,815,579,433	166,574,601	337,914,918	629,554,833	531,465,361	727,870,828	1,422,198,892
期距缺口	( 595,890,333)	143,932,066	( 37,513,901)	( 206,691,029)	( 186,003,265)	( 411,263,430)	101,649,226

111年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,865,293,894	\$ 243,845,814	\$ 312,995,478	\$ 346,521,504	\$ 302,564,303	\$ 286,860,786	\$ 1,372,506,009
主要到期資金流出	3,487,933,860	167,788,748	308,233,610	570,612,956	522,299,289	705,251,143	1,213,748,114
期距缺口	( 622,639,966)	76,057,066	4,761,868	( 224,091,452)	( 219,734,986)	( 418,390,357)	158,757,895

註 1：係指全行新台幣之金額。

註 2：111年9月30日之金額未含原日盛銀行。

原日盛銀行

111年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 249,837,148	\$ 21,142,400	\$ 36,258,926	\$ 35,747,537	\$ 12,261,815	\$ 18,224,167	\$ 126,202,303
主要到期資金流出	296,630,906	10,523,711	19,726,391	29,874,618	38,047,735	56,933,686	141,524,765
期距缺口	( 46,793,758)	10,618,689	16,532,535	5,872,919	( 25,785,920)	( 38,709,519)	( 15,322,462)

美金到期日期限結構分析表

112年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 65,877,937	\$ 19,606,524	\$ 14,721,798	\$ 9,261,827	\$ 7,112,383	\$ 15,175,405
主要到期資金流出	73,527,664	21,982,303	20,607,773	11,347,861	12,173,999	7,415,728
期距缺口	( 7,649,727)	( 2,375,779)	( 5,885,975)	( 2,086,034)	( 5,061,616)	7,759,677

111年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 68,384,966	\$ 21,558,052	\$ 14,409,126	\$ 10,128,617	\$ 7,906,308	\$ 14,382,863
主要到期資金流出	77,354,361	22,906,490	21,133,897	12,382,701	11,195,815	9,735,458
期距缺口	( 8,969,395)	( 1,348,438)	( 6,724,771)	( 2,254,084)	( 3,289,507)	4,647,405

註 1：係指全行美金之金額。

註 2：111年9月30日之金額未含原日盛銀行。

原日盛銀行

111年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 914,511	\$ 317,662	\$ 180,975	\$ 90,545	\$ 43,550	\$ 281,779
主要到期資金流出	1,002,410	229,579	117,709	83,879	258,196	313,047
期距缺口	( 87,899)	88,083	63,266	6,666	( 214,646)	( 31,268)

五七、部門資訊

本行及子公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及稅前損益。每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。依 IFRS 8 之規定，本行及子公司應報導之營運部門如下：

- (一) 個人金融：掌理財富管理、信託業務及消費金融業務相關事項。
- (二) 法人金融：掌理企業金融業務及公庫業務相關事項。

(三) 金融市場：掌理金融市場業務及相關事項。

(四) 海外子行：係指於本行之子公司富邦華一銀行所進行之各項業務。

(五) 其他：除上述部門以外之單位。

本行及子公司應報導部門之部門收入與營運結果及地區別資訊如下：

112年1月1日至9月30日

	個人金融	法人金融	金融市場	海外子行	其他	合計
利息淨收益	\$ 16,436,283	\$ 14,633,588	(\$ 4,461,158)	\$ 4,096,894	\$ 308,676	\$ 31,014,283
來自外部利息淨收益	4,433,766	1,751,727	20,592,584	4,301,708	( 65,502)	31,014,283
部門間收入(支出)	12,002,517	12,881,861	( 25,053,742)	( 204,814)	374,178	-
利息以外淨收益	11,513,457	3,129,044	11,636,493	921,588	( 3,259,881)	23,940,701
淨收益	\$ 27,949,740	\$ 17,762,632	\$ 7,175,335	\$ 5,018,482	(\$ 2,951,205)	\$ 54,954,984
稅前淨利(損)	\$ 14,780,071	\$ 13,330,675	\$ 6,568,669	(\$ 594,326)	(\$ 10,753,756)	\$ 23,331,333

111年1月1日至9月30日(重編後)

	個人金融	法人金融	金融市場	海外子行	其他	合計
利息淨收益	\$ 12,256,902	\$ 9,810,180	\$ 2,912,350	\$ 8,377,029	\$ 160,155	\$ 33,516,616
來自外部利息淨收益	9,093,975	8,829,397	10,742,476	8,388,790	( 3,538,022)	33,516,616
部門間收入(支出)	3,162,927	980,783	( 7,830,126)	( 11,761)	3,698,177	-
利息以外淨收益	8,118,793	2,700,535	5,148,425	( 2,220,463)	356,770	14,104,060
淨收益	\$ 20,375,695	\$ 12,510,715	\$ 8,060,775	\$ 6,156,566	\$ 516,925	\$ 47,620,676
稅前淨利(損)	\$ 10,902,084	\$ 9,722,549	\$ 7,538,335	\$ 1,569,460	(\$ 5,982,323)	\$ 23,750,105

五八、附註揭露之事項

(一) 重大交易事項：

編號	項	目	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		附表二
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上		無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		附表三
6	出售不良債權交易資訊		無
7	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	母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額		附表四
9	其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項		無



(二) 子公司相關資訊 (註)：

編號	項	目	說 明
1	資金貸與他人		無
2	為他人背書保證		無
3	期末持有有價證券情形		附表五
4	本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
5	從事衍生工具交易		附註八

註：子公司屬金融業、保險業及證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露上開資訊。

(三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表六。

(四) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

台北富邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 112 年及 111 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		112年9月30日					111年9月30日(重編後)				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企業 金融	擔保	896,286	288,824,371	0.31%	3,927,652	438.21%	1,327,630	285,621,334	0.46%	3,480,598	262.17%
	無擔保	400,755	563,631,577	0.07%	7,216,391	1,800.70%	548,822	550,685,506	0.10%	6,328,049	1,153.02%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	273,435	649,085,280	0.04%	9,728,401	3,557.85%	349,749	605,657,478	0.06%	9,069,143	2,593.04%
	現金卡	-	572	-	12	-	-	704	-	14	-
	小額純信用貸款(註五)	86,448	56,513,207	0.15%	646,586	747.95%	61,391	53,143,780	0.12%	588,849	959.18%
	其他擔保 (註六) 無擔保	607,000	412,959,379	0.15%	4,314,586	710.80%	776,863	368,904,978	0.21%	3,861,004	497.00%
放款業務合計		2,284,259	2,006,172,365	0.11%	26,202,453	1,147.09%	3,098,004	1,899,462,180	0.16%	23,700,410	765.02%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		94,474	84,057,405	0.11%	664,944	703.84%	48,227	60,090,631	0.08%	385,451	799.24%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		-	27,279,411	-	301,627	-	-	21,807,431	-	249,218	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)				21,899			15,652				
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)				18,983			27,402				
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)				340,648			350,162				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)				362,638			363,759				

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 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註八：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司  
 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 10% 以上  
 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

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			未	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數(仟股)	金額	
台北富邦商業銀行	大中票券金融股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	遠東國際商業銀行	利害關係人	34,740 (註一)	\$ 420,385	-	(\$ 7,296) (註二)	34,740	\$ 425,966	\$ 413,089	\$ 12,877	-	\$ -	

註一：大中票券金融股份有限公司原為日盛銀行之轉投資，本行因於 112 年 4 月 1 日合併日盛銀行而概括承受其持有之持股 34,740 仟股。

註二：係評價調整損益。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司  
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上  
 民國 112 年 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦商業銀行	富邦人壽	本行母公司之子公司	\$ 623,333	金融業不適用	無	不適用	無	無

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 112 年 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	現金及約當現金	\$ 124,389	註四	-
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	存放央行及拆借銀行同業	9,811,645	註四	0.22%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	應收利息	56,303	註四	-
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	央行及銀行同業存款	74	註四	-
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	應付金融債券	1,290	註四	-
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	利息收入	204,814	註四	0.37%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	手續費收入	1,290	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	應收款項	142	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	應付利息	348	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	存款及匯款	116,921	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	其他負債	112	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	利息收入	9	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	存款利息費用	1,574	註四	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：與非關係人相當。

註五：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元／  
仟股，仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比率%	市價／股權淨值	
北富銀創業投資股份有限公司	股票	— 實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	\$ 24,544	2.63%	\$ 24,544	未上市股票
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,320	399,177	5.00%	399,177	未上市股票
	Transsnet FinTech Group	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	524	2,886	0.07%	2,886	未上市股票
	URSrobot Holding Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,328	72,976	3.98%	72,976	未上市股票
	Welab Sky Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	585,060	2.67%	585,060	未上市股票
	受益憑證							
	野村特別高收益債券型基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,484	245,015	-	245,015	受益憑證
	野村全球金融收益債券型基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,403	140,681	-	140,681	受益憑證
	安聯美國收益債券型基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	852	266,214	-	266,214	受益憑證
	Fin Regatta II, LP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	51,659	5.00%	51,659	私募基金
	可轉換公司債							
	Stash Financial, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	81,552	-	81,552	可轉換公司債
	Transsnet FinTech Group	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	96,865	-	96,865	可轉換公司債

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	期 初 本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 期 末 被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 金 額	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益 ( 註 三 )	備 註
富邦華一銀行有限公司	銀行業	\$ 10,779,894 (RMB2,445,382)	直接赴大陸地區 從事投資	\$ 24,579,578	\$ -	\$ -	\$ 24,579,578	\$ 52,826 (RMB 12,050)	57.92%	(\$ 236,904)	\$ 27,381,110	\$ 107,737	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	2,204,133 (RMB 500,000)	其他方式	-	-	-	-	230,146 (RMB 52,497)	14.48%	33,325 (RMB 7,602)	294,677	-	
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	3,290,330 (RMB 746,400)	其他方式	425,612	-	-	425,612	(17,132) (RMB 3,908)	5.00%	-	399,177	-	

公司名稱	本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定 限 額
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 24,579,578 (RMB 5,093,113)	\$ 24,579,578 (RMB 5,093,113)
北富銀創業投資股份有限公司	425,612 (RMB 97,405)	425,612 (RMB 97,405)
		\$ 168,549,265
		1,279,251

註一：上述實收資本額及本期損益係分別按 112 年第三季 RMB 期末匯率及平均匯率換算。

註二：依經濟部投審會經審二字第 10300002750 號函核准之投資金額為人民幣 4,093,113 仟元；依經濟部投審會經審二字第 10900196820 號函核准之投資金額為人民幣 1,000,000 仟元；另依經濟部投審會經審二字第 11000235080 號函核准之投資金額為人民幣 97,405 仟元。

註三：係自始投資累積至本期之金額。