

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115及114年第1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		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~32		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33		五
(六) 重要會計項目之說明	33~71		六~四五
(七) 關係人交易	71~84		四六
(八) 質抵押之資產	84~85		四八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	85		四九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	84~156		四七、 五十~五五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	157、160~161		五七
2. 子公司相關資訊	158、162		五七
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	158		五七
4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	158、163		五七
(十四) 部門資訊	157		五六

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 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

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

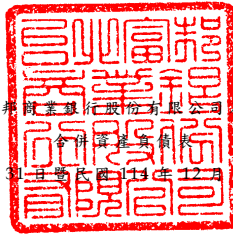
柯志賢



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 115 年 4 月 22 日



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

民國 115 年 3 月 31 日 暨 民國 114 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四(六)、六及四六)	\$ 34,501,450	1		\$ 71,717,496	2		\$ 39,196,459	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	494,786,982	9		434,879,737	8		428,430,441	9	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四(八)、八、十六及四六)	268,013,884	5		212,017,146	4		200,664,743	4	
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)	375,236,084	7		391,665,110	8		357,473,175	7	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四(八)、十、十一、十六及四八)	983,230,337	18		960,808,475	18		889,854,411	19	
12300	避險之金融資產(附註四(九)及十一)	4,291,876	-		3,885,376	-		5,454,318	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(十)、十二及四六)	58,316,958	1		49,969,185	1		39,433,224	1	
13000	應收款項—淨額(附註四(八)、十三及四六)	183,072,474	3		186,747,059	4		185,206,939	4	
13200	本期所得稅資產(附註四(十七)、四四及四六)	719,493	-		719,470	-		721,553	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四(八)、十四及四六)	3,031,609,791	55		2,845,265,890	54		2,589,726,016	54	
15000	採用權益法之投資(附註四(七)及十七)	18,481,102	-		18,851,999	-		16,680,886	-	
15500	其他金融資產—淨額(附註四(八)、十八、四六及四八)	8,214,503	-		13,695,354	-		18,381,406	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註四(十一)及十九)	21,311,334	1		21,247,575	1		21,644,998	1	
18600	使用權資產—淨額(附註四(二十)、二十及四六)	4,517,329	-		4,410,299	-		4,999,439	-	
18700	投資性不動產(附註四(十二)及二一)	5,330,113	-		5,311,713	-		4,388,401	-	
19000	無形資產—淨額(附註四(十三、十四)及二二)	16,101,966	-		15,868,013	-		15,916,405	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四(十七)及四四)	3,316,478	-		3,175,844	-		3,431,744	-	
19500	其他資產(附註二三四及四六)	16,532,729	-		18,235,964	-		17,064,123	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 5,527,584,883</u>	<u>100</u>		<u>\$ 5,258,471,705</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,838,668,681</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二四及四六)	\$ 241,473,585	4		\$ 247,894,476	5		\$ 144,494,832	3	
21500	央行及同業融資(附註二五及四七)	200,969	-		256,109	-		61,547	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四(八)、八及四六)	53,664,165	1		50,184,076	1		49,400,762	1	
22300	避險之金融負債(附註四(九)及十一)	19,883,659	-		17,589,109	-		16,772,176	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四(十)、二六及四六)	47,186,097	1		29,726,275	-		13,873,282	-	
23000	應付款項(附註二七及四六)	84,684,360	2		88,306,763	2		86,073,403	2	
23200	本期所得稅負債(附註四(十七)、四四及四六)	7,000,424	-		5,174,709	-		5,617,931	-	
23500	存款及匯款(附註二八及四六)	4,487,686,289	81		4,256,288,759	81		3,974,160,813	82	
24000	應付金融債券(附註十一、二九及四七)	143,401,985	3		138,970,140	3		122,692,811	3	
25500	其他金融負債(附註三十及四六)	52,215,175	1		50,815,989	1		61,507,971	1	
25600	負債準備(附註四(八、十六)、三一、三二及四六)	2,582,574	-		2,473,281	-		2,739,757	-	
26000	租賃負債(附註四(二十)、二十及四六及四七)	4,636,230	-		4,532,409	-		5,098,884	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四(十七)及四四)	3,753,330	-		3,874,809	-		3,411,673	-	
29500	其他負債(附註三三及四六)	18,547,026	-		15,643,854	-		15,464,661	-	
20000	負債總計	<u>5,166,915,868</u>	<u>93</u>		<u>4,911,730,758</u>	<u>93</u>		<u>4,501,370,503</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	171,800,001	3		157,598,061	3		157,598,061	3	
31121	增資準備	-	-		14,201,940	-		-	-	
31100	股本合計	<u>171,800,001</u>	<u>3</u>		<u>171,800,001</u>	<u>3</u>		<u>157,598,061</u>	<u>3</u>	
31500	資本公積	1,709,836	-		1,708,604	-		15,903,805	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	92,342,724	2		92,342,724	2		82,815,883	2	
32003	特別盈餘公積	5,815,822	-		5,815,822	-		5,461,175	-	
32005	未分配盈餘	49,574,651	1		37,385,654	1		41,772,691	1	
32000	保留盈餘合計	<u>147,733,197</u>	<u>3</u>		<u>135,544,200</u>	<u>3</u>		<u>130,049,749</u>	<u>3</u>	
32500	其他權益	9,434,231	-		8,857,627	-		4,620,573	-	
31000	母公司業主之權益總計	<u>330,677,265</u>	<u>6</u>		<u>317,910,432</u>	<u>6</u>		<u>308,172,188</u>	<u>6</u>	
38000	非控制權益	29,991,750	1		28,830,515	1		29,125,990	1	
30000	權益總計	<u>360,669,015</u>	<u>7</u>		<u>346,740,947</u>	<u>7</u>		<u>337,298,178</u>	<u>7</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 5,527,584,883</u>	<u>100</u>		<u>\$ 5,258,471,705</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,838,668,681</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 4 月 22 日核閱報告)

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

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	利息淨收益（附註四(十八)、三五及四六）				
41000	利息收入	\$ 38,857,162	134	\$ 35,608,747	143
51000	利息費用	(21,809,136)	(75)	(21,995,001)	(88)
49010	利息淨收益合計	<u>17,048,026</u>	<u>59</u>	<u>13,613,746</u>	<u>55</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四(十九)、三六及四六）	7,207,681	25	5,777,693	23
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八、三七及四六）	2,784,138	9	3,527,409	14
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三四及三八）	788,349	3	1,118,232	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註三九）	249,065	1	312,511	1
49600	兌換損益（附註四(五)及四十）	700,767	2	451,403	2
49700	資產減損迴轉利益（損失）（附註四(八)、九及十）	14,685	-	(188,213)	(1)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十七）	173,457	1	137,310	1
49800	其他利息以外淨損益（附註四六）	<u>141,830</u>	<u>-</u>	<u>159,799</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>12,059,972</u>	<u>41</u>	<u>11,296,144</u>	<u>45</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>29,107,998</u>	<u>100</u>	<u>24,909,890</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四(八)及四六）	(2,575,263)	(9)	(1,812,443)	(7)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用 (附註三二、四一、 四二、四三及四六)				
58500	員工福利費用	(\$ 6,164,637)	(21)	(\$ 5,444,666)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	(1,180,992)	(4)	(1,152,367)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(4,199,398)	(14)	(3,882,622)	(15)
58400	營業費用合計	(11,545,027)	(39)	(10,479,655)	(42)
61001	繼續營業單位稅前淨利	14,987,708	52	12,617,792	51
61003	所得稅費用 (附註四(十七)及四 四)	(2,482,852)	(9)	(2,218,190)	(9)
64000	本期稅後淨利	12,504,856	43	10,399,602	42
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目：				
65202	不動產重估增值	-	-	96,159	-
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益 (附註三四)	1,000,825	4	(934,781)	(4)
65205	指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債其變動金額來 自信用風險 (附註 三四)	-	-	(60)	-
65207	採用權益法認列之關 聯企業其他綜合損 益之份額 (附註三 四)	1,248	-	(9,442)	-
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 四四)	96,275	-	(60,479)	-
		1,098,348	4	(908,603)	(4)
65300	後續可能重分類至損益之 項目：				
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額 (附註三四)	1,805,715	6	1,086,208	4

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額 (附註三四)	(\$ 358,790)	(1)	\$ 126,877	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 (附註三四)	(1,377,688)	(5)	(320,717)	(1)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四四)	<u>254,395</u>	<u>1</u>	<u>160,204</u>	<u>1</u>
		<u>323,632</u>	<u>1</u>	<u>1,052,572</u>	<u>4</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>1,421,980</u>	<u>5</u>	<u>143,969</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 13,926,836</u>	<u>48</u>	<u>\$ 10,543,571</u>	<u>42</u>
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 12,158,734	42	\$ 10,111,759	41
67111	非控制權益	<u>346,122</u>	<u>1</u>	<u>287,843</u>	<u>1</u>
67100		<u>\$ 12,504,856</u>	<u>43</u>	<u>\$ 10,399,602</u>	<u>42</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 12,765,601	44	\$ 9,921,098	40
67311	非控制權益	<u>1,161,235</u>	<u>4</u>	<u>622,473</u>	<u>2</u>
67300		<u>\$ 13,926,836</u>	<u>48</u>	<u>\$ 10,543,571</u>	<u>42</u>
	每股盈餘 (附註四五)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.71</u>		<u>\$ 0.59</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 4 月 22 日核閱報告)

董事長：蔡明興

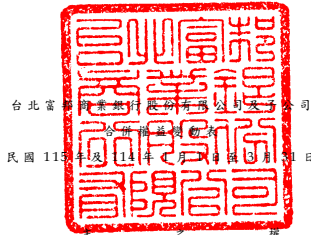


經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬





台北富邦商業銀行股份有限公司

合併損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公司營業之權益										其他權益				非控制權益		權益總額
	股數(仟股)	金額	增資	準備	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未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之損益	不動產重估增值	及三四		
A1	114年1月1日餘額	14,327,096	\$ 143,270,965	\$ -	\$ 30,228,389	\$ 82,815,883	\$ 5,461,175	\$ 31,756,136	\$ 120,033,194	(\$ 1,281,907)	\$ 5,359,687	\$ 52	(\$ 84,843)	\$ 723,041	\$ 28,503,517	\$ 326,752,095	
D1	114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	10,111,759	10,111,759	-	-	-	-	-	287,843	10,399,602	
D3	114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,413)	(2,413)	546,752	(833,050)	(48)	6,264	91,834	334,630	143,969	
D5	114年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,109,346	10,109,346	546,752	(833,050)	(48)	6,264	91,834	622,473	10,543,571	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(92,791)	(92,791)	-	92,791	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	2,512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,512	
T1	資本公積轉增資	1,432,710	14,327,096	-	(14,327,096)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Z1	114年3月31日餘額	15,759,806	\$ 157,598,061	\$ -	\$ 15,903,805	\$ 82,815,883	\$ 5,461,175	\$ 41,772,691	\$ 130,049,749	(\$ 735,155)	\$ 4,619,428	\$ 4	(\$ 78,579)	\$ 814,875	\$ 29,125,990	\$ 337,298,178	
A1	115年1月1日餘額	15,759,806	\$ 157,598,061	\$ 14,201,940	\$ 1,708,604	\$ 92,342,724	\$ 5,815,822	\$ 37,385,654	\$ 135,544,200	(\$ 1,987,840)	\$ 9,294,811	\$ -	(\$ 3,073)	\$ 1,553,729	\$ 28,830,515	\$ 346,740,947	
D1	115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	12,158,734	12,158,734	-	-	-	-	-	346,122	12,504,856	
D3	115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	681,978	(82,872)	-	7,762	-	815,113	1,421,980	
D5	115年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	12,158,733	12,158,733	681,978	(82,872)	-	7,762	-	1,161,235	13,926,836	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	30,264	30,264	-	(30,264)	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	1,232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,232	
T1	資本公積轉增資	1,420,194	14,201,940	(14,201,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Z1	115年3月31日餘額	17,180,000	\$ 171,800,001	\$ -	\$ 1,709,836	\$ 92,342,724	\$ 5,815,822	\$ 49,574,651	\$ 147,733,197	(\$ 1,305,862)	\$ 9,181,675	\$ -	\$ 4,689	\$ 1,553,729	\$ 29,991,750	\$ 360,669,015	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國115年4月22日核閱報告)

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念勃



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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 14,987,708	\$ 12,617,792
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	789,150	781,353
A20200	攤銷費用	391,842	371,014
A20300	呆帳費用提列數	2,542,069	1,731,700
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(2,784,138)	(3,527,409)
A20900	利息費用	21,809,136	21,995,001
A21000	除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益	(249,065)	(312,511)
A21200	利息收入	(38,857,162)	(35,608,747)
A21300	股利收入	(293,628)	(221,952)
A21700	保證責任準備淨變動	51,450	47,707
A21800	其他各項負債準備淨變動	(17,689)	44,215
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	(173,457)	(137,310)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	(339)	411
A22600	不動產及設備轉列費用數	84	-
A22800	處分無形資產損失	-	2
A23100	處分投資利益	(494,721)	(896,280)
A23500	金融資產減損損失	33,684	194,755
A23600	金融資產減損迴轉利益	(69,203)	(6,542)
A23700	非金融資產減損損失	20,834	-
A24600	投資性不動產公允價值調整損 失	-	1,152
A29900	其他項目	9,233	567,330
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	(5,907,008)	(22,359,385)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(\$ 29,526,043)	\$ 26,459,383
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	23,029,990	1,802,252
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(20,354,906)	(4,014,528)
A41140	附賣回票券及債券投資減少(增加)	530,857	(423,846)
A41150	應收款項減少	4,191,413	12,258,136
A41160	貼現及放款增加	(178,507,145)	(43,844,700)
A41190	其他金融資產減少	5,353,059	6,661,396
A41990	其他資產增加減少(增加)	1,708,643	(547,621)
A42110	央行及銀行同業存款(減少)增加	(6,905,463)	9,181,155
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(20,776,916)	(14,882,183)
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	17,247,322	(19,077,432)
A42150	應付款項(減少)增加	(7,307,259)	714,256
A42160	存款及匯款增加	215,684,686	22,870,577
A42170	其他金融負債增加(減少)	1,142,211	(6,651,700)
A42180	員工福利負債準備增加	77,704	91,903
A42990	其他負債增加(減少)	3,046,698	(4,136,614)
A33000	營運產生之現金流入(出)	423,631	(38,257,270)
A33100	收取之利息	40,386,026	38,219,326
A33200	收取之股利	165,127	138,269
A33300	支付之利息	(19,257,075)	(18,875,314)
A33500	支付之所得稅	(519,136)	(462,948)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>21,198,573</u>	<u>(19,237,937)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(505,270)	(410,040)
B02800	處分不動產及設備	660	63
B04500	取得無形資產	(91,763)	(213,513)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(596,373)</u>	<u>(623,490)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	1,856,677

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
C00400	央行及同業融資減少	(\$ 61,632)	\$ -
C01400	發行金融債券	5,000,000	8,590,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	(4,531,207)
C04020	租賃負債本金償還	(457,611)	(454,271)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,480,757</u>	<u>5,461,199</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>844,131</u>	(<u>2,938,785</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	24,927,088	(17,339,013)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>220,036,015</u>	<u>247,938,447</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 244,963,103</u>	<u>\$ 230,599,434</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		115年3月31日	114年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 34,501,450	\$ 39,196,459
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	152,984,775	154,109,558
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>57,476,878</u>	<u>37,293,417</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 244,963,103</u>	<u>\$ 230,599,434</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 4 月 22 日核閱報告)

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。原為臺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 日臺北市政府釋股後，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 115 年 3 月 31 日止，本行設有信託業務處、國際金融業務分行、169 家國內分行（含營業部）、5 家國外分行及 3 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 115 年 3 月 31 日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及 24 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 115 年 4 月 22 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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「IFRS 會計準則」）。

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本行及子公司會計政策之重大變動。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」 (含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

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. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本行及子公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本行及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本行及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本行及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本行及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計

或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本行及子公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本行及子公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本行及子公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

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各號準則、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 IFRS 會計準則揭露資訊。

(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，並於附註五三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。

關聯企業發行新股時，本行及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採

用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

(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五二。

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（現稱國家金融監督管理總局）及中國人民銀行發布的「商業銀行金融資產風險分類辦法」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五二。

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五二。

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。

(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) 所得稅

所得稅費用包含當期所得稅及遞延所得稅。本行及子公司判斷其於全球最低稅負-支柱二規範下所應支付之補充稅屬於國際會計準

則第十二號「所得稅」範圍，並已適用補充稅相關遞延所得稅會計處理之暫時性強制豁免，對於實際發生之補充稅則認列為當期所得稅。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。

(十八) 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。

(十九) 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。

(二十) 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五三。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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金	\$ 8,569,376	\$ 7,875,041	\$ 8,905,554
存放銀行同業－淨額	24,801,965	62,305,898	28,986,273
其他	<u>1,130,109</u>	<u>1,536,557</u>	<u>1,304,632</u>
合計	<u>\$ 34,501,450</u>	<u>\$ 71,717,496</u>	<u>\$ 39,196,459</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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 2,309 仟元、2,839 仟元及 5,254 仟元。

合併現金流量表於 115 年及 114 年 3 月 31 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，114 年 12 月 31 日之調節如下：

	114年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 71,717,496
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	99,720,271
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>48,598,248</u>
現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 220,036,015</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
拆放銀行同業－淨額	\$ 274,890,756	\$ 229,550,650	\$ 250,407,579
存放央行準備金	186,740,252	180,204,462	158,772,800
存放央行其他款項	<u>33,155,974</u>	<u>25,124,625</u>	<u>19,250,062</u>
合 計	<u>\$ 494,786,982</u>	<u>\$ 434,879,737</u>	<u>\$ 428,430,441</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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，存款準備金甲戶分別為 69,159,058 仟元、69,531,758 仟元及 53,803,102 仟元；存款準備金乙戶分別為 87,786,589 仟元、82,374,053 仟元及 77,688,451 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業皆認列備抵損失 0 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u> <u>衡量之金融資產</u></u>			
政府公債	\$ -	\$ -	\$ 1,266,416
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u> <u>衡量之金融資產</u></u>			
商業本票	131,744,785	116,447,590	95,751,371
可轉換公司債	28,170,569	19,299,987	12,561,756
國庫券	27,050,253	7,997,958	5,057,332
其他	20,974,171	17,926,831	31,480,031
小計	<u>207,939,778</u>	<u>161,672,366</u>	<u>144,850,490</u>
<u> <u>衍生金融資產</u></u>			
外匯換匯合約	33,852,214	30,747,089	33,219,260
利率交換合約	20,063,061	14,330,479	15,060,632
其他	6,158,831	5,267,212	6,267,945
小計	<u>60,074,106</u>	<u>50,344,780</u>	<u>54,547,837</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u> <u>金融資產</u></u>	<u>\$ 268,013,884</u>	<u>\$ 212,017,146</u>	<u>\$ 200,664,743</u>
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u> <u>衡量之金融負債</u></u>			
金融債券	\$ -	\$ -	\$ 38,132
<u>持有供交易之金融負債</u>			
借券及融券	<u>213,241</u>	<u>207,432</u>	<u>1,573,289</u>
<u> <u>衍生金融負債</u></u>			
外匯換匯合約	26,539,284	29,785,124	28,295,455
利率交換合約	16,932,765	12,524,266	13,445,542
選擇權合約	6,642,089	4,974,951	2,556,670
其他	3,336,786	2,692,303	3,491,674
小計	<u>53,450,924</u>	<u>49,976,644</u>	<u>47,789,341</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u> <u>金融負債</u></u>	<u>\$ 53,664,165</u>	<u>\$ 50,184,076</u>	<u>\$ 49,400,762</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。

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

本行於 113 年 10 月 7 日發行 113 年度第 4 期無擔保主順位金融債券美金 1,150 仟元，發行期間為 6 個月，票面利率係為固定利率與組合式利率（區間計息型）之組合，本行得於付息日以債券面額全部提前贖回，若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還。

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

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	歸屬於信用 風險變動之公允 價值變動數		
當期變動金額			
—115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日			\$ <u> -</u>
—114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日			\$ <u> 60</u>
累積變動金額			
—截至 115 年 3 月 31 日			\$ <u> -</u>
—截至 114 年 12 月 31 日			\$ <u> -</u>
—截至 114 年 3 月 31 日			(<u> 5</u>)
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
帳面金額與合約到期金額間 之差額			
公允價值	\$ -	\$ -	\$ 38,132
減：到期金額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,168</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 36)</u>

本行及子公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
外匯換匯合約	\$ 3,838,813,392	\$ 3,869,981,197	\$ 3,146,092,548
利率交換合約	2,920,609,579	2,723,644,572	1,826,127,728
選擇權合約	372,118,679	330,114,847	383,007,073
遠期外匯合約	222,402,121	174,695,001	300,977,612
換匯換利合約	46,996,187	46,211,181	42,785,191
期貨合約	26,084,714	10,401,381	10,951,036
權益交換合約	2,129,364	2,047,942	2,459,486

本行及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
持有供交易之金融資產與負債 淨利益	\$ 2,784,138	\$ 3,502,825
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 與負債淨損益	-	24,584
合 計	<u>\$ 2,784,138</u>	<u>\$ 3,527,409</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具投資	\$ 46,807,296	\$ 39,197,435	\$ 34,667,962
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投資	<u>328,428,788</u>	<u>352,467,675</u>	<u>322,805,213</u>
合 計	<u>\$ 375,236,084</u>	<u>\$ 391,665,110</u>	<u>\$ 357,473,175</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市（櫃）及興櫃股票 （附註十一）	\$ 34,561,273	\$ 27,065,018	\$ 23,237,168
REITs（附註十一）	9,341,107	9,284,067	8,843,331
未上市（櫃）股票	<u>2,904,916</u>	<u>2,848,350</u>	<u>2,587,463</u>
合 計	<u>\$ 46,807,296</u>	<u>\$ 39,197,435</u>	<u>\$ 34,667,962</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 531,507 仟元及 322,582 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—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分別為利益 30,264 仟元及損失 114,417 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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>股利收入</u>		
報導期間結束日仍持有	\$ 270,816	\$ 221,952
報導期間內除列	<u>22,812</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 293,628</u>	<u>\$ 221,952</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債（附註十一）	\$ 172,916,554	\$ 197,142,632	\$ 150,563,270
公司債（附註十一）	60,112,376	57,613,520	51,801,802
金融債券（附註十一）	47,281,721	51,897,762	58,939,460
非銀行同業借款	38,319,241	39,131,364	46,334,703
其 他	<u>9,798,896</u>	<u>6,682,397</u>	<u>15,165,978</u>
合 計	<u>\$ 328,428,788</u>	<u>\$ 352,467,675</u>	<u>\$ 322,805,213</u>

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
帳面金額	\$ 2,119,777	\$ 2,157,237	\$ 813,076

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五三。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
可轉讓定期存單	\$ 266,607,271	\$ 271,177,058	\$ 248,895,726
金融債券（附註十一）	234,912,869	227,468,182	219,374,417
公司債（附註十一）	211,232,239	210,369,230	220,621,917
政府公債（附註十一）	151,814,772	150,446,290	120,091,201
資產證券化商品	104,448,314	88,498,436	71,157,110
其他	<u>14,710,165</u>	<u>13,407,576</u>	<u>10,317,449</u>
小計	983,725,630	961,366,772	890,457,820
減：備抵損失	<u>495,293</u>	<u>558,297</u>	<u>603,409</u>
合計	<u>\$ 983,230,337</u>	<u>\$ 960,808,475</u>	<u>\$ 889,854,411</u>

上述資產已供作附買回條件交易如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
帳面金額	\$ 46,539,450	\$ 28,707,852	\$ 13,568,189

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五三。

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四八。

十一、避險之金融工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 4,291,876</u>	<u>\$ 3,885,376</u>	<u>\$ 5,454,318</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－同業拆款	\$ 13,251,799	\$ 11,447,186	\$ 10,957,040
公允價值避險－利率交換	<u>6,631,860</u>	<u>6,141,923</u>	<u>5,815,136</u>
合計	<u>\$ 19,883,659</u>	<u>\$ 17,589,109</u>	<u>\$ 16,772,176</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：

115 年 3 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	負	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 226,240,749	115.04.15~ 142.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 4,291,876	\$ 6,631,860	(\$ 52,031)
同業拆款	13,251,799	115.04.07~ 115.06.30	避險之金融負債	-	13,251,799	163,348

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	負	資	負	
公允價值避險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 81,241,444	\$ -	(\$ 5,609,308)	\$ 790,288
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—政府公債	6,426,926	-	(578,373)	-	(25,295)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—公司債	2,191,847	-	(53,243)	-	(6,626)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—金融債券	4,279,599	-	(9,164)	-	(20,155)
按攤銷後成本之金融資產—政府公債	20,269,285	-	(310,888)	-	(131,978)
按攤銷後成本之金融資產—公司債	72,131,803	-	(1,621,880)	-	(368,033)
按攤銷後成本之金融資產—金融債券	31,419,392	-	(681,082)	-	(195,707)
按攤銷後成本之金融資產—央行可轉讓定期存單	1,592,863	-	(6,739)	-	254
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	7,569,753	-	(7,389)	-	(61,437)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—REITs	6,656,685	-	(24,422)	-	(101,911)

114 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	負	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 217,304,804	115.01.08~ 142.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 3,885,376	\$ 6,141,923	(\$ 3,127,861)
同業拆款	11,447,186	115.01.05~ 115.03.23	避險之金融負債	-	11,447,186	(209,260)

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數		當 期 評 估 避 險
	資	產 負 債	資	產 負 債	無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
公 允 價 值 避 險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 71,128,073	\$ -	(\$ 4,764,740)	(\$ 378,938)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－政府公債	5,803,038	-	(545,076)	-	(16,781)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－公司債	2,394,276	-	(46,278)	-	(17,232)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－金融債券	4,416,597	-	10,772	-	86,987
按攤銷後成本之金融 資產－政府公債	21,163,654	-	(178,480)	-	391,318
按攤銷後成本之金融 資產－公司債	74,886,220	-	(1,239,884)	-	2,278,375
按攤銷後成本之金融 資產－金融債券	31,210,453	-	(485,151)	-	797,105
按攤銷後成本之金融 資產－央行可轉讓 定期存單	1,592,609	-	(6,993)	-	(6,993)
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	6,157,904	-	54,049	-	64,623
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－REITs	6,745,712	-	77,488	-	144,637

114 年 3 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	
			資	產 負 債	無 效 性 所 採 用 之 避 險 工 具 公 允 價 值 變 動	
公 允 價 值 避 險						
利率交換合約	\$ 218,528,736	114.04.02~ 142.08.15	避險之金融資產及負債	\$ 5,454,318	\$ 5,815,135	(\$ 1,201,746)
同業拆款	10,957,040	114.04.07~ 114.06.24	避險之金融負債	-	10,957,040	(295,790)

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數		當 期 評 估 避 險
	資	產 負 債	資	產 負 債	無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
公 允 價 值 避 險					
利率風險					
應付金融債券	\$ -	\$ 69,393,030	\$ -	(\$ 4,404,932)	(\$ 908,893)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－政府公債	6,167,366	-	(405,491)	-	141,032
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－公司債	341,557	-	(25,089)	-	5,392

(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	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－金融債券	\$ 5,481,460	\$ -	(\$ 17,946)	\$ -	\$ 58,600
按攤銷後成本之金融 資產－政府公債	21,306,413	-	(285,478)	-	285,996
按攤銷後成本之金融 資產－公司債	81,858,126	-	(2,436,744)	-	1,182,875
按攤銷後成本之金融 資產－金融債券	28,224,037	-	(864,990)	-	433,669
匯率風險					
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－股票	4,812,063	-	66,664	-	77,238
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－REITs	6,057,171	-	151,403	-	218,552

115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

損 益 影 響	認 列 於 損 益 之 避 險 無 效 性 損 益	認 列 避 險 無 效 性 之 綜 合 損 益 表 單 行 項 目
公允價值避險 利率風險 應付金融債券	(\$ 9,283)	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益

114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

損 益 影 響	認 列 於 損 益 之 避 險 無 效 性 損 益	認 列 避 險 無 效 性 之 綜 合 損 益 表 單 行 項 目
公允價值避險 利率風險 應付金融債券	(\$ 3,075)	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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
商業本票	\$ 30,913,846	\$ 22,623,030	\$ 18,182,089
公司債	19,439,254	20,090,113	16,836,631
可轉讓定期存單	6,948,187	6,444,743	902,026
其他	<u>1,015,671</u>	<u>811,299</u>	<u>3,512,478</u>
合計	<u>\$ 58,316,958</u>	<u>\$ 49,969,185</u>	<u>\$ 39,433,224</u>
約定到期日	115.04.01～ 115.06.29	115.01.02～ 115.03.25	114.04.01～ 114.06.25
約定賣回價款	\$ 58,389,300	\$ 50,032,112	\$ 39,502,184

十三、應收款項－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收信用卡款項	\$ 96,076,214	\$ 100,355,380	\$ 94,778,033
應收承兌票款	31,561,805	33,191,786	25,942,744
應收利息	22,503,172	23,371,851	19,968,906
應收承購帳款	18,926,484	19,031,004	23,289,649
其他	<u>15,658,675</u>	<u>12,377,049</u>	<u>22,759,678</u>
小計	184,726,350	188,327,070	186,739,010
減：備抵損失	<u>1,653,876</u>	<u>1,580,011</u>	<u>1,532,071</u>
合計	<u>\$ 183,072,474</u>	<u>\$ 186,747,059</u>	<u>\$ 185,206,939</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五三。

十四、貼現及放款－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
貼現及透支	\$ 68,003	\$ 14,478	\$ 40,178
應收帳款融資	3,326,040	2,623,440	1,397,795
短期放款	428,621,256	393,911,885	363,436,588
短期擔保放款	264,617,367	252,103,258	225,770,641
中期放款	608,939,414	544,516,942	455,676,898
中期擔保放款	348,143,919	336,973,143	305,109,225
長期放款	63,725,926	59,818,371	51,598,291
長期擔保放款	1,348,577,490	1,289,084,962	1,218,150,514
進出口押匯	1,995,564	1,282,479	1,657,590
由放款轉列之催收款項	<u>6,218,667</u>	<u>5,145,759</u>	<u>4,809,480</u>
小計	3,074,233,646	2,885,474,717	2,627,647,200
減：備抵損失	40,350,733	38,047,004	36,132,522
減：折溢價調整	<u>2,273,122</u>	<u>2,161,823</u>	<u>1,788,662</u>
合計	<u>\$ 3,031,609,791</u>	<u>\$ 2,845,265,890</u>	<u>\$ 2,589,726,016</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五三。

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		
			115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31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		
		115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31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		
	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日	115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31日
富邦華一銀行	\$ 346,122	\$ 287,843	\$ 29,991,750	\$ 28,830,515	\$ 29,125,990

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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
總資產	\$ 764,626,666	\$ 747,944,899	\$ 679,451,141
總負債	(702,905,666)	(688,723,492)	(619,671,287)
權益	\$ 61,721,000	\$ 59,221,407	\$ 59,779,854
權益歸屬於：			
母公司業主	\$ 31,729,250	\$ 30,390,892	\$ 30,653,864
非控制權益	29,991,750	28,830,515	29,125,990
合計	\$ 61,721,000	\$ 59,221,407	\$ 59,779,854

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
淨收益	<u>\$ 3,051,037</u>	<u>\$ 3,819,696</u>
本期淨利	\$ 822,533	\$ 684,037
其他綜合損益	<u>1,677,060</u>	<u>589,683</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,499,593</u>	<u>\$ 1,273,720</u>
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	\$ 476,411	\$ 396,194
非控制權益	<u>346,122</u>	<u>287,843</u>
	<u>\$ 822,533</u>	<u>\$ 684,037</u>
本期綜合損益歸屬於：		
母公司業主	\$ 1,338,358	\$ 651,247
非控制權益	<u>1,161,235</u>	<u>622,473</u>
	<u>\$ 2,499,593</u>	<u>\$ 1,273,720</u>
現金流量		
營業活動	\$ 5,180,977	\$ 11,756,993
投資活動	(84,593)	(147,445)
籌資活動	(185,269)	(2,717,545)

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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<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	\$ 369,599	\$ 392,059	\$ 1,651,947
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產	18,548,504	15,603,070	14,707,172
按攤銷後成本衡量之			
債務工具投資	104,443,954	88,497,634	71,157,110
<u>財產權信託計畫</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	156,531	161,193	199,929
<u>私募基金投資</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	130,133	102,261	98,112
合 計	<u>\$ 123,648,721</u>	<u>\$ 104,756,217</u>	<u>\$ 87,814,270</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 18,481,102</u>	<u>\$ 18,851,999</u>	<u>\$ 16,680,886</u>

個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	<u>115年1月1日</u> <u>至3月31日</u>	<u>114年1月1日</u> <u>至3月31日</u>
本行及子公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損益	\$ 173,457	\$ 137,310
其他綜合損益	(357,542)	117,435
綜合損益總額	<u>(\$ 184,085)</u>	<u>\$ 254,745</u>

連線商業銀行股份有限公司（連線銀行）辦理現金增資 50 億元，增資基準日 114 年 6 月 17 日，本行參與連線銀行現金增資認購 175,500 仟股，認購股款 1,755,000 仟元，期末持有連線銀行 583,250 仟股，持股比例上升為 29.16%。

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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
非屬約當現金之存放同業	\$ 7,778,145	\$ 13,281,079	\$ 18,221,710
非放款轉列之催收款項	949,077	888,138	538,477
小計	8,727,222	14,169,217	18,760,187
減：備抵損失	512,719	473,863	378,781
合計	\$ 8,214,503	\$ 13,695,354	\$ 18,381,406

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五三。

其他金融資產質押之擔保情形請參閱附註四八。

十九、不動產及設備－淨額

成本	115年1月1日至3月31日							未完工程及 預付設備款	合計
	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			
期初餘額	\$ 9,935,206	\$ 12,357,745	\$ 5,561,811	\$ 325,647	\$ 1,484,158	\$ 3,909,865	\$ 948,373	\$ 34,522,805	
增添數	-	13,581	142,682	7,211	12,512	31,826	297,458	505,270	
處分數	-	(10,169)	(44,352)	(3,932)	(9,244)	(7,058)	-	(74,755)	
重分類	(30,727)	(14,271)	34,479	2,662	7,326	5,120	(262,097)	(257,508)	
淨兌換差額	-	197,993	34,619	905	12,185	10,791	-	256,493	
期末餘額	\$ 9,904,479	\$ 12,544,879	\$ 5,729,239	\$ 332,493	\$ 1,506,937	\$ 3,950,544	\$ 983,734	\$ 34,952,305	
累計折舊及減損									
期初餘額	-	4,958,982	3,822,317	262,668	1,212,236	3,019,027	-	13,275,230	
折舊	-	86,420	146,559	4,709	20,935	83,267	-	341,890	
減損損失	17,709	3,125	-	-	-	-	-	20,834	
處分數	-	(10,099)	(44,241)	(3,879)	(9,157)	(7,058)	-	(74,434)	
重分類	(17,709)	(14,263)	-	-	-	-	-	(31,972)	
淨兌換差額	-	61,818	26,421	661	11,226	9,297	-	109,423	
期末餘額	-	5,085,983	3,951,056	264,159	1,235,240	3,104,533	-	13,640,971	
期初淨額	\$ 9,935,206	\$ 7,398,763	\$ 1,739,494	\$ 62,979	\$ 271,922	\$ 890,838	\$ 948,373	\$ 21,247,575	
期末淨額	\$ 9,904,479	\$ 7,458,896	\$ 1,778,183	\$ 68,334	\$ 271,697	\$ 846,011	\$ 983,734	\$ 21,311,334	
	114年1月1日至3月31日								
成本	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	
期初餘額	\$ 10,051,517	\$ 12,211,022	\$ 5,265,668	\$ 325,561	\$ 1,442,129	\$ 3,691,008	\$ 1,095,636	\$ 34,082,541	
增添數	-	7,633	95,906	5,406	5,805	21,757	273,533	410,040	
處分數	-	(62)	(57,646)	(1,337)	(3,569)	(6,748)	-	(69,362)	
重分類	(17,549)	(270)	30,717	-	-	40,292	(262,702)	(209,512)	
淨兌換差額	-	156,525	25,910	748	9,712	8,384	3	201,282	
期末餘額	\$ 10,033,968	\$ 12,374,848	\$ 5,360,555	\$ 330,378	\$ 1,454,077	\$ 3,754,693	\$ 1,106,470	\$ 34,414,989	
累計折舊及減損									
期初餘額	-	4,626,586	3,538,140	271,628	1,169,408	2,830,114	-	12,435,876	
折舊	-	84,191	136,335	4,087	20,171	84,383	-	329,167	
處分數	-	(62)	(57,457)	(1,255)	(3,366)	(6,748)	-	(68,888)	
重分類	-	(6,594)	-	-	-	-	-	(6,594)	
淨兌換差額	-	45,091	19,090	550	8,718	6,981	-	80,430	
期末餘額	-	4,749,212	3,636,108	275,010	1,194,931	2,914,730	-	12,769,991	
期初淨額	\$ 10,051,517	\$ 7,584,436	\$ 1,727,528	\$ 53,933	\$ 272,721	\$ 860,894	\$ 1,095,636	\$ 21,646,665	
期末淨額	\$ 10,033,968	\$ 7,625,636	\$ 1,724,447	\$ 55,368	\$ 259,146	\$ 839,963	\$ 1,106,470	\$ 21,644,998	

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8年
交通及運輸設備	5至8年
什項設備	3至8年
租賃權益改良	3至8年

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 4,027,189	\$ 3,864,849	\$ 4,343,571
機械及電腦設備	335,783	395,935	522,630
交通及運輸設備	39,479	38,076	24,918
什項設備	<u>114,878</u>	<u>111,439</u>	<u>108,320</u>
合 計	<u>\$ 4,517,329</u>	<u>\$ 4,410,299</u>	<u>\$ 4,999,439</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 539,152</u>	<u>\$ 1,264,987</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 369,549	\$ 374,258
機械及電腦設備	60,339	60,551
交通及運輸設備	5,920	6,201
什項設備	<u>11,452</u>	<u>11,176</u>
合 計	<u>\$ 447,260</u>	<u>\$ 452,186</u>

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,636,230</u>	<u>\$ 4,532,409</u>	<u>\$ 5,098,884</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
房屋及建築	0.87%~5.22%	0.87%~5.22%	1.14%~5.22%
機械及電腦設備	0.56%~1.75%	0.56%~1.75%	0.56%~1.61%
交通及運輸設備	1.46%~5.28%	1.46%~5.28%	1.39%~5.28%
什項設備	0.55%~4.85%	0.55%~4.85%	0.55%~4.85%

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
租賃負債利息費用	<u>\$ 41,566</u>	<u>\$ 45,145</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。

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
低價值資產租賃費用	<u>\$ 9,072</u>	<u>\$ 8,896</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 17,486</u>	<u>\$ 14,190</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 507,958)</u>	<u>(\$ 505,380)</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：

115年3月31日

	0-30天	31-90天	91天-1年	1-5年	5年以上	合	計
租賃負債	<u>\$ 167,296</u>	<u>\$ 319,806</u>	<u>\$ 1,339,464</u>	<u>\$ 2,696,260</u>	<u>\$ 500,404</u>	<u>\$</u>	<u>5,023,230</u>

114年12月31日

	0-30天	31-90天	91天-1年	1-5年	5年以上	合	計
租賃負債	<u>\$ 167,821</u>	<u>\$ 295,696</u>	<u>\$ 1,288,407</u>	<u>\$ 2,681,609</u>	<u>\$ 475,018</u>	<u>\$</u>	<u>4,908,551</u>

114年3月31日

	0-30天	31-90天	91天-1年	1-5年	5年以上	合	計
租賃負債	<u>\$ 156,992</u>	<u>\$ 321,775</u>	<u>\$ 1,337,170</u>	<u>\$ 3,180,571</u>	<u>\$ 528,474</u>	<u>\$</u>	<u>5,524,982</u>

二一、投資性不動產

資 產 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土 地	<u>\$ 4,749,807</u>	<u>\$ 4,736,789</u>	<u>\$ 3,787,014</u>
房屋及建築	<u>580,306</u>	<u>574,924</u>	<u>601,387</u>
合 計	<u>\$ 5,330,113</u>	<u>\$ 5,311,713</u>	<u>\$ 4,388,401</u>

本行投資性不動產之變動請詳下表：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 5,311,713</u>	<u>\$ 4,266,142</u>
重分類	18,400	123,411
公允價值變動	-	(<u>1,152</u>)
期末餘額	<u>\$ 5,330,113</u>	<u>\$ 4,388,401</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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
第 1 年	\$ 78,415	\$ 91,576	\$ 108,685
第 2 年	45,195	47,262	46,561
第 3 年	37,155	38,090	15,336
第 4 年	12,690	16,708	9,481
第 5 年	10,471	10,141	4,773
超過 5 年	<u>1,213</u>	<u>2,885</u>	<u>2,151</u>
合 計	<u>\$ 185,139</u>	<u>\$ 206,662</u>	<u>\$ 186,987</u>

投資性不動產之公允價值於估價日 114 年及 113 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、吳承擘及丁玟甄估價師進行估價。

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 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別於 115 年及 114 年 3 月 31 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。

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
預估未來現金流入	\$ 5,818,039	\$ 5,817,898	\$ 5,899,819
預估未來現金流出	(<u>236,305</u>)	(<u>239,245</u>)	(<u>241,002</u>)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 5,581,734</u>	<u>\$ 5,578,653</u>	<u>\$ 5,658,817</u>
折 現 率	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%	3.595%~4.095%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪 1 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。

115年3月31日暨114年12月31日及3月31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115年及114年1月1日至3月31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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 27,571	\$ 27,465
直接營運費用	3,468	3,567

二二、無形資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行執照及營業權	\$ 5,636,392	\$ 5,497,440	\$ 5,579,491
電腦軟體	4,582,132	4,552,324	4,166,175
核心存款	3,695,394	3,678,411	3,989,987
商 譽	2,143,696	2,091,719	2,120,452
客戶關係	42,352	46,119	58,300
其 他	2,000	2,000	2,000
合 計	<u>\$ 16,101,966</u>	<u>\$ 15,868,013</u>	<u>\$ 15,916,405</u>

本行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日						
	商	譽	其他無形資產	合	計	商	譽	其他無形資產	合	計
期初餘額	\$ 2,091,719		\$ 13,776,294	\$ 15,868,013		\$ 2,079,361		\$ 13,548,279	\$ 15,627,640	
增添數	-		91,763	91,763		-		213,513	213,513	
攤銷數	-		(391,835)	(391,835)		-		(365,450)	(365,450)	
處分數	-		-	-		-		(2)	(2)	
重分類	-		207,052	207,052		-		175,667	175,667	
淨兌換差額	51,977		274,996	326,973		41,091		223,946	265,037	
期末餘額	<u>\$ 2,143,696</u>		<u>\$ 13,958,270</u>	<u>\$ 16,101,966</u>		<u>\$ 2,120,452</u>		<u>\$ 13,795,953</u>	<u>\$ 15,916,405</u>	

上述核心存款、客戶關係、銀行執照及營業權與商譽，主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、收購富邦華一銀行及與日盛銀行合併而產生。

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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日尚無重大減損情事。

二三、其他資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存出保證金	\$ 14,740,326	\$ 16,508,391	\$ 15,084,014
預付費用	1,430,066	1,125,165	1,366,328
其他	362,337	602,408	613,781
合計	<u>\$ 16,532,729</u>	<u>\$ 18,235,964</u>	<u>\$ 17,064,123</u>

二四、央行及銀行同業存款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
央行及銀行同業拆放	\$ 219,513,794	\$ 229,018,769	\$ 116,396,027
中華郵政轉存款	18,051,988	18,051,988	18,075,279
央行及銀行同業存款	3,907,803	823,719	10,023,526
合計	<u>\$ 241,473,585</u>	<u>\$ 247,894,476</u>	<u>\$ 144,494,832</u>

二五、央行及同業融資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
央行融資	<u>\$ 200,969</u>	<u>\$ 256,109</u>	<u>\$ 61,547</u>

二六、附買回票券及債券負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
金融債券	\$ 41,689,768	\$ 12,334,951	\$ 7,875,020
公司債	4,432,636	3,656,942	4,468,374
其他	1,063,693	13,734,382	1,529,888
合計	<u>\$ 47,186,097</u>	<u>\$ 29,726,275</u>	<u>\$ 13,873,282</u>
約定到期日	115.04.06~ 115.08.28	115.01.04~ 115.06.30	114.04.01~ 114.08.29
約定買回價款	\$ 47,538,997	\$ 29,828,398	\$ 13,915,552

二七、應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
承兌匯票	\$ 31,561,805	\$ 33,191,786	\$ 25,944,859
應付利息	23,582,464	20,953,069	23,075,128
應付帳款	7,596,090	8,630,290	11,947,769
應付費用	7,133,853	11,959,685	6,936,146
其他	14,810,148	13,571,933	18,169,501
合計	<u>\$ 84,684,360</u>	<u>\$ 88,306,763</u>	<u>\$ 86,073,403</u>

二八、存款及匯款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
支票存款	\$ 16,720,056	\$ 16,896,533	\$ 13,875,225
公庫存款	70,720,841	70,515,617	60,288,665
活期存款	875,501,238	826,891,207	726,946,891
儲蓄存款	1,710,406,659	1,657,308,758	1,523,153,246
定期存款	1,645,178,998	1,553,214,196	1,491,275,402
可轉讓定期存單	167,750,685	130,790,926	157,395,843
其他	1,407,812	671,522	1,225,541
合計	<u>\$ 4,487,686,289</u>	<u>\$ 4,256,288,759</u>	<u>\$ 3,974,160,813</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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日止之發行餘額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
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）	\$ 4,468,950	\$ 4,350,959	\$ 4,454,608
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）	8,792,742	8,555,548	8,743,604
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
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）	3,639,060	3,536,306	3,599,750
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
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

（接次頁）

(承前頁)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
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
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
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 0.7%，到期日：114 年 5 月 4 日	-	-	1,000,000
111-2 次順位 7 年期，固定利率 2%，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%	2,300,000	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
111-4 次順位 7 年期，固定利率 1.9%，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	1,530,000
112-1 次順位無到期日，固定利率 3.5%	3,870,000	3,870,000	3,870,000
112-2 次順位無到期日，固定利率 3.5%	3,300,000	3,300,000	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	1,300,000	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
113-1 主順位 3 年期，固定利率 1.6%，到期日：116 年 6 月 12 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
113-2 主順位 10 年期，固定利率 2.05%，到期日：123 年 9 月 2 日	3,500,000	3,500,000	3,500,000
113-3 主順位 10 年期，固定利率 2.02%，到期日：123 年 9 月 16 日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
114-1 A 主順位 10 年期，固定利率 2.00%，到期日：124 年 1 月 20 日	2,500,000	2,500,000	2,500,000
114-1 B 主順位 10 年期，固定利率 2.00%，到期日：124 年 1 月 20 日	2,500,000	2,500,000	2,500,000
114-2 主順位 10 年期，固定利率 2.03%，到期日：124 年 3 月 24 日	3,590,000	3,590,000	3,590,000
114-3 主順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：124 年 10 月 14 日	4,650,000	4,650,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
115-1 A 主順位 10 年期，固定利率 1.90%，到期日：125 年 3 月 11 日	\$ 2,800,000	\$ -	\$ -
115-1 B 主順位 10 年期，固定利率 1.90%，到期日：125 年 3 月 11 日	2,200,000	-	-
應付金融債券評價調整	(<u>5,609,308</u>)	(<u>4,764,740</u>)	(<u>4,404,932</u>)
合 計	<u>\$ 113,331,444</u>	<u>\$ 109,718,073</u>	<u>\$ 108,983,030</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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止之發行餘額如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
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)	\$ 9,252,474	\$ 9,000,636	\$ 9,139,854
24 富邦華一二級 01，10 年期，固定利率 3.5%，到期日 123 年 11 月 12 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,626,237	4,500,318	4,569,927
25 富邦華一二級 01，10 年期，固定利率 3.49%，到期日：124 年 5 月 27 日 (人民幣 1,000,000 仟元)	4,626,237	4,500,318	-
25 富邦華一，3 年期，固定利率 2.3%，到期日：117 年 9 月 26 日 (人民幣 2,500,000 仟元)	<u>11,565,593</u>	<u>11,250,795</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 30,070,541</u>	<u>\$ 29,252,067</u>	<u>\$ 13,709,781</u>

三十、其他金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
結構型商品本金	\$ 43,587,097	\$ 42,674,568	\$ 55,579,537
撥入放款基金	<u>8,628,078</u>	<u>8,141,421</u>	<u>5,928,434</u>
合 計	<u>\$ 52,215,175</u>	<u>\$ 50,815,989</u>	<u>\$ 61,507,971</u>

三一、負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
員工福利負債準備 (附註三二)	\$ 1,623,468	\$ 1,545,764	\$ 1,799,770
保證責任準備	385,546	334,001	321,412
融資承諾準備	366,404	381,321	407,460
其他	207,156	212,195	211,115
合計	<u>\$ 2,582,574</u>	<u>\$ 2,473,281</u>	<u>\$ 2,739,757</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五三。

三二、員工福利計劃

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
員工福利負債準備			
確定福利計畫	\$ 630,713	\$ 648,445	\$ 834,224
員工優惠存款計畫	694,523	691,179	671,120
其他長期員工福利計畫	298,101	206,011	294,289
其他	131	129	137
合計	<u>\$ 1,623,468</u>	<u>\$ 1,545,764</u>	<u>\$ 1,799,770</u>

(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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 133,730 仟元及 120,605 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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 7,915 仟元及 9,867 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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 18,777 仟元及 17,639 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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於綜合損益表認列費用金額分別為 34,566 仟元及 31,801 仟元。

三三、其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存入保證金	\$ 9,079,939	\$ 6,691,182	\$ 6,145,837
預收款項	6,121,763	6,283,911	6,452,823
暫收及待結轉款項	3,042,795	2,364,787	2,553,705
其他	302,529	303,974	312,296
合計	<u>\$ 18,547,026</u>	<u>\$ 15,643,854</u>	<u>\$ 15,464,661</u>

三四、權益

(一) 股本

普通股

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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>17,180,000</u>	<u>15,759,806</u>	<u>15,759,806</u>
已發行股本(每股面額10元)	<u>\$ 171,800,001</u>	<u>\$ 157,598,061</u>	<u>\$ 157,598,061</u>

為本行業務拓展之資本需求，並維持適宜之資本適足率，本行於 115 年 4 月 22 日經董事會代行股東會決議通過提高本行額定股本，由 180,000,000 仟元增加至 200,000,000 仟元，後續待經濟部核准資本額變更登記。

為提升本行資本規模及強化財務結構，本行於 114 年 12 月 17 日經董事會代行股東會決議通過資本公積轉增資 14,201,940 仟元，配發 1,420,194 仟股，經向金管會證期局申報業於 115 年 1 月 27 日生效。本次資本公積轉增資之增資基準日為 115 年 2 月 23 日，並已完成資本額變更登記。

為提升本行資本規模及強化財務結構，本行於 114 年 1 月 20 日經董事會代行股東會決議通過資本公積轉增資 14,327,096 仟元，配發 1,432,710 仟股，經向金管會證期局申報業於 114 年 3 月 3 日生效。本次資本公積轉增資之增資基準日為 114 年 3 月 12 日，並已完成資本額變更登記。

(二) 資本公積

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
合併溢額	\$ -	\$ -	\$ 7,488,402
股票發行溢價	249,142	249,142	6,962,680
採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	583,029	581,797	575,058
對子公司所有權權益變動	877,665	877,665	877,665
合計	<u>\$ 1,709,836</u>	<u>\$ 1,708,604</u>	<u>\$ 15,903,805</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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 會計 準則及其他權益項目 減項	113,949	113,949	113,949
投資性不動產採用公允 價值模式提列數	1,649,047	1,649,047	1,280,641
金融科技發展員工轉職 或安置支出提列	185,288	185,288	199,047
廉價購買利益提列	<u>2,458,365</u>	<u>2,458,365</u>	<u>2,458,365</u>
合 計	<u>\$ 5,815,822</u>	<u>\$ 5,815,822</u>	<u>\$ 5,461,175</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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。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。

依金管證發字第 10901500221 號函規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，公允價值淨增加數轉入保留盈餘之金額已予以提列相同數額之特別盈餘公積。後續就公允價值淨增加數提列特別盈餘公積，嗣後累積公允價值淨增加數額有減少或處分投資性不動產時，得就其減少部分或依處分情形迴轉。

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。

依金管銀 113 年 6 月 12 日金管銀法字第 11301388321 號，銀行依法令提列之特別盈餘公積，嗣後迴轉分派盈餘，其數額以現金盈餘分配者，可排除銀行法第 50 條第 1 項後段最高現金盈餘分配不得超過資本總額 15% 之限制。

(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 115 年 4 月 22 日董事會擬議 114 年度盈餘分配案及 114 年 5 月 14 日董事會代行股東會職權通過 113 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	\$ 11,215,696	\$ 9,526,841		
特別盈餘公積	37,964	354,647		
現金股利	25,785,620	21,874,648	\$ 1.50	\$ 1.39
股票股利	346,374	-	0.02	-

有關 114 年度之盈餘分配案尚待董事會代行股東會職權決議。

(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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>(\$ 1,987,840)</u>	<u>(\$ 1,281,907)</u>
當期產生		
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	976,027	453,030
採用權益法之關聯企業份額	<u>(294,049)</u>	<u>93,722</u>
本期其他綜合損益	<u>681,978</u>	<u>546,752</u>
期末餘額	<u>(\$ 1,305,862)</u>	<u>(\$ 735,155)</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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 9,294,811</u>	<u>\$ 5,359,687</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(873,615)	677,720
權益工具	1,097,107	(992,381)
債務工具備抵損失之 調整	43,402	89,294
採用權益法之關聯企業 份額	361	(3,623)
重分類調整		
處分債務工具	<u>(350,127)</u>	<u>(604,060)</u>
本期其他綜合損益	<u>(82,872)</u>	<u>(833,050)</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	<u>(30,264)</u>	<u>92,791</u>
期末餘額	<u>\$ 9,181,675</u>	<u>\$ 4,619,428</u>

3. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ -	\$ 52
當期產生		
歸因於信用風險變動之 公允價值變動數	-	(48)
本期其他綜合損益	-	(48)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>

4. 避險工具損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 3,073)	(\$ 84,843)
當期產生		
採用權益法之關聯企業 份額	7,762	6,264
本期其他綜合損益	7,762	6,264
期末餘額	<u>\$ 4,689</u>	<u>(\$ 78,579)</u>

5. 不動產重估增值

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,553,729	\$ 723,041
當期產生		
不動產重估增值	-	91,834
本期其他綜合損益	-	91,834
期末餘額	<u>\$ 1,553,729</u>	<u>\$ 814,875</u>

(七) 非控制權益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 28,830,515	\$ 28,503,517
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	346,122	287,843

(接次頁)

(承前頁)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
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	\$ 829,688	\$ 633,178
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	(14,575)	(298,548)
本期其他綜合損益	815,113	334,630
期末餘額	<u>\$ 29,991,750</u>	<u>\$ 29,125,990</u>

三五、利息淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息	\$ 24,967,132	\$ 21,377,507
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資利息	7,431,446	6,873,436
存放及拆放同業利息	3,012,783	3,325,063
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資利息	2,271,923	2,339,261
其他	1,173,878	1,693,480
小計	<u>38,857,162</u>	<u>35,608,747</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息	17,621,356	18,954,379
央行及同業拆款融資利息	2,556,558	1,300,652
其他	1,631,222	1,739,970
小計	<u>21,809,136</u>	<u>21,995,001</u>
利息淨收益	<u>\$ 17,048,026</u>	<u>\$ 13,613,746</u>

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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 3,915,023	\$ 2,872,888
信託及附屬業務	3,797,959	3,093,877
信用卡業務	1,415,291	1,364,321
放款業務	661,671	419,233
其他	822,917	598,183
小計	<u>10,612,861</u>	<u>8,348,502</u>
手續費費用		
放款業務	2,087,581	1,403,566
信用卡業務	736,616	582,671
其他	580,983	584,572
小計	<u>3,405,180</u>	<u>2,570,809</u>
手續費淨收益	<u>\$ 7,207,681</u>	<u>\$ 5,777,693</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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息淨收益	<u>\$ 675,824</u>	<u>\$ 596,235</u>
股利收入	<u>9,991</u>	<u>6,337</u>
處分(損)益		
衍生金融工具	2,239,055	2,544,078
股票	373,976	(19,397)
公司債	211,600	111,673
其他	214,853	84,305
小計	<u>3,039,484</u>	<u>2,720,659</u>
評價(損)益		
股票	179,275	(240,950)
可轉換公司債	(423,685)	(797,515)
衍生金融工具	(723,565)	981,069
其他	26,814	261,574
小計	<u>(941,161)</u>	<u>204,178</u>
合計	<u>\$ 2,784,138</u>	<u>\$ 3,527,409</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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
政府公債	\$ 406,318	\$ 743,088
股利收入	293,628	221,952
金融債券	66,887	102,369
其他	21,516	50,823
合計	<u>\$ 788,349</u>	<u>\$ 1,118,232</u>

三九、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
政府公債	\$ 266,104	\$ 319,124
資產證券化商品	(16,663)	(2,322)
其他	(376)	(4,291)
合計	<u>\$ 249,065</u>	<u>\$ 312,511</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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
一般兌換利益	\$ 649,205	\$ 424,273
自有資金兌換利益	51,562	27,130
合計	<u>\$ 700,767</u>	<u>\$ 451,403</u>

四一、員工福利費用

	115年1月31日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 5,298,532	\$ 4,669,488
勞健團保費用	427,537	391,123
退職後福利費用	209,093	192,333
其他員工福利費用	229,475	191,722
合計	<u>\$ 6,164,637</u>	<u>\$ 5,444,666</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。115 年及 114 年 1

月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 146,486 仟元及 121,507 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 115 年 3 月 11 日及 114 年 3 月 12 日董事會代行股東會職權決議配發之 114 及 113 年度員工酬勞與 114 及 113 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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
折舊費用	\$ 789,150	\$ 781,353
攤銷費用	<u>391,842</u>	<u>371,014</u>
合 計	<u>\$1,180,992</u>	<u>\$1,152,367</u>

四三、其他業務及管理費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 1,235,814	\$ 1,073,932
行銷推廣費	1,205,277	1,133,175
設備修護費	348,755	349,198
租 金	282,751	283,123
保 險 費	266,562	242,315
其 他	<u>860,239</u>	<u>800,879</u>
合 計	<u>\$4,199,398</u>	<u>\$3,882,622</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。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 2,283,322	\$ 2,284,304
以前年度之調整	-	(22,687)
其他	<u>61,504</u>	<u>-</u>
小計	<u>2,344,826</u>	<u>2,261,617</u>
遞延所得稅		
本期產生者	<u>138,026</u>	(<u>43,427</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,482,852</u>	<u>\$ 2,218,190</u>

(二) 認列於權益之所得稅費用 (利益)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
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	\$ -	(\$ 21,626)
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	<u>-</u>	<u>21,626</u>
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當期產生		
不動產重估增值	\$ -	\$ 4,325
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	(279,053)	(127,521)
採用權益法之關聯企業 其他綜合損益之份額	(71,617)	23,483
其他	<u>-</u>	(<u>12</u>)
合計	<u>(\$ 350,670)</u>	<u>(\$ 99,725)</u>

- (四) 本行截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經財政部臺北國稅局核定。因本行對 108 年度核定情形及 106 年度未分配盈餘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 113 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) 日盛銀行截至 108 年度止及 111 年度之所得稅結算申報，業經財政部臺北國稅局核定。日盛產代截至 108 年度止、111 年度之所得稅結算申報及 112 年度止之所得稅決算申報，業經財政部臺北國稅局核定。日盛人身保代截至 112 年度止之所得稅決算申報，業經財政部臺北國稅局核定。

四五、每股盈餘

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘		
來自繼續營業單位	\$ 0.71	\$ 0.59

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	<u>追溯調整前</u> 114年1月1日 至3月31日	<u>追溯調整後</u> 114年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	\$ 0.64	\$ 0.59

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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31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	\$ 12,158,734	\$ 10,111,759

股 數

單位：仟股

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>17,180,000</u>	<u>17,180,000</u>

四六、關係人交易

除已於財務報表其他附註揭露者外，於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，暨 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止，本行及子公司之關係人交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
富邦金融控股股份有限公司	母 公 司
富邦建築經理股份有限公司	採權益法認列之被投資公司
連加網路商業股份有限公司	採權益法認列之被投資公司
連線商業銀行股份有限公司	採權益法認列之被投資公司
Hyundai Card Co., Ltd.	採權益法認列之被投資公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦育樂股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦資產管理股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行（香港）有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦現代生命保險株式會社	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險（香港）有限公司	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司	母公司採權益法之被投資公司
四川省唯品富邦消費金融有限公司	子公司採權益法之被投資公司
臺北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司	富邦金控之大股東
明東實業股份有限公司	富邦金控之大股東
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人聯合信用卡處理中心	實質關係人(於民國114年第4季起已非本行之關係人)
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司	實質關係人
永欣興業有限公司	實質關係人
美諾企業股份有限公司	實質關係人
達和航運股份有限公司	實質關係人
順昶塑膠股份有限公司	實質關係人
曜越科技股份有限公司	實質關係人
華夏聚合股份有限公司	實質關係人
南亞科技股份有限公司	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司	實質關係人
台達化學工業股份有限公司	實質關係人
廣興印刷廠股份有限公司	實質關係人
台灣氯乙炔工業股份有限公司	實質關係人
華夏海灣塑膠股份有限公司	實質關係人
台灣良得電子股份有限公司	實質關係人
臺灣金山電子工業股份有限公司	實質關係人
越峯電子材料股份有限公司	實質關係人
中國信託綜合證券股份有限公司	實質關係人
台灣自來水股份有限公司	實質關係人
華藝數位股份有限公司	實質關係人
宏洲纖維工業股份有限公司	實質關係人
優數股份有限公司	實質關係人
立達國際電子股份有限公司	實質關係人
和碩聯合科技股份有限公司	實質關係人
英屬維爾京群島商周生生珠寶行股份有限公司台灣分公司	實質關係人
華碩電腦股份有限公司	實質關係人
宣聚股份有限公司	實質關係人
台灣電力股份有限公司	實質關係人
康和資訊系統股份有限公司	實質關係人
新禧悅股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

115年1月1日至3月31日

期末餘額	佔該項目餘額 百分比(%)	利率 手續費率(%)	利息費用
<u>\$186,492,766</u>	<u>4.16</u>	0~6.9512	<u>\$ 370,255</u>

114年度

期末餘額	佔該項目餘額 百分比(%)	利率 手續費率(%)	利息費用
<u>\$156,689,979</u>	<u>3.68</u>	0~6.9512	<u>\$ 2,069,384</u>

114年1月1日至3月31日

期末餘額	佔該項目餘額 百分比(%)	利率 手續費率(%)	利息費用
<u>\$133,289,344</u>	<u>3.35</u>	0~7.8	<u>\$ 368,861</u>

2. 存放同業與同業拆放

(1) 存放同業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦銀行(香港)有限公司	\$ 151,716	\$ 213,335	\$ 207,691
廈門銀行股份有限公司	<u>106,580</u>	<u>107,144</u>	<u>155,261</u>
合計	<u>\$ 258,296</u>	<u>\$ 320,479</u>	<u>\$ 362,952</u>

3. 金融工具

(1) 衍生性金融工具交易

115年3月31日

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
富邦人壽保險 股份有限 公司	外匯換匯 合約	114.12.01- 115.06.05	\$ 27,987,456	\$ 533,729	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產評價調 整 \$ 576,646
富邦現代生命 保險株式 會社	無本金交割 遠期外匯 合約	115.03.06- 115.04.21	585,338	3,685	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產評價調 整 3,685
富邦現代生命 保險株式 會社	無本金交割 遠期外匯 合約	115.01.12- 115.06.04	2,043,176	(38,759)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債評價調 整 38,759
台灣人壽保險 股份有限 公司	外匯換匯 合約	110.07.08- 115.07.30	6,557,061	84,638	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產評價調 整 155,507

114 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	114.10.09-115.04.13	\$ 31,451,036	\$ 503,433	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 503,433
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	114.12.17-115.01.09	4,717,655	(8,656)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	8,656
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠期外匯合約	114.09.23-115.03.23	1,509,650	26,635	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	26,635
富邦現代生命保險株式會社	無本金交割遠期外匯合約	114.07.17-115.03.23	1,403,749	(109,655)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	109,655
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	110.07.08-115.07.13	7,233,738	178,173	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	226,114

114 年 3 月 31 日

關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	113.11.28-114.10.02	\$ 49,829,510	\$ 794,883	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$ 968,514
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交割遠期外匯合約	113.08.05-114.05.07	789,875	11,201	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	37,234
台灣人壽保險股份有限公司	無本金交割遠期外匯合約	114.02.05-114.05.07	2,467,075	(15,979)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	15,979
台灣人壽保險股份有限公司	外匯換匯合約	110.07.08-115.07.13	10,148,095	149,502	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	252,875

(2) 結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 689,853	\$ 660,436	\$ 764,837
富邦二號不動產投資信託基金	96,079	90,804	99,884

4. 應收款項

關 係 人 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 675,563	\$ 199,924	\$ 557,290
富邦綜合證券股份有限公司	73,552	52,176	33,687
富邦人壽保險(香港)有限公司	31,547	-	15,205
富邦資產管理股份有限公司	25,882	24,802	29,621
富邦證券投資信託股份有限公司	21,320	7,187	7,815
富邦產物保險股份有限公司	19,024	13,267	5,049
其 他	4,223	2,954	122
合 計	<u>\$ 851,111</u>	<u>\$ 300,310</u>	<u>\$ 648,789</u>

5. 應收付連結稅制款

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。

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收連結稅制款(帳列 本期所得稅資產)	\$ 663,760	\$ 663,760	\$ 536,585
應付連結稅制款(帳列 本期所得稅負債)	5,688,316	4,012,721	3,879,991

6. 放 款

115年1月1日至115年3月31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	呆 帳 費 用 (迴 轉 利 益)
<u>\$ 25,632,771</u>	<u>\$ 34,915,649</u>	<u>0.83%</u>	<u>\$ 238,445</u>	0-15.00	<u>\$ 15,286</u>	<u>(\$ 47,506)</u>

115年3月31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	66戶	\$ 55,895	\$ 51,702	✓	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	271戶	3,187,225	2,892,545	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運 工程局	4,264,287	2,450,000	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業 股份有限公司	412,272	366,656	✓	-	純信用	無
	台達化學工業 股份有限公司	500,000	350,000	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子 工業股份有限 公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份 有限公司	350,000	-	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份 有限公司	380,000	380,000	✓	-	純信用	無

(接 次 頁)

(承前頁)

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		
	台灣良得電子股份有限公司	\$ 228,000	\$ 198,000	✓	\$ -	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	12,000	-	✓	-	土地、建物及廠房	無
	華夏聚合股份有限公司	200,000	120,000	✓	-	純信用	無
	達和航運股份有限公司	162,000	162,000	✓	-	船 舶	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	15,833	14,167	✓	-	信用保證基金	無
	立達國際電子股份有限公司	92,701	92,701	✓	-	信用保證基金、本行存單、現金或備償專戶	無
	和碩聯合科技股份有限公司	5,000,000	-	✓	-	純信用	無
	英屬維爾京群島商周生生珠寶行股份有限公司台灣分公司	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	華碩電腦股份有限公司	1,500,436	-	✓	-	純信用	無
	宣聚股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	純信用	無
	台灣電力股份有限公司	18,000,000	18,000,000	✓	-	純信用	無
	新禧悅股份有限公司	7,000	7,000	✓	-	國內上市公司股票	無
合計		\$ 34,915,649	\$ 25,632,771				

114年度

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	呆帳費用(迴轉利益)
\$ 32,188,101	\$ 67,166,485	1.12%	\$ 285,948	0-15.00	\$ 161,623	\$ 234,508

114年12月31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	67戶	\$ 56,015	\$ 37,769	✓	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	268戶	3,717,853	2,814,212	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷運工程局	4,910,657	4,264,287	✓	-	純信用	無
	臺北市府財政局	15,300,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北市府都市發展局	42,880	-	✓	-	純信用	無
	南亞科技股份有限公司	700,000	-	✓	-	純信用	無

(接次頁)

(承前頁)

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		
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	\$ 499,968	\$ 238,080	✓	\$ -	純信用	無
	台達化學工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	臺灣金山電子工業股份有限公司	400,000	395,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	390,000	✓	-	純信用	無
	順昶塑膠股份有限公司	350,000	-	✓	-	純信用	無
	華夏海灣塑膠股份有限公司	360,000	-	✓	-	純信用	無
	越峯電子材料股份有限公司	59,000	-	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	-	✓	-	土地及建物、 本行存單	無
	華夏聚合股份有限公司	150,000	40,000	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	298,000	228,000	✓	-	純信用	無
	達和航運股份有限公司	287,800	162,000	✓	-	船 舶	無
	宏洲纖維工業股份有限公司	54,000	-	✓	-	純信用	無
	台灣自來水股份有限公司	100,000	-	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	-	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	16,667	✓	-	信用保證基金	無
	優數股份有限公司	41,000	-	✓	-	土地及建物	無
	立達國際電子股份有限公司	78,592	54,086	✓	-	信用保證基金、本 行存單、現金或 備償專戶	無
	和碩聯合科技股份有限公司	5,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	英屬維爾京群島 商周生生珠寶 行股份有限公司 台灣分公司	100,000	100,000	✓	-	純信用	無
	華碩電腦股份有限公司	10,500,000	-	✓	-	純信用	無
	宣聚股份有限公司	185,000	20,000	✓	-	純信用	無
	台灣電力股份有限公司	23,000,000	18,000,000	✓	-	純信用	無
	康和資訊系統股份有限公司	60,000	-	✓	-	純信用	無
合 計		\$ 67,166,485	\$ 32,188,101				

114年1月1日至114年3月31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	呆 帳 費 用 (迴 轉 利 益)
\$ 14,462,063	\$ 24,886,713	0.56%	\$ 48,440	0-15.00	\$ 14,438	(\$ 2,509)

114年3月31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	56戶	\$ 32,069	\$ 25,882	✓	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	266戶	2,847,469	2,560,805	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	4,910,657	4,910,657	✓	-	純信用	無
	臺北市政府財政局	15,300,000	5,300,000	✓	-	純信用	無
	臺北市政府都市發展局	42,880	29,197	✓	-	純信用	無
	台灣氣乙烯工業股份有限公司	499,968	452,352	✓	-	純信用	無
	台灣金山電子工業股份有限公司	400,000	400,000	✓	-	純信用	無
	曜越科技股份有限公司	391,020	391,020	✓	-	純信用	無
	台灣良得電子股份有限公司	180,000	140,000	✓	-	純信用	無
	美諾企業股份有限公司	68,700	68,700	✓	-	土地及建物、本行存單	無
	達和航運股份有限公司	40,950	40,950	✓	-	船 舶	無
	台灣自來水股份有限公司	100,000	75,000	✓	-	純信用	無
	永欣興業有限公司	28,000	28,000	✓	-	房地建地	無
	廣興印刷廠股份有限公司	8,000	8,000	✓	-	土地及建物	無
	華藝數位股份有限公司	20,000	20,000	✓	-	信用保證基金	無
	優數股份有限公司	17,000	11,500	✓	-	土地及建物	無
合 計		\$ 24,886,713	\$ 14,462,063				

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。

7. 其他金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
四川省唯品富邦消費金融有限公司	\$ _____	\$ _____	\$ 913,985

8. 存出保證金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 536,037	\$ 345,545	\$ 170,664
富邦期貨股份有限公司	86,845	169,996	124,661
忠興開發股份有限公司	37,124	37,124	37,124
富邦二號不動產投資信託基金	27,864	27,864	27,736
富邦產物保險股份有限公司	21,052	21,052	21,052
富邦人壽保險股份有限公司	12,650	9,083	12,088
其 他	21,028	21,078	20,908
合 計	\$ 742,600	\$ 631,742	\$ 414,233

除上述外，本行於 114 年 3 月 31 日提供存出保證金 1,055,370 仟元及政府公債面額 1,860,000 仟元予財團法人聯合信用卡處理中心，作為信用卡簽帳付款準備金及信用卡清算及風險擔保金。

9. 預付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦產物保險股份有限公司	\$ 48,443	\$ 35,747	\$ 17,675
其他	179	133	209
合計	<u>\$ 48,622</u>	<u>\$ 35,880</u>	<u>\$ 17,884</u>

10. 應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 203,627	\$ 137,430	\$ 117,923
富邦金融控股股份有限公司	130,381	79,335	3,331
富邦產物保險股份有限公司	2,066	1,596	3,267
富邦人壽保險股份有限公司	1,273	1,365	9,034
其他	957	164	117
合計	<u>\$ 338,304</u>	<u>\$ 219,890</u>	<u>\$ 133,672</u>

11. 結構型商品本金

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他	<u>\$ 57,777</u>	<u>\$ 60,281</u>	<u>\$ 66,538</u>

12. 非租賃存入保證金

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦資產管理股份有限公司	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 12,000</u>

13. 保證款項

115 年 3 月 31 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
曜越科技股份有限公司	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ 1,200	0.70%	純信用
華夏海灣塑膠股份有限公司	3,829	3,829	38	0.50%	純信用

114 年 12 月 31 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
曜越科技股份有限公司	\$ 86,400	\$ 86,400	\$ 864	0.70%	純信用
達和航運股份有限公司	59,000	-	-	-	船 舶
華夏海灣塑膠股份有限公司	4,110	-	-	-	純信用

114 年 3 月 31 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
達和航運股份有限公司	\$ 59,000	\$ 59,000	\$ 590	0.59%	船 舶
曜越科技股份有限公司	60,000	60,000	600	0.70%	純信用
華夏海灣塑膠股份有限公司	4,110	-	-	-	純信用

14. 全權委託關係人投資

關 係 人 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 1,788,003</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

15. 收 入

(1) 手續費收入

關 係 人 名 稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
富邦人壽保險股份有限公司	\$ 3,792,057	\$ 2,895,176
富邦媒體科技股份有限公司	162,598	166,631
富邦人壽保險(香港)有限公司	161,544	76,550
富邦綜合證券股份有限公司	154,929	82,034
富邦產物保險股份有限公司	86,601	78,754
富邦證券投資信託股份有限公司	65,053	43,413
台灣大哥大股份有限公司	58,703	63,519
連加網路商業股份有限公司	19,764	22,620
其 他	37,703	30,946
合 計	<u>\$ 4,538,952</u>	<u>\$ 3,459,643</u>

(2) 其他收入

關 係 人 名 稱	性 質	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
富邦資產管理股份有限公司	勞務收入	\$ 3,915	\$ 4,322
四川省唯品富邦消費金融有限公司	其他收入	-	7,476
其 他		<u>775</u>	<u>756</u>
合 計		<u>\$ 4,690</u>	<u>\$ 12,554</u>

16. 支 出

(1) 捐 贈

關 係 人 名 稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
財團法人富邦文教基金會	\$ 16,538	\$ -
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	18,920	-
財團法人富邦慈善基金會	<u>15,111</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 50,569</u>	<u>\$ -</u>

(2) 手 續 費

關 係 人 名 稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 206,505	\$ 258,635
連加網路商業股份有限公司	234,336	299,009
富邦產物保險股份有限公司	12,333	22,932
富邦綜合證券股份有限公司	25,250	17,340
悠遊卡股份有限公司	5,975	7,744
其 他	<u>21,328</u>	<u>21,767</u>
合 計	<u>\$ 505,727</u>	<u>\$ 627,427</u>

(3) 場地使用費

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115年及114年1月1日至3月31日支付富邦證券之場地使用費分別為194,914仟元及174,182仟元。

(4) 其他支出

關 係 人 名 稱 性 質	115年1月1日	114年1月1日	
	至3月31日	至3月31日	
富邦產物保險股份有限公司	\$ 84,920	\$ 79,160	
富邦產物保險股份有限公司	保險費、租金、廣告費		
富邦育樂股份有限公司	廣告費	27,609	45,892
台灣固網股份有限公司	電信費、租金	39,849	36,773
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	大樓管理費、水電費、其他支出	22,863	19,734
富邦人壽保險股份有限公司	保險費、租金、其他支出	23,409	15,893
台灣高速鐵路股份有限公司	租金、交通費	4,278	4,063
其 他	33,238	29,055	
合 計	<u>\$ 236,166</u>	<u>\$ 230,570</u>	

17. 租 賃

(1) 向關係人承租

A. 使用權資產

關 係 人 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
忠興開發股份有限公司	\$ 393,593	\$ 448,942	\$ 618,063
富邦人壽保險股份有限公司	200,454	128,662	288,483
富邦產物保險股份有限公司	139,054	158,609	218,359
富邦二號不動產投資信託基金	84,334	109,427	132,851
富邦綜合證券股份有限公司	67,648	70,404	42,141
臺北市政府	58,870	43,539	69,635
財團法人富邦慈善基金會	39,692	45,558	63,482
富邦一號不動產投資信託基金	36,372	40,850	-
明東實業股份有限公司	29,138	32,584	1,136
台灣大哥大股份有限公司	14,532	15,497	18,446
其 他	7,665	8,138	-
合 計	<u>\$ 1,071,352</u>	<u>\$ 1,102,210</u>	<u>\$ 1,452,596</u>

B. 租賃負債

關 係 人 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
忠興開發股份有限公司	\$ 405,903	\$ 461,681	\$ 621,183
富邦人壽保險股份有限公司	216,165	141,786	305,527
富邦產物保險股份有限公司	142,361	161,886	219,172
富邦二號不動產投資信託基金	86,947	112,891	136,115
富邦綜合證券股份有限公司	72,236	74,820	46,138
臺北市政府	54,201	44,538	64,647
財團法人富邦慈善基金會	40,928	46,758	63,898
富邦一號不動產投資信託基金	37,072	41,508	-
明東實業股份有限公司	29,670	33,073	1,215
台灣大哥大股份有限公司	14,706	15,636	18,361
其 他	7,733	8,199	-
合 計	<u>\$ 1,107,922</u>	<u>\$ 1,142,776</u>	<u>\$ 1,476,256</u>

(2) 出租予關係人

A. 存入保證金

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 9,595	\$ 9,387	\$ 9,387
富邦資產管理股份有限公司	1,385	1,385	1,385
富邦產物保險股份有限公司	581	581	525
台灣大哥大股份有限公司	444	444	444
其他	583	583	583
合計	<u>\$ 12,588</u>	<u>\$ 12,380</u>	<u>\$ 12,324</u>

B. 租金收入

關係人名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 14,550	\$ 14,550
富邦資產管理股份有限公司	2,092	2,092
其他	1,633	2,061
合計	<u>\$ 18,275</u>	<u>\$ 18,703</u>

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

18. 財產交易－債務工具交易

(1) 附買回交易

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
董事、監察人、經理人及其配偶 與二親等以內親屬及富邦集團 關係企業或其他實質關係人	\$ 4,849,116	\$ 5,628,642	\$ 4,915,740
忠興開發股份有限公司	-	-	60,474
合計	<u>\$ 4,849,116</u>	<u>\$ 5,628,642</u>	<u>\$ 4,976,214</u>

(2) 附賣回交易

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
中國信託綜合證券股份有限公司	\$ 2,015,700	\$ 1,860,083	\$ 1,108,947
台灣人壽保險股份有限公司	-	-	630,000
合計	<u>\$ 2,015,700</u>	<u>\$ 1,860,083</u>	<u>\$ 1,738,947</u>

19. 其他

本行（部分）信用卡交易一般消費帳單透由國內清算系統轉收付各發卡機構手續費。本行於114年1月1日至3月31日透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入為951,941仟元，及支付手續費費用為228,535仟元。

20. 主要管理階層之獎酬資訊

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 196,120	\$ 174,950
退職後福利	1,769	1,812
其他	1,033	995
合計	<u>\$ 198,922</u>	<u>\$ 177,757</u>

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。

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

115年1月1日至3月31日

	期 初	來自籌資活動 之現金流量	非 匯 率 變 動	現 金 之 公 允 價 值 變 動	變 動 其 他 變 動	其 他	期 末
應付金融債券	\$ 138,970,140	\$ 4,000,000	\$ 1,099,869	(\$ 844,568)	\$ 176,544	\$ -	\$ 143,401,985
租賃負債	4,532,409	(457,611)	13,720	-	580,573	(32,861)	4,636,230
央行及同業融資	256,109	(61,632)	6,492	-	-	-	200,969
	<u>\$ 143,758,658</u>	<u>\$ 3,480,757</u>	<u>\$ 1,120,081</u>	<u>(\$ 844,568)</u>	<u>\$ 757,117</u>	<u>(\$ 32,861)</u>	<u>\$ 148,239,184</u>

114年1月1日至3月31日

	期 初	來自籌資活動 之現金流量	非 匯 率 變 動	現 金 之 公 允 價 值 變 動	變 動 其 他 變 動	其 他	期 末
應付金融債券	\$ 117,026,717	\$ 4,058,793	\$ 561,088	\$ 870,540	\$ 175,673	\$ -	\$ 122,692,811
租賃負債	4,277,335	(454,271)	15,310	-	1,297,430	(36,920)	5,098,884
央行及同業融資	1,341,114	1,856,677	(3,136,244)	-	-	-	61,547
	<u>\$ 122,645,166</u>	<u>\$ 5,461,199</u>	<u>(\$ 2,559,846)</u>	<u>\$ 870,540</u>	<u>\$ 1,473,103</u>	<u>(\$ 36,920)</u>	<u>\$ 127,853,242</u>

四八、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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
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）	\$ 23,498,105	\$ 23,497,591	\$ 23,497,301
政府公債（帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	6,620,915	5,997,616	4,721,571
存放銀行同業（帳列其他金融資產）	508,927	508,927	505,038
合計	<u>\$ 30,627,947</u>	<u>\$ 30,004,134</u>	<u>\$ 28,723,910</u>

(1) 本行及子公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。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。

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除已於財務報表其他附註揭露者外，於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本行及子公司尚有下列承諾事項：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
客戶尚未動用之信用卡			
授信承諾	\$ 819,112,910	\$ 808,543,096	\$ 792,635,540
受託代收款項	22,860,348	23,899,811	22,346,984
受託代放款項	651,434	696,164	838,445
委託存款	277,574	238,517	488,982
委託貸款	277,574	238,517	488,982
委託理財	16,678,885	16,355,176	5,841,765
保管有價證券	641,236,193	625,087,881	633,363,740
受託經理政府登錄債券	153,397,500	131,886,700	142,431,200

(二) 本行及子公司截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日資本支出承諾金額分別為 1,534,161 仟元、1,488,230 仟元及 1,269,259 仟元。

(三) 本行及子公司截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為：

單位：仟元

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
美金	\$ 1,437	\$ 1,522	\$ 1,929

五十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之信託資產（負債）分別為 1,291,746,206 仟元、1,247,870,352 仟元及 1,252,616,408 仟元。

五一、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。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關之共同行銷收入、費用請參閱附註四六。

五二、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	115年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量				
股票投資	\$ 3,068,533	\$ 1,893,938	\$ -	\$ 1,174,595
債券投資	43,785,011	29,440,695	10,405,639	3,938,677
其 他	161,086,234	1,273,845	158,762,917	1,049,472
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	37,466,189	34,561,273	-	2,904,916
債券投資	280,310,651	100,735,533	178,044,054	1,531,064
其 他	57,459,244	9,341,107	44,277,865	3,840,272
投資性不動產	5,330,113	-	-	5,330,113
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	213,241	-	213,241	-
避險之金融負債－非衍生	13,251,799	-	13,251,799	-
衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,074,106	764,226	57,430,020	1,879,860
避險之金融資產	4,291,876	-	4,291,876	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	53,450,924	-	51,598,827	1,852,097
避險之金融負債	6,631,860	-	6,631,860	-

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量				
股票投資	\$ 1,286,801	\$ 242,809	\$ -	\$ 1,043,992
債券投資	33,165,044	22,469,573	6,192,147	4,503,324
其 他	127,220,521	814,814	125,066,766	1,338,941
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	29,913,368	27,065,018	-	2,848,350
債券投資	306,653,914	97,815,783	206,116,811	2,721,320
其 他	55,097,828	9,284,067	41,760,230	4,053,531
投資性不動產	5,311,713	-	-	5,311,713

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負 債</u>				
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	\$ 207,432	\$ -	\$ 207,432	\$ -
避險之金融負債－非衍生	11,447,186	-	11,447,186	-
<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	50,344,780	532,707	48,637,172	1,174,901
避險之金融資產	3,885,376	-	3,885,376	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,976,644	3,943	48,850,540	1,122,161
避險之金融負債	6,141,923	-	6,141,923	-

資 產 及 負 債 項 目	114年3月31日			
	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	\$ 1,525,128	\$ 812,698	\$ -	\$ 712,430
債券投資	30,794,101	17,247,770	8,036,489	5,509,842
其 他	112,531,261	3,775,381	106,874,998	1,880,882
指定透過損益按公允價值衡量之金融				
資產				
債券投資	1,266,416	1,266,416	-	-
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	25,824,631	23,237,168	-	2,587,463
債券投資	261,304,532	78,444,646	178,069,477	4,790,409
其 他	70,344,012	8,843,331	56,283,373	5,217,308
投資性不動產	4,388,401	-	-	4,388,401
<u>負 債</u>				
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	1,573,289	4,480	1,568,809	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融				
負債				
債券投資	38,132	-	-	38,132
避險之金融負債－非衍生	10,957,040	-	10,957,040	-
<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	54,547,837	868,050	51,147,963	2,531,824
避險之金融資產	5,454,318	-	5,454,318	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,789,341	6,304	45,265,078	2,517,959
避險之金融負債	5,815,136	-	5,815,136	-

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估；
- 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。115 年及 114 年 3 月 31 日持有之部分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

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 8,061,158	\$ 933,984	\$ -	\$ 371,463	\$ -	\$ 1,203,601	\$ 120,400	\$ 8,042,604
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,623,201	110,629	69,070	-	-	289,421	1,237,227	8,276,252
投資性不動產	5,311,713	-	-	-	18,400	-	-	5,330,113

註：本期轉入第三等級之投資性不動產係與不動產及設備間重分類所致；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。

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$10,634,705	(\$ 350,024)	\$ -	\$ 530,072	\$ 447,063	\$ 212,118	\$ 414,720	\$10,634,978
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,147,986	130,455	25,036	-	656,602	537,759	827,140	12,595,180
投資性不動產	4,266,142	(1,152)	-	-	123,411	-	-	4,388,401

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；另本期轉入第三等級之投資性不動產係與不動產及設備間重分類所致；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 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 1,003,692 仟元及損失 208,544 仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 69,725 仟元及利益 24,898 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之負債變動明細表

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		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	\$ 1,122,161	\$ 767,945	\$ -	\$ 1,964	\$ -	\$ 39,973	\$ -	\$ 1,852,097

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		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	自第三等級出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 3,381,978	(\$ 652,007)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 212,012	\$ -	\$ 2,517,959
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,296	776	60	-	-	-	-	38,132

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 771,890 仟元及利益 639,736 仟元；上述評價損益列入其他綜合損益金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債損益金額分別為損失 0 仟元及損失 60 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 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：

名稱	產品	115年3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)	\$ 1,441,144	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)	63,845	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。
衍生金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	複雜型匯率選擇權 (FX Option)	39,913	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	114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)	\$ 1,432,975	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)	113,299	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。
衍生金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	複雜型匯率選擇權 (FX Option)	66,864	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	114年3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)	\$ 1,339,177	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	複雜型匯率選擇權 (FX Option)	17,645	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
衍生金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	複雜型匯率選擇權 (FX Option)	3,954	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之影響如下：

項 目	公允價值變動反應於 本 年 度 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>115年3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	\$ 1,833	(\$ 2,075)	\$ -	\$ -
<u>負 債</u>				
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	13	(12)	-	-
<u>114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	1,562	(1,765)	-	-
<u>負 債</u>				
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	15	(14)	-	-
<u>114年3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	1,539	(1,640)	-	-

(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>115年3月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 983,230,337	\$ 949,927,945
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	143,401,985	141,756,430

(接次頁)

(承前頁)

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>114年12月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 960,808,475	\$ 934,348,435
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	138,970,140	137,147,564
<u>114年3月31日</u>		
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	889,854,411	857,048,779
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	122,692,811	119,387,854

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	115年3月31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	\$ 949,927,945	\$ 274,132,500	\$ 476,423,535	\$ 199,371,910
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	141,756,430	97,527,103	44,229,327	-

資 產 及 負 債 項 目	114年12月31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	\$ 934,438,435	\$ 275,079,806	\$ 457,883,705	\$ 201,384,924
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	137,147,564	94,258,671	42,888,893	-

資 產 及 負 債 項 目	114年3月31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	\$ 857,048,779	\$ 262,711,519	\$ 441,539,240	\$ 152,798,020
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	119,387,854	92,048,152	27,339,702	-

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躍市場公開報價時，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。

五三、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、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。本行設置「審計暨風險管理委員會」、「資產負債管理委員會」、「風險管理執行委員會」及「授信審議委員會」，定期召開會議，並視必要時隨時召開。

「審計暨風險管理委員會」由全體獨立董事組成，審議風險管理相關政策與風險管理執行情形及協助董事會監督風險管理事宜。

「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。

「風險管理執行委員會」由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包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、氣候風險、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「風險管理執行委員會」，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、個金信用風險管理單位及債權管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- (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法定壓力測試，以及參照新巴塞爾資本協定之內部評等法(IRB) 相關規範，發展進階壓力測試，並持續精進情境分析及壓力測試方法，以衡量在壓力情境下的損失承擔能力及資本適足程度，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

(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、全行客戶評級以及金融資產分類的定期調整等內容。上述監測內容定期呈報高級管理層，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，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦華一銀行

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

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

115年1月1日至3月31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	\$ 352,793,669	\$ -	\$ 1,306,811	\$ 1,222,051	\$ 22,775	\$ 355,345,306
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	(68,348,329)	-	-	-	-	(68,348,329)
創始或購入之新金融資產	40,687,815	-	14,868	-	-	40,702,683
匯兌及其他變動	5,036,098	-	36,727	18,241	273	5,091,339
期末餘額	\$ 330,169,253	\$ -	\$ 1,358,406	\$ 1,240,292	\$ 23,048	\$ 332,790,999

114年1月1日至3月31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	\$ 322,375,293	\$ -	\$ 1,683,323	\$ 863,015	\$ 23,137	\$ 324,944,768
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(74,658,184)	-	(163,312)	-	-	(74,821,496)
創始或購入之新金融資產	71,241,805	-	164,576	-	-	71,406,381
匯兌及其他變動	3,924,073	-	35,021	17,965	482	3,977,541
期末餘額	\$ 322,882,987	\$ -	\$ 1,719,608	\$ 880,980	\$ 23,619	\$ 325,507,194

預期信用損失

115年1月1日至3月31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	\$ 80,626	\$ -	\$ 297,536	\$ 953,023	\$ 18,094	\$ 1,349,279	\$ -	\$ 1,349,279
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	(12,782)	-	-	-	-	(12,782)	-	(12,782)
創始或購入之新金融資產	19,076	-	134	-	-	19,210	-	19,210
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(2,061)	-	14,744	79,320	896	92,899	-	92,899
期末餘額	\$ 84,859	\$ -	\$ 312,414	\$ 1,032,343	\$ 18,990	\$ 1,448,606	\$ -	\$ 1,448,606

114年1月1日至3月31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	\$ 124,254	\$ -	\$ 287,925	\$ 473,139	\$ 14,090	\$ 899,408	\$ -	\$ 899,408
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(42,712)	-	(80,468)	-	-	(123,180)	-	(123,180)
創始或購入之新金融資產	76,914	-	81,682	-	-	158,596	-	158,596
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	36,309	36,309
匯兌及其他變動	(4,232)	-	(727)	138,322	2,303	135,666	-	135,666
期末餘額	\$ 154,224	\$ -	\$ 288,412	\$ 611,461	\$ 16,393	\$ 1,070,490	\$ 36,309	\$ 1,106,799

(2) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

115年1月1日至3月31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	\$ 953,430,246	\$ -	\$ 9,847,035	\$ -	\$ -	\$ 963,277,281
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	(189,492,115)	-	(1,110,278)	-	-	(190,602,393)
創始或購入之新金融資產	200,234,931	-	6,451	-	-	200,241,382
匯兌及其他變動	13,284,839	-	145,110	-	-	13,429,949
期末餘額	\$ 977,457,901	\$ -	\$ 8,888,318	\$ -	\$ -	\$ 986,346,219

114年1月1日至3月31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	\$ 875,682,150	\$ -	\$ 12,328,252	\$ -	\$ -	\$ 888,010,402
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(206,547,213)	-	(602,590)	-	-	(207,149,803)
創始或購入之新金融資產	205,442,634	-	6,292	-	-	205,448,926
匯兌及其他變動	7,585,867	-	149,640	-	-	7,735,507
期末餘額	\$ 882,163,438	\$ -	\$ 11,881,594	\$ -	\$ -	\$ 894,045,032

預期信用損失

115年1月1日至3月31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	\$ 216,902	\$ -	\$ 341,395	\$ -	\$ -	\$ 558,297	\$ 558,297
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(3,928)	-	(74,190)	-	(78,118)	-	(78,118)
創始或購入之新金融資產	19,319	-	174	-	19,493	-	19,493
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(8,864)	-	4,485	-	(4,379)	-	(4,379)
期末餘額	\$ 223,429	\$ -	\$ 271,864	\$ -	\$ 495,293	\$ -	\$ 495,293

114年1月1日至3月31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	\$ 218,986	\$ -	\$ 385,200	\$ -	\$ -	\$ 604,186	\$ 604,186
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(4,232)	-	(9,699)	-	(13,931)	-	(13,931)
創始或購入之新金融資產	13,489	-	170	-	13,659	-	13,659
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,194)	-	4,689	-	(505)	-	(505)
期末餘額	\$ 223,049	\$ -	\$ 380,360	\$ -	\$ 603,409	\$ -	\$ 603,409

(3) 應收款項

總帳面金額

115年1月1日至3月31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	\$ 148,223,810	\$ 3,587,784	\$ -	\$ 766,576	\$ -	\$ 152,578,170
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(1,221,352)	1,222,218	-	(866)	-	-
—轉為信用減損金融資產	(40,632)	(97,091)	-	137,723	-	-
—轉為12個月預期信用損失	787,016	(786,768)	-	(248)	-	-
—於當期除列之金融資產	(83,458,268)	(903,913)	-	(200,779)	-	(84,562,960)
創始或購入之新金融資產	77,627,355	396,638	-	65,381	-	78,089,374
轉銷呆帳	-	-	-	(4,861)	-	(4,861)
匯兌及其他變動	463,103	1,677	-	-	-	464,780
期末餘額	\$ 142,381,032	\$ 3,420,545	\$ -	\$ 762,926	\$ -	\$ 146,564,503

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

114年1月1日至3月31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	\$ 162,378,386	\$ 3,976,071	\$ -	\$ 727,675	\$ -	\$ 167,082,132
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(1,376,937)	1,377,680	-	(743)	-	-
—轉為信用減損金融資產	(57,920)	(104,442)	-	162,362	-	-
—轉為12個月預期信用損失	913,453	(913,259)	-	(194)	-	-
—於當期除列之金融資產	(81,439,017)	(1,515,854)	-	(224,013)	-	(83,178,884)
創始或購入之新金融資產	59,029,153	444,806	-	62,455	-	59,536,414
轉銷呆帳	-	-	-	(4,373)	-	(4,373)
匯兌及其他變動	571,100	3,762	-	275	-	575,137
期末餘額	\$ 140,018,218	\$ 3,268,764	\$ -	\$ 723,444	\$ -	\$ 144,010,426

註：僅含應收承兌票款、應收承購帳款及應收信用卡款項。

預期信用損失

115年1月1日至3月31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	\$ 562,597	\$ 516,311	\$ 92,351	\$ 228,718	\$ -	\$ 1,399,977	\$ 180,034	\$ 1,580,011
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	(53,365)	36,913	17,540	(1,088)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,174)	(37,274)	-	38,448	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	95,284	(95,038)	-	(246)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(217,075)	(108,096)	(53,607)	(69,043)	-	(447,821)	-	(447,821)
創始或購入之新金融資產	171,890	56,390	68,186	96,708	-	393,174	-	393,174
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	-	-	-	-	-	-	4,829	4,829
轉銷呆帳	-	-	(22,652)	(8,196)	-	(30,848)	-	(30,848)
轉銷呆帳後收回數	-	-	4,816	-	-	4,816	-	4,816
匯兌及其他變動	(14,095)	155,819	1,854	6,137	-	149,715	-	149,715
期末餘額	\$ 544,062	\$ 525,025	\$ 108,488	\$ 291,438	\$ -	\$ 1,469,013	\$ 184,863	\$ 1,653,876

	114年1月1日至3月31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	依 IFRS 9	依法提列之	
	信用損失	信用損失	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	提列之減損	減損差異	
期初餘額	\$ 619,738	\$ 518,888	\$ 40,599	\$ 257,276	\$ 2,254	\$1,438,755	\$ 320,855	\$1,759,610
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(36,829)	37,664	-	(835)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(25,359)	(145,318)	-	170,677	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	77,222	(76,963)	-	(259)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(247,087)	(108,858)	(15,266)	(109,981)	(17)	(481,209)	-	(481,209)
創始或購入之新金融資產	140,778	46,562	17,570	25,481	-	230,391	-	230,391
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(85,774)	(85,774)
轉銷呆帳	-	-	-	(21,858)	-	(21,858)	-	(21,858)
匯兌及其他變動	(31,066)	147,266	2,595	12,066	50	130,911	-	130,911
期末餘額	\$ 497,397	\$ 419,241	\$ 45,498	\$ 332,567	\$ 2,287	\$1,296,990	\$ 235,081	\$1,532,071

(4) 貼現及放款

總帳面金額

	115年1月1日至3月31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	存續期間預期	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	信用損失	
期初餘額	\$2,826,155,610	\$ 44,080,023	\$ -	\$ 13,077,261	\$ -	\$2,883,312,894	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(9,363,818)	9,472,545	-	(108,727)	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(427,718)	(972,502)	-	1,400,220	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	5,925,487	(5,877,689)	-	(47,798)	-	-	
一於當期除列之金融資產	(458,866,759)	(9,423,252)	-	(1,189,479)	-	(469,479,490)	
創始或購入之新金融資產	630,834,004	11,848,495	-	1,219,471	-	643,901,970	
轉銷呆帳	-	-	-	(433,839)	-	(433,839)	
匯兌及其他變動	16,461,580	(1,899,725)	-	97,134	-	14,658,989	
期末餘額	\$3,010,718,386	\$ 47,227,895	\$ -	\$ 14,014,243	\$ -	\$3,071,960,524	

	114年1月1日至3月31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	存續期間預期	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	信用損失	
期初餘額	\$2,528,938,874	\$ 37,134,867	\$ -	\$ 10,082,011	\$ -	\$2,576,155,752	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(12,141,160)	12,204,095	-	(62,935)	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(325,898)	(1,785,489)	-	2,111,387	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	4,165,956	(4,083,301)	-	(82,655)	-	-	
一於當期除列之金融資產	(433,049,904)	(7,414,721)	-	(799,190)	-	(441,263,815)	
創始或購入之新金融資產	473,734,820	8,204,096	-	552,853	-	482,491,769	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,083,779)	-	(1,083,779)	
匯兌及其他變動	10,323,112	(843,691)	-	79,190	-	9,558,611	
期末餘額	\$2,571,645,800	\$ 43,415,856	\$ -	\$ 10,796,882	\$ -	\$2,625,858,538	

預期信用損失

	115年1月1日至3月31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	\$ 6,308,891	\$ 1,502,537	\$ -	\$ 4,530,840	\$ -	\$12,342,268	\$25,704,736	\$38,047,004
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	(51,901)	75,503	-	(23,602)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(12,103)	(175,344)	-	187,447	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	229,560	(225,345)	-	(4,215)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(994,018)	(92,529)	-	(101,705)	-	(1,188,252)	-	(1,188,252)
創始或購入之新金融資產	1,259,848	85,286	-	640,463	-	1,985,597	-	1,985,597
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	-	-	-	-	-	-	1,652,953	1,652,953
轉銷呆帳	-	-	-	(433,839)	-	(433,839)	-	(433,839)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	255,672	-	255,672	-	255,672
匯兌及其他變動	(688,593)	329,860	-	390,331	-	31,598	-	31,598
期末餘額	\$ 6,051,684	\$ 1,499,268	\$ -	\$ 5,441,392	\$ -	\$12,993,044	\$27,357,680	\$40,350,724

	114年1月1日至3月31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	\$ 4,775,679	\$ 1,868,450	\$ -	\$ 4,255,774	\$ -	\$10,899,903	\$24,361,681	\$35,261,584
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(39,829)	52,394	-	(12,565)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(4,363)	(860,148)	-	864,511	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	156,135	(114,407)	-	(41,728)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(890,106)	(57,621)	-	(435,965)	-	(1,383,692)	-	(1,383,692)
創始或購入之新金融資產	1,260,762	93,224	-	302,880	-	1,656,866	-	1,656,866
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	90,533	90,533
轉銷呆帳	-	-	-	(1,083,779)	-	(1,083,779)	-	(1,083,779)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	157,000	-	157,000	-	157,000
匯兌及其他變動	595,226	400,358	-	440,426	-	1,434,010	-	1,434,010
期末餘額	\$ 5,851,504	\$ 1,389,250	\$ -	\$ 4,446,554	\$ -	\$11,680,308	\$24,452,214	\$36,132,522

(5) 其他金融資產

總帳面金額

	115年1月1日至3月31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	\$ 13,281,079	\$ -	\$ -	\$ 888,138	\$ -	\$ 14,169,217
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(6,290,207)	-	-	(123,221)	-	(6,413,428)
創始或購入之新金融資產	640,353	-	-	514,017	-	1,154,370
轉銷呆帳	-	-	-	(345,794)	-	(345,794)
匯兌及其他變動	146,920	-	-	15,937	-	162,857
期末餘額	\$ 7,778,145	\$ -	\$ -	\$ 949,077	\$ -	\$ 8,727,222

114年1月1日至3月31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	\$ 25,191,579	\$ -	\$ -	\$ 282,422	\$ -	\$ 25,474,001
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(8,869,093)	-	-	(12,458)	-	(8,881,551)
創始或購入之新金融資產	1,659,484	-	-	574,409	-	2,233,893
轉銷呆帳	-	-	-	(309,249)	-	(309,249)
匯兌及其他變動	239,740	-	-	3,353	-	243,093
期末餘額	<u>\$ 18,221,710</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 538,472</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,760,182</u>

預期信用損失

115年1月1日至3月31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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 451,688	\$ -	\$ 451,688	\$ 22,175	\$ 473,863
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	-	-	-	(106,369)	-	(106,369)	-	(106,369)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	355,476	-	355,476	-	355,476
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(345,794)	-	(345,794)	-	(345,794)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	160,004	-	160,004	-	160,004
匯兌及其他變動	-	-	-	(24,461)	-	(24,461)	-	(24,461)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 490,544</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 490,544</u>	<u>\$ 22,175</u>	<u>\$ 512,719</u>

114年1月1日至3月31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	\$ 1,160	\$ -	\$ -	\$ 257,507	\$ -	\$ 258,667	\$ -	\$ 258,667
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(519)	-	-	(11,940)	-	(12,459)	-	(12,459)
創始或購入之新金融資產	2,814	-	-	323,611	-	326,425	-	326,425
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	(309,249)	-	(309,249)	-	(309,249)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	109,068	-	109,068	-	109,068
匯兌及其他變動	38	-	-	6,291	-	6,329	-	6,329
期末餘額	<u>\$ 3,493</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 375,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 378,781</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 378,781</u>

(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

	115年1月1日至3月31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	\$ 306,475	\$ 107,698	\$ -	\$ 58,508	\$ -	\$ 472,681	\$ 246,968	\$ 719,649
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	(15,543)	15,587	-	(44)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9)	(18)	-	27	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	24,181	(23,846)	-	(335)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(55,201)	(19,699)	-	(1,723)	-	(76,623)	-	(76,623)
創始或購入之新金融資產	51,789	23,073	-	1,144	-	76,006	-	76,006
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	-	-	-	-	-	-	49,585	49,585
匯兌及其他變動	(49,636)	36,632	-	(1,222)	-	(14,226)	-	(14,226)
期末餘額	\$ 262,056	\$ 139,427	\$ -	\$ 56,355	\$ -	\$ 457,838	\$ 296,533	\$ 754,391

	114年1月1日至3月31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	\$ 304,963	\$ 91,281	\$ -	\$ 12,605	\$ -	\$ 408,849	\$ 233,743	\$ 642,592
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(9,931)	10,000	-	(69)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(6)	(371)	-	377	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	26,756	(26,673)	-	(83)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(50,354)	(16,572)	-	(1,402)	-	(68,328)	-	(68,328)
創始或購入之新金融資產	66,994	23,975	-	3,182	-	94,151	-	94,151
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	43,850	43,850
匯兌及其他變動	(22,347)	37,205	-	7,545	-	22,403	-	22,403
期末餘額	\$ 316,075	\$ 118,845	\$ -	\$ 22,155	\$ -	\$ 457,075	\$ 277,593	\$ 734,668

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		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 214,421,091	\$ 213,843,711	\$ 193,465,749
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	6,444,097	5,452,158	8,994,479
各類保證款項	33,415,214	28,367,750	28,432,897
合 計	\$ 254,280,402	\$ 247,663,619	\$ 230,893,125

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		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 376,534	\$ 317,117	\$ 493,793
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	329,648	210,779	35,412
各類保證款項	614,951	477,364	546,552
合 計	\$ 1,321,133	\$ 1,005,260	\$ 1,075,757

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

115年3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	3.28%	63.27%	2.91%	1.56%
應收保證款項	14.45%	8.70%	0.84%	1.37%
應收承兌票款及其他授信 透過損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	0.20%	0.80%	0.03%	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	-	-	1.20%	-
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-	-	2.76%	-
	-	-	10.63%	-

114年12月31日	金融擔保品	不擔保	動產	保	證	其	他
<u>資產類別</u>							
放款	3.28%	64.39%		2.97%		1.53%	
應收保證款項	16.99%	10.31%		0.98%		1.07%	
應收承兌票款及其他授信	0.26%	0.59%		-		-	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-		1.69%		-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-		2.28%		-	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-		10.64%		-	

114年3月31日	金融擔保品	不擔保	動產	保	證	其	他
<u>資產類別</u>							
放款	3.06%	65.88%		2.81%		1.61%	
應收保證款項	10.86%	9.40%		0.92%		1.37%	
應收承兌票款及其他授信	0.16%	0.63%		-		-	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-		4.59%		-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	-	-		3.16%		-	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-		11.50%		-	

富邦華一銀行

115年3月31日	金融擔保品	不擔保	動產	保	證
<u>資產類別</u>					
放款	10.07%	23.20%		0.16%	
應收保證款項	48.99%	1.27%		0.35%	
應收承兌票款	28.46%	1.85%		-	

114年12月31日	金融擔保品	不擔保	動產	保	證
<u>資產類別</u>					
放款	9.07%	25.04%		0.16%	
應收保證款項	42.06%	-		0.45%	
應收承兌票款	38.74%	0.54%		-	

114年3月31日	金融擔保品	不擔保	動產	保	證
<u>資產類別</u>					
放款	8.70%	31.28%			0.17%
應收保證款項	45.79%	1.83%			0.18%
應收承兌票款	34.56%	0.60%			-

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	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 1,581,637,365	57.81	\$ 1,502,718,788	58.44	\$ 1,391,062,499	58.89
民營企業	909,739,370	33.25	861,320,678	33.50	776,697,841	32.88
金融機構	207,827,792	7.60	172,188,758	6.70	147,906,700	6.26
公營企業	19,204,901	0.70	19,204,895	0.75	18,270,482	0.78
政府機關	15,950,000	0.58	14,284,533	0.55	26,749,854	1.13
非營利團體	1,598,593	0.06	1,516,875	0.06	1,320,806	0.06
合計	\$ 2,735,958,021	100.00	\$ 2,571,234,527	100.00	\$ 2,362,008,182	100.00

(2) 地區別

地 區 別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$ 2,329,029,490	85.13	\$ 2,217,780,845	86.25	\$ 2,047,968,293	86.71
亞洲地區	192,881,285	7.05	164,249,598	6.39	149,353,896	6.32
美洲地區	85,191,526	3.11	78,692,127	3.06	77,821,948	3.29
其 他	128,855,720	4.71	110,511,957	4.30	86,864,045	3.68
合 計	\$ 2,735,958,021	100.00	\$ 2,571,234,527	100.00	\$ 2,362,008,182	100.00

(3) 擔保品別

擔 保 品 別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
純 信 用	\$ 821,721,204	30.03	\$ 741,830,885	28.85	\$ 661,036,564	27.99
擔 保 品	1,914,236,817	69.97	1,829,403,642	71.15	1,700,971,618	72.01
不動產擔保	1,700,505,711	62.15	1,627,790,783	63.31	1,524,313,076	64.53
金融擔保品	92,860,950	3.40	87,576,894	3.41	73,832,585	3.13
保 證 函	78,440,246	2.87	75,226,435	2.92	65,263,100	2.76
其 他	42,429,910	1.55	38,809,530	1.51	37,562,857	1.59
合 計	\$ 2,735,958,021	100.00	\$ 2,571,234,527	100.00	\$ 2,362,008,182	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。

115年3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	\$ 177,486,976	\$ -	\$ -	\$ 177,486,976	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,588	\$ 177,444,388
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	881,541,328	1,799,393	-	883,340,721	8,888,318	-	-	8,888,318	-	-	487,802	891,741,237
應收款項												
－應收信用卡款項	62,072,281	25,113,810	123,269	87,309,360	-	456,077	2,859,641	3,315,718	762,926	-	900,616	90,487,388
－應收承購帳款	17,337,848	1,541,056	581	18,879,485	-	42,548	-	42,548	-	-	207,795	18,714,238
－應收承兌票款	243,257	502,368	-	745,625	-	-	-	-	-	-	7,991	737,634
放款												
－個人金融業務	1,154,153,948	249,388,262	460,105	1,404,002,315	-	7,892,635	10,280,214	18,172,849	5,082,940	-	18,212,320	1,409,045,784
－法人金融業務	560,933,088	667,271,162	347,587	1,228,551,837	-	18,890,545	940,437	19,830,982	5,703,270	-	16,237,396	1,237,848,693
其他金融資產	4,347,207	-	-	4,347,207	-	-	-	-	396,146	-	186,966	4,556,387
表外資產												
－融資承諾	1,505,230,982	385,496,826	52,965	1,890,780,773	-	11,751,245	2,700,930	14,452,175	1,045,151	-	354,143	1,905,923,956
－應收保證款項	24,312,036	8,906,757	-	33,218,793	-	66,263	43,160	109,423	86,998	-	383,554	33,031,660
－應收信用狀	4,197,747	2,056,521	-	6,254,268	-	189,829	-	189,829	-	-	2,245	6,441,852

114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	\$ 172,263,496	\$ -	\$ -	\$ 172,263,496	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,104	\$ 172,221,392
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	866,195,991	1,775,285	-	867,971,276	9,060,699	786,336	-	9,847,035	-	-	554,370	877,263,941
應收款項												
－應收信用卡款項	65,270,083	25,755,914	127,683	91,153,680	-	460,170	2,890,329	3,350,499	766,576	-	887,863	94,382,892
－應收承購帳款	17,633,778	1,233,823	520	18,868,121	-	158,552	-	158,552	-	-	210,374	18,816,299
－應收承兌票款	102,094	428,899	-	530,993	-	-	-	-	-	-	6,269	524,724
放款												
－個人金融業務	1,100,408,716	228,739,778	397,768	1,329,546,262	-	7,631,800	9,952,144	17,583,944	4,839,998	-	17,339,066	1,334,631,138
－法人金融業務	505,187,549	637,390,873	610,316	1,143,188,738	10,000	19,154,269	1,785,250	20,949,519	5,799,368	-	15,383,706	1,154,553,919
其他金融資產	10,573,259	-	-	10,573,259	-	-	-	-	407,264	-	200,898	10,779,625
表外資產												
－融資承諾	1,478,226,966	379,327,414	198,623	1,857,753,003	-	12,698,230	2,621,497	15,319,727	981,393	-	369,891	1,873,684,232
－應收保證款項	21,041,722	7,124,248	-	28,165,970	-	72,343	42,439	114,782	86,998	-	332,174	28,035,576
－應收信用狀	3,622,308	1,814,787	-	5,437,095	-	15,063	-	15,063	-	-	4,158	5,448,000

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

富邦華一銀行

(1) 產業別

單位：人民幣仟元

產業別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款	\$ 47,118,217	55.80	\$ 45,512,833	56.67	\$ 39,666,366	57.13
金融保險業	8,923,544	10.57	8,725,530	10.87	8,790,696	12.66
製造業	7,954,911	9.42	7,504,695	9.35	5,454,617	7.85
批發和零售業	7,227,268	8.56	6,933,841	8.63	6,891,674	9.93
租賃和商務服務業	2,783,416	3.30	2,799,264	3.49	1,638,126	2.36
房地產業	2,727,731	3.23	2,818,683	3.51	2,918,642	4.20
交通運輸業	1,087,936	1.29	1,017,222	1.27	872,697	1.26
其他	6,611,979	7.83	4,994,494	6.21	3,200,659	4.61
合計(註)	\$ 84,435,002	100.00	\$ 80,306,562	100.00	\$ 69,433,477	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	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 14,739,395	17.46	\$ 15,029,562	18.72	\$ 13,221,874	19.04
華中地區	5,531,677	6.55	4,794,430	5.97	3,768,978	5.43
西南地區	4,730,857	5.60	4,505,275	5.61	3,313,654	4.77
華北地區	4,368,444	5.17	4,077,701	5.08	2,754,208	3.97
華南地區	3,668,730	4.35	3,424,619	4.26	2,669,578	3.84
西北地區	1,287,003	1.52	904,207	1.13	935,328	1.35
其他	50,108,896	59.35	47,570,768	59.23	42,769,857	61.60
合計(註)	\$ 84,435,002	100.00	\$ 80,306,562	100.00	\$ 69,433,477	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	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 56,209,340	66.57	\$ 52,781,911	65.73	\$ 41,551,693	59.84
保證貸款	133,153	0.16	131,657	0.16	119,992	0.17
附擔保物貸款	28,092,509	33.27	27,392,994	34.11	27,761,792	39.99
其中：抵押貸款	19,593,021	23.20	20,112,218	25.04	21,718,125	31.28
質押貸款	8,499,488	10.07	7,280,776	9.07	6,043,667	8.71
合計(註)	\$ 84,435,002	100.00	\$ 80,306,562	100.00	\$ 69,433,477	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

115年3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	\$ 33,003,557	\$ -	\$ -	\$ 33,003,557	\$ 293,631	\$ -	\$ -	\$ 293,631	\$ 268,099	\$ 4,982	\$ 307,245	\$ 33,263,024
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,344,219	-	-	20,344,219	-	-	-	-	-	-	1,619	20,342,600
應收款項												
－應收承兌票款	6,661,176	-	-	6,661,176	-	-	-	-	-	-	15,241	6,645,935
－應收信用卡款項	999,934	-	-	999,934	13,462	-	-	13,462	-	-	14,197	999,199
－應收承購帳款	962	-	-	962	-	-	-	-	-	-	15	947
放款												
－個人金融業務	45,373,604	850,253	64,058	46,287,915	302,015	-	24,349	326,364	503,938	-	794,186	46,324,031
－法人金融業務	19,356,786	15,543,231	555,445	35,455,462	1,667,496	-	-	1,667,496	193,828	-	481,368	36,835,418
其他金融資產	-	-	741,626	741,626	-	-	-	-	119,521	-	70,414	790,733
表外資產												
－融資承諾	-	-	1,122,841	1,122,841	-	-	-	-	-	-	2,650	1,120,191
－應收保證款項	-	-	614,951	614,951	-	-	-	-	-	-	431	614,520
－應收信用狀	-	-	329,648	329,648	-	-	-	-	-	-	42	329,606

114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	\$ 40,114,981	\$ -	\$ -	\$ 40,114,981	\$ 290,382	\$ -	\$ -	\$ 290,382	\$ 271,548	\$ 5,061	\$ 299,800	\$ 40,382,172
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	18,989,540	-	-	18,989,540	-	-	-	-	-	-	873	18,988,667
應收款項												
－應收承兌票款	7,257,441	-	-	7,257,441	-	-	-	-	-	-	20,315	7,237,126
－應收信用卡款項	1,112,342	-	-	1,112,342	17,495	-	-	17,495	-	-	15,197	1,114,640
－應收承購帳款	962	-	-	962	-	-	-	-	-	-	15	947
放款												
－個人金融業務	44,742,343	-	43,820	44,786,163	362,310	-	16,580	378,890	347,780	-	697,638	44,815,195
－法人金融業務	17,958,110	15,410,911	377,180	33,746,201	853,592	-	-	853,592	193,936	-	485,441	34,308,288
其他金融資產	601,695	-	-	601,695	-	-	-	-	106,853	-	60,655	647,893
表外資產												
－融資承諾	1,053,384	-	-	1,053,384	-	-	-	-	-	-	2,540	1,050,844
－應收保證款項	477,364	-	-	477,364	-	-	-	-	-	-	406	476,958
－應收信用狀	210,779	-	-	210,779	-	-	-	-	-	-	38	210,741

114年3月31日	按 12 個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計	低 風 險	中 風 險	高 風 險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	\$ 35,764,471	\$ -	\$ -	\$ 35,764,471	\$ 376,288	\$ -	\$ -	\$ 376,288	\$ 192,778	\$ 5,168	\$ 235,624	\$ 36,103,081
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	14,596,829	-	-	14,596,829	-	-	-	-	-	-	881	14,595,948
應收款項												
－應收承兌票款	5,495,700	-	-	5,495,700	-	-	-	-	-	-	13,473	5,482,227
－應收信用卡款項	1,429,748	-	-	1,429,748	38,133	-	-	38,133	2,765	-	18,519	1,452,127
－應收承購帳款	17,492	-	-	17,492	-	-	-	-	-	-	338	17,154
放款												
－個人金融業務	39,253,099	-	42,191	39,295,290	178,596	-	15,357	193,953	177,123	-	581,698	39,084,668
－法人金融業務	15,966,172	12,096,142	705,936	28,768,250	406,714	-	92,500	499,214	499,647	-	743,770	29,023,341
其他金融資產	1,044,398	-	-	1,044,398	-	-	-	-	72,314	-	38,982	1,077,730
表外資產												
－融資承諾	1,211,701	-	-	1,211,701	-	-	-	-	-	-	3,080	1,208,621
－應收保證款項	546,552	-	-	546,552	-	-	-	-	-	-	400	546,152
－應收信用狀	35,412	-	-	35,412	-	-	-	-	-	-	3	35,409

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

115年3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	0.04%	1.65%	1.44%			0.12%
放款	0.41%	53.61%	9.28%			2.59%
其他金融資產	-	56.93%	-			-

114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	-	1.89%	1.24%			0.15%
放款	0.25%	55.42%	9.12%			2.78%
其他金融資產	-	54.45%	-			-

114年3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	-	1.49%	1.17%			0.07%
放款	-	60.66%	11.00%			3.30%
其他金融資產	-	-	-			-

富邦華一銀行

115年3月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保	證
資產類別				
放款	-	42.08%		-

114年12月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保	證
資產類別				
放款	-	50.03%		-

114年3月31日	金融擔保品	不動產擔保品	保	證
資產類別				
放款	-	78.37%		-

(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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 775,932 仟元、5,935,697 仟元及 1,341,223 仟元。

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

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

115年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 136,100,299	\$ 8,194,553	\$ 9,491,293	\$ 15,222,445	\$ 47,400,275	\$ 216,408,865
有價證券投資（註2）	264,733,937	27,762,350	70,755,981	74,358,326	204,214,072	641,824,666
附賣回債（票）券投資	56,198,369	-	-	-	-	56,198,369
放款（含催收款項）	102,038,507	141,515,735	169,316,367	135,131,570	1,667,601,567	2,215,603,746
涉及本金交割衍生性資產	171,940,440	199,245,707	120,472,554	100,806,055	5,798,430	598,263,186
不涉及本金交割衍生性資產	12,596,959	-	-	310	116,474	12,713,743
其他到期資金流入項目	62,963,762	15,617,609	11,645,248	7,895,304	51,106,950	149,228,873
小 計	806,572,273	392,335,954	381,681,443	333,414,010	1,976,237,768	3,890,241,448
負 債						
央行及銀行同業存款	177,888	1,000	-	18,000,000	107,000	18,285,888
存款及匯款	222,838,264	242,506,529	280,916,024	450,542,285	1,401,437,244	2,598,240,346
附買回票券及債券負債	3,292,288	1,911,400	42,761	-	-	5,246,449
應付款項	850,236	3,367,573	1,329,049	1,653,950	126,543	7,327,351
應付金融債	-	-	995,271	2,685,278	104,948,330	108,628,879
涉及本金交割衍生性負債	255,448,254	249,617,352	124,593,214	107,716,174	9,852,600	747,227,594
不涉及本金交割衍生性負債	12,122,983	-	4,683	14,597	2,016,706	14,158,969
其他到期資金流出項目	14,098,321	2,555,921	(1,748,064)	3,434,350	21,461,492	39,802,020
小 計	508,828,234	499,959,775	406,132,938	584,046,634	1,539,949,915	3,538,917,496

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 119,331,512	\$ 8,171,587	\$ 9,888,822	\$ 14,445,452	\$ 42,756,568	\$ 194,593,941
有價證券投資(註2)	249,333,577	30,800,321	43,108,324	88,052,865	190,534,810	601,829,897
附賣回債(票)券投資	48,378,073	-	-	-	-	48,378,073
放款(含催收款項)	102,913,148	157,605,590	144,886,813	112,647,540	1,609,915,230	2,127,968,321
涉及本金交割衍生性資產	157,360,516	199,072,393	128,792,586	100,081,395	6,170,096	591,476,986
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	8,621,935	-	-	-	146,888	8,768,823
小計	60,872,450	15,576,342	13,895,820	8,386,510	46,695,733	145,426,855
小計	746,811,211	411,226,233	340,572,365	323,613,762	1,896,219,325	3,718,442,896
負 債						
央行及銀行同業存款	13,123,157	6,002,000	51,988	6,000,000	109,000	25,286,145
存款及匯款	208,026,173	237,238,595	287,163,885	419,484,961	1,240,166,289	2,392,079,903
附買回票券及債券負債	5,380,093	293,390	320,835	31,567	-	6,025,885
應付款項	1,054,868	926,443	1,233,021	1,653,842	138,967	5,007,141
應付金融債	999,091	-	-	3,670,442	100,107,573	104,777,106
涉及本金交割衍生性負債	270,544,253	264,351,526	145,478,484	107,627,330	8,881,200	796,882,793
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	8,116,394	-	-	29,101	1,398,265	9,543,760
小計	22,667,918	6,670,980	4,806,573	888,861	16,626,894	51,661,226
小計	529,911,947	515,482,934	439,054,786	539,386,104	1,367,428,188	3,391,263,959

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 123,617,205	\$ 7,830,045	\$ 8,513,243	\$ 15,220,397	\$ 39,424,661	\$ 194,605,551
有價證券投資(註2)	244,479,263	20,048,870	38,146,370	67,327,423	189,622,637	559,624,563
附賣回債(票)券投資	36,063,232	-	-	-	-	36,063,232
放款(含催收款項)	91,199,770	119,993,958	141,221,201	111,060,442	1,503,626,997	1,967,102,368
涉及本金交割衍生性資產	167,797,491	166,053,142	161,520,100	108,393,809	2,559,435	606,323,977
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	9,206,833	14	1,088	-	221,548	9,429,483
小計	61,393,968	16,940,374	13,742,550	8,827,089	46,465,439	147,369,420
小計	733,757,762	330,866,403	363,144,552	310,829,160	1,781,920,717	3,520,518,594
負 債						
央行及銀行同業存款	233,951	2,000	-	18,000,000	106,000	18,341,951
存款及匯款	192,239,143	222,872,209	242,380,461	433,339,780	1,121,035,609	2,211,867,202
附買回票券及債券負債	3,485,715	1,842,489	42,474	-	-	5,370,678
應付款項	769,058	3,039,311	1,384,108	1,465,463	128,811	6,786,751
應付金融債	-	999,872	2,196,399	990,992	97,180,844	101,368,107
涉及本金交割衍生性負債	231,666,694	272,845,942	176,853,819	118,318,905	2,753,410	802,438,770
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	8,183,150	94	3,544	8,961	1,279,879	9,475,628
小計	14,417,964	3,416,207	447,134	3,142,579	17,295,118	38,719,002
小計	450,995,675	505,018,124	423,307,939	575,266,680	1,239,779,671	3,194,368,089

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。

(2) 金融資產負債到期分析－美金

台北富邦銀行

115年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,003,775	\$ 145,000	\$ 150,000	\$ 1,047,000	\$ -	\$ 2,345,775
有價證券投資(註2)	941,632	198,001	362,140	611,523	11,635,832	13,749,128
附賣回債(票)券投資	2,636	38,554	-	-	-	41,190
放款(含催收款項)	1,452,654	594,195	788,001	408,255	3,188,706	6,431,811
涉及本金交割衍生性資產	12,234,161	11,306,256	5,698,410	4,721,089	330,000	34,289,916
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	134,762	118	878	4,325	112,499	252,582
小計	1,167,508	251,859	62,954	38,762	350,659	1,871,742
小計	16,937,128	12,533,983	7,062,383	6,830,954	15,617,696	58,982,144
負 債						
央行及銀行同業存款	3,509,434	2,633,000	407,400	620,000	-	7,169,834
存款及匯款	5,355,593	4,422,994	3,517,157	3,983,708	5,142,392	22,421,844
附買回票券及債券負債	345,392	510,489	-	-	-	855,881
應付款項	54,397	59,179	27,472	23,118	89	164,255
應付金融債	-	-	-	-	416,769	416,769
涉及本金交割衍生性負債	7,982,255	7,890,846	4,900,725	4,494,676	203,435	25,471,937
不涉及本金交割衍生性負債	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	188,814	7	67	64	142,093	331,045
小計	395,330	135,367	77,926	59,232	972,579	1,640,434
小計	17,831,215	15,651,882	8,930,747	9,180,798	6,877,357	58,471,999

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,857,190	\$ 373,000	\$ 330,000	\$ 867,000	\$ -	\$ 3,427,190
有價證券投資(註2)	713,842	123,348	262,932	671,807	11,881,322	13,653,251
附賣回債(票)券投資	6,555	37,458	-	-	-	44,013
放款(含催收款項)	797,392	961,326	675,837	418,825	2,491,483	5,344,863
涉及本金交割衍生性資產	13,852,542	11,302,768	5,290,690	4,535,671	300,000	35,281,671
不涉及本金交割衍生性資產	67,819	213	450	2,607	106,139	177,228
其他到期資金流入項目	1,610,761	300,271	42,708	23,903	237,460	2,215,103
小計	18,906,101	13,098,384	6,602,617	6,519,813	15,016,404	60,143,319
負 債						
央行及銀行同業存款	5,267,362	1,700,800	90,000	716,000	-	7,774,162
存款及匯款	6,595,679	5,109,186	2,488,647	4,585,520	4,903,232	23,682,264
附買回票券及債券負債	92,606	227,040	-	-	-	319,646
應付款項	56,697	49,758	18,221	20,898	211	145,785
應付金融債	-	-	-	-	415,960	415,960
涉及本金交割衍生性負債	7,947,481	8,290,099	4,814,151	4,012,004	210,435	25,274,170
不涉及本金交割衍生性負債	122,009	-	25	265	146,513	268,812
其他到期資金流出項目	419,594	220,455	42,647	59,922	840,503	1,583,121
小計	20,501,428	15,597,338	7,453,691	9,394,609	6,516,854	59,463,920

單位：美金仟元

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,280,657	\$ 316,000	\$ 395,000	\$ 275,000	\$ -	\$ 2,266,657
有價證券投資(註2)	836,278	122,805	225,892	361,781	11,230,980	12,777,736
附賣回債(票)券投資	47,961	17,651	-	-	-	65,612
放款(含催收款項)	922,983	552,026	477,614	430,098	1,766,397	4,149,118
涉及本金交割衍生性資產	11,355,609	10,182,871	6,280,138	4,455,020	91,650	32,365,288
不涉及本金交割衍生性資產	68,202	123	727	2,786	145,590	217,428
其他到期資金流入項目	1,329,776	263,859	69,439	23,264	233,981	1,920,319
小計	15,841,466	11,455,335	7,448,810	5,547,949	13,468,598	53,762,158
負 債						
央行及銀行同業存款	2,430,347	1,845,000	50,000	29,000	-	4,354,347
存款及匯款	6,587,179	5,233,101	2,837,601	2,788,410	5,047,985	22,494,276
附買回票券及債券負債	-	87,365	-	-	-	87,365
應付款項	60,068	70,271	27,513	12,736	141	170,729
應付金融債	1,149	-	-	-	408,063	409,212
涉及本金交割衍生性負債	7,580,329	6,582,175	5,608,634	4,008,198	82,850	23,862,186
不涉及本金交割衍生性負債	69,228	-	102	88	133,800	203,218
其他到期資金流出項目	651,243	141,689	63,680	96,782	758,021	1,711,415
小計	17,379,543	13,959,601	8,587,530	6,935,214	6,430,860	53,292,748

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。

(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

115年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 4,749,039	\$ 2,568	\$ -	\$ -	\$ 5,855,899	\$ 10,607,506
有價證券投資(註)	1,410,145	2,739,101	10,357,408	46,472,672	61,870	61,041,196
放款(含催收款項)	6,711,441	11,812,778	36,980,832	31,261,584	-	86,766,635
涉及本金交割衍生性資產	69,501,171	56,933,120	119,192,076	1,790,441	-	247,416,808
不涉及本金交割衍生性資產	22,431	46,265	224,503	394,946	-	688,145
其他到期資金流入項目	3,131,568	2,234,128	3,420,747	-	657,132	9,443,575
小計	85,525,795	73,767,960	170,175,566	79,919,643	6,574,901	415,963,865
負 債						
央行及銀行同業存款	2,776,096	1,754,975	1,295,887	-	-	5,826,958
央行及同業融資	-	-	734,097	-	-	734,097
存款及匯款	45,073,136	21,408,297	44,793,068	16,750,382	-	128,024,883
應付款項	2,305,323	2,234,128	3,419,767	537	-	7,959,755
應付金融債	2,065,000	34,900	92,500	5,209,100	-	7,401,500
涉及本金交割衍生性負債	69,520,241	56,938,842	119,440,984	1,791,268	-	247,691,335
不涉及本金交割衍生性負債	27,175	55,560	226,438	431,063	-	740,236
其他到期資金流出項目	583,811	1,173,423	378,871	1,062	209	2,137,376
小計	122,350,782	83,600,125	170,381,612	24,183,412	209	400,516,140

單位：人民幣仟元

114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
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,686,575	\$ 2,417	\$ -	\$ -	\$ 5,834,346	\$ 9,523,338
有價證券投資(註)	2,632,818	1,826,001	11,615,528	49,813,511	64,123	65,951,981
放款(含催收款項)	8,245,680	11,565,338	33,847,425	28,653,274	-	82,311,717
涉及本金交割衍生性資產	87,679,662	86,103,325	120,606,649	69,169	-	294,458,805
不涉及本金交割衍生性資產	22,365	51,886	237,318	471,563	-	783,132
其他到期資金流入項目	2,871,626	2,981,676	3,405,628	-	603,679	9,862,609
小計	105,138,726	102,530,643	169,712,548	79,007,517	6,502,148	462,891,582
負 債						
央行及銀行同業存款	2,068,090	1,101,776	-	70,949	-	3,240,815
央行及同業融資	-	-	771,718	-	-	771,718
存款及匯款	43,452,877	18,965,509	35,212,257	30,443,310	-	128,073,953
附買回票券及債券負債	2,800,550	-	-	-	-	2,800,550
應付款項	1,962,534	2,046,728	2,958,458	538	-	6,968,258
應付金融債	-	-	2,128,700	4,854,550	-	6,983,250
涉及本金交割衍生性負債	87,675,571	86,141,359	120,697,332	68,824	-	294,583,086
不涉及本金交割衍生性負債	20,759	56,266	249,463	506,134	-	832,622
其他到期資金流出項目	469,683	519,476	1,002,130	-	209	1,991,498
小計	138,450,064	108,831,114	163,020,058	35,944,305	209	446,245,750

單位：人民幣仟元

114年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 4,489,707	\$ 2,234	\$ -	\$ -	\$ 5,539,961	\$ 10,031,902
有價證券投資(註)	5,639,399	3,149,689	13,212,772	34,410,724	240,912	56,653,496
放款(含催收款項)	3,547,498	15,398,781	42,054,597	14,532,643	-	75,533,519
涉及本金交割衍生性資產	82,092,085	77,349,798	163,763,284	270,508	-	323,475,675
不涉及本金交割衍生性資產	38,433	15,367	17,549	9,404	-	80,753
其他到期資金流入項目	3,979,933	1,562,879	3,172,949	-	726,276	9,442,037
小計	99,787,055	97,478,748	222,221,151	49,223,279	6,507,149	475,217,382
負 債						
央行及銀行同業存款	2,123,776	2,648,487	293,341	-	-	5,065,604
央行及同業融資	-	-	743,709	-	-	743,709
存款及匯款	35,697,961	20,859,535	34,073,064	22,300,700	-	112,931,260
附買回票券及債券負債	890,090	-	-	-	-	890,090
應付款項	2,524,370	1,557,344	2,961,363	539	-	7,043,616
應付金融債	65,000	-	17,500	3,222,500	-	3,305,000
涉及本金交割衍生性負債	82,092,386	77,351,573	163,530,596	273,632	-	323,248,187
不涉及本金交割衍生性負債	33,489	10,782	17,267	9,291	-	70,829
其他到期資金流出項目	1,663,258	1,461,693	730,731	-	209	3,855,891
小計	125,090,330	103,889,414	202,367,571	25,806,662	209	457,154,186

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

115年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 266,670	\$ 1,868	\$ 19,047	\$ -	\$ -	\$ 287,585
—外匯換匯	168,513,690	198,784,535	116,525,987	90,684,401	3,771,350	578,279,963
—換匯換利	3,160,080	459,304	3,927,520	10,121,654	2,027,080	19,695,638
小計	171,940,440	199,245,707	120,472,554	100,806,055	5,798,430	598,263,186
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險	-	-	-	310	116,474	116,784
—利率衍生工具—非避險	12,442,540	-	-	-	-	12,442,540
—股權衍生工具	154,419	-	-	-	-	154,419
小計	12,596,959	-	-	310	116,474	12,713,743

(接次頁)

(承前頁)

115年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
負債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,019,895	\$ 623,036	\$ 51,312	\$ -	\$ -	\$ 1,694,243
—外匯換匯	253,478,624	248,083,918	123,014,302	102,032,034	5,814,500	732,423,378
—換匯換利	949,735	910,398	1,527,600	5,684,140	4,038,100	13,109,973
小計	255,448,254	249,617,352	124,593,214	107,716,174	9,852,600	747,227,594
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具— 避險	-	-	4,683	14,597	2,016,706	2,035,986
—利率衍生工具— 非避險	11,906,763	-	-	-	-	11,906,763
—股權衍生工具	216,220	-	-	-	-	216,220
小計	12,122,983	-	4,683	14,597	2,016,706	14,158,969

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 199,433	\$ 49,796	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 249,229
—外匯換匯	155,384,503	194,893,751	128,280,334	93,298,490	3,771,350	575,628,428
—換匯換利	1,776,580	4,128,846	512,252	6,782,905	2,398,746	15,599,329
小計	157,360,516	199,072,393	128,792,586	100,081,395	6,170,096	591,476,986
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具— 避險	-	-	-	-	146,888	146,888
—利率衍生工具— 非避險	8,418,134	-	-	-	-	8,418,134
—股權衍生工具	203,801	-	-	-	-	203,801
小計	8,621,935	-	-	-	146,888	8,768,823
負債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	1,398,449	1,744,329	26,811	-	-	3,169,589
—外匯換匯	268,463,863	257,979,711	144,557,314	102,971,040	5,814,500	779,786,428
—換匯換利	681,941	4,627,486	894,359	4,656,290	3,066,700	13,926,776
小計	270,544,253	264,351,526	145,478,484	107,627,330	8,881,200	796,882,793
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具— 避險	785	-	-	29,101	1,398,265	1,428,151
—利率衍生工具— 非避險	7,908,538	-	-	-	-	7,908,538
—股權衍生工具	207,071	-	-	-	-	207,071
小計	8,116,394	-	-	29,101	1,398,265	9,543,760

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 1,083,895	\$ 171,931	\$ 138,489	\$ -	\$ -	\$ 1,394,315
—外匯換匯	164,971,899	162,597,939	156,959,670	103,424,041	292,269	588,245,818
—換匯換利	1,741,697	3,283,272	4,421,941	4,969,768	2,267,166	16,683,844
小計	167,797,491	166,053,142	161,520,100	108,393,809	2,559,435	606,323,977
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具— 避險	-	14	1,088	-	221,548	222,650
—利率衍生工具— 非避險	8,733,908	-	-	-	-	8,733,908
—股權衍生工具	472,925	-	-	-	-	472,925
小計	9,206,833	14	1,088	-	221,548	9,429,483

(接次頁)

(承前頁)

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
負債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,169,435	\$ 1,726,633	\$ 26,019	\$ -	\$ -	\$ 2,922,087
—外匯換匯	228,345,954	271,119,309	173,267,050	113,042,719	264,810	786,039,842
—換匯換利	2,151,305	-	3,560,750	5,276,186	2,488,600	13,476,841
小計	231,666,694	272,845,942	176,853,819	118,318,905	2,753,410	802,438,770
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
—利率衍生工具— 避險	-	94	3,544	8,961	1,279,879	1,292,478
—利率衍生工具— 非避險	7,876,461	-	-	-	-	7,876,461
—股權衍生工具	306,689	-	-	-	-	306,689
小計	8,183,150	94	3,544	8,961	1,279,879	9,475,628

註：本表係總行及國內分支機構新台幣（不含外幣）之金額。

(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

115年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 581,045	\$ 486,274	\$ 295,890	\$ 305,846	\$ -	\$ 1,669,055
—外匯換匯	11,646,995	10,789,132	5,352,520	4,235,243	200,000	32,223,890
—換匯換利	6,121	30,850	50,000	180,000	130,000	396,971
小計	12,234,161	11,306,256	5,698,410	4,721,089	330,000	34,289,916
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	48,048	-	-	-	-	48,048
—利率衍生工具— 避險	13	118	878	4,325	112,499	117,833
—利率衍生工具— 非避險	86,584	-	-	-	-	86,584
—股權衍生工具	117	-	-	-	-	117
—商品衍生工具	-	-	-	-	-	-
小計	134,762	118	878	4,325	112,499	252,582
負債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	363,193	468,973	375,900	410,065	-	1,618,131
—外匯換匯	7,546,640	7,407,625	4,394,825	3,768,479	138,435	23,256,004
—換匯換利	72,422	14,248	130,000	316,132	65,000	597,802
小計	7,982,255	7,890,846	4,900,725	4,494,676	203,435	25,471,937
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	55,924	-	-	-	-	55,924
—利率衍生工具— 避險	18,000	7	67	64	142,093	160,231
—利率衍生工具— 非避險	114,773	-	-	-	-	114,773
—股權衍生工具	117	-	-	-	-	117
—商品衍生工具	-	-	-	-	-	-
小計	188,814	7	67	64	142,093	331,045

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 567,217	\$ 478,415	\$ 235,488	\$ 212,477	\$ -	\$ 1,493,597
—外匯換匯	13,282,291	10,681,413	5,026,202	4,173,194	200,000	33,363,100
—換匯換利	3,034	142,940	29,000	150,000	100,000	424,974
小計	13,852,542	11,302,768	5,290,690	4,535,671	300,000	35,281,671
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	21,551	-	-	-	-	21,551
—利率衍生工具						
—避險	12	213	450	2,607	106,139	109,421
—利率衍生工具						
—非避險	46,157	-	-	-	-	46,157
—股權衍生工具	99	-	-	-	-	99
—商品衍生工具	-	-	-	-	-	-
小計	67,819	213	450	2,607	106,139	177,228
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	408,782	538,231	248,990	314,754	-	1,510,757
—外匯換匯	7,503,759	7,623,670	4,552,161	3,475,118	133,435	23,288,143
—換匯換利	34,940	128,198	13,000	222,132	77,000	475,270
小計	7,947,481	8,290,099	4,814,151	4,012,004	210,435	25,274,170
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	28,430	-	-	-	-	28,430
—利率衍生工具						
—避險	-	-	25	265	146,513	146,803
—利率衍生工具						
—非避險	93,480	-	-	-	-	93,480
—股權衍生工具	99	-	-	-	-	99
—商品衍生工具	-	-	-	-	-	-
小計	122,009	-	25	265	146,513	268,812

單位：美金仟元

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 759,426	\$ 472,415	\$ 252,092	\$ 257,825	\$ 1,650	\$ 1,743,408
—外匯換匯	10,572,077	9,710,456	5,918,046	4,035,195	10,000	30,245,774
—換匯換利	24,106	-	110,000	162,000	80,000	376,106
小計	11,355,609	10,182,871	6,280,138	4,455,020	91,650	32,365,288
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	30,209	-	-	-	-	30,209
—利率衍生工具						
—避險	39	123	727	2,786	145,590	149,265
—利率衍生工具						
—非避險	37,824	-	-	-	-	37,824
—股權衍生工具	111	-	-	-	-	111
—商品衍生工具	19	-	-	-	-	19
小計	68,202	123	727	2,786	145,590	217,428
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	575,341	362,620	329,550	249,523	-	1,517,034
—外匯換匯	6,996,481	6,121,772	5,142,121	3,606,852	10,850	21,878,076
—換匯換利	8,507	97,783	136,963	151,823	72,000	467,076
小計	7,580,329	6,582,175	5,608,634	4,008,198	82,850	23,862,186
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	40,121	-	-	-	-	40,121
—利率衍生工具						
—避險	-	-	102	88	133,800	133,990
—利率衍生工具						
—非避險	28,977	-	-	-	-	28,977
—股權衍生工具	111	-	-	-	-	111
—商品衍生工具	19	-	-	-	-	19
小計	69,228	-	102	88	133,800	203,218

註：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。

(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

115年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 956,021	\$ 855,711	\$ 989,800	\$ -	\$ 2,801,532
－外匯換匯	68,545,150	55,920,868	118,202,276	1,790,441	244,458,735
－換匯換利	-	156,541	-	-	156,541
小 計	69,501,171	56,933,120	119,192,076	1,790,441	247,416,808
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具					
－非避險	14,632	38,120	213,105	394,946	660,803
－選擇權合約	7,799	8,145	11,398	-	27,342
小 計	22,431	46,265	224,503	394,946	688,145
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	947,771	854,367	986,147	-	2,788,285
－外匯換匯	68,572,470	55,927,934	118,454,837	1,791,268	244,746,509
－換匯換利	-	156,541	-	-	156,541
小 計	69,520,241	56,938,842	119,440,984	1,791,268	247,691,335
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具					
－非避險	22,770	50,797	215,783	431,063	720,413
－選擇權合約	4,405	4,763	10,655	-	19,823
小 計	27,175	55,560	226,438	431,063	740,236

單位：人民幣仟元

114年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 1,639,154	\$ 140,080	\$ 34,786	\$ -	\$ 1,814,020
－外匯換匯	85,257,744	85,963,245	120,492,245	69,169	291,782,403
－換匯換利	782,764	-	79,618	-	862,382
小 計	87,679,662	86,103,325	120,606,649	69,169	294,458,805
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具					
－非避險	18,099	46,961	223,027	471,324	759,411
－選擇權合約	4,266	4,925	14,291	239	23,721
小 計	22,365	51,886	237,318	471,563	783,132
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	1,638,271	140,278	35,073	-	1,813,622
－外匯換匯	85,226,982	86,001,081	120,582,375	68,824	291,879,262
－換匯換利	810,318	-	79,884	-	890,202
小 計	87,675,571	86,141,359	120,697,332	68,824	294,583,086
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具					
－非避險	13,099	53,905	240,480	505,879	813,363
－選擇權合約	7,660	2,361	8,983	255	19,259
小 計	20,759	56,266	249,463	506,134	832,622

單位：人民幣仟元

114年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 85,990	\$ 545,909	\$ 959,827	\$ -	\$ 1,591,726
－外匯換匯	82,006,095	76,803,889	162,085,637	270,508	321,166,129
－換匯換利	-	-	717,820	-	717,820
小 計	82,092,085	77,349,798	163,763,284	270,508	323,475,675
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具					
－非避險	7,623	204	4,785	9,404	22,016
－選擇權合約	30,810	15,163	12,764	-	58,737
小 計	38,433	15,367	17,549	9,404	80,753

(接次頁)

(承前頁)

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 85,645	\$ 540,196	\$ 972,680	\$ -	\$ 1,598,521
—外匯換匯	82,006,741	76,811,377	161,827,216	273,632	320,918,966
—換匯換利	-	-	730,700	-	730,700
小 計	82,092,386	77,351,573	163,530,596	273,632	323,248,187
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具					
—非避險	515	289	5,331	9,291	15,426
—選擇權合約	32,974	10,493	11,936	-	55,403
小 計	33,489	10,782	17,267	9,291	70,829

(7) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示本行及子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部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

115年3月31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	\$ 214,421,091	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 214,421,091
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,012,338	3,847,790	948,263	560,685	75,021	6,444,097
各類保證款項	31,890,814	822,000	59,600	361,500	281,300	33,415,214
合 計	247,324,243	4,669,790	1,007,863	922,185	356,321	254,280,402

114年12月31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	\$ 213,843,711	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 213,843,711
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,490,909	2,143,522	1,294,164	521,364	2,199	5,452,158
各類保證款項	27,466,650	198,700	-	421,100	281,300	28,367,750
合 計	\$ 242,801,270	\$ 2,342,222	\$ 1,294,164	\$ 942,464	\$ 283,499	\$ 247,663,619

114年3月31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	\$ 193,465,749	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 193,465,749
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,526,306	4,196,476	3,180,135	91,174	388	8,994,479
各類保證款項	22,763,673	1,619,695	218,652	3,127,977	702,900	28,432,897
合 計	217,755,728	5,816,171	3,398,787	3,219,151	703,288	230,893,125

富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 4,200	\$ 7,462	\$ 220,124	\$ 144,748	\$ 376,534
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,967	18,636	198,246	78,799	329,648
各類保證款項	16,411	44,652	422,220	131,668	614,951
合 計	\$ 54,578	\$ 70,750	\$ 840,590	\$ 355,215	\$ 1,321,133

單位：人民幣仟元

114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	\$ -	\$ 50,413	\$ 180,181	\$ 86,523	\$ 317,117
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	111,568	17,260	55,369	26,582	210,779
各類保證款項	2,654	29,034	294,649	151,027	477,364
合計	\$ 114,222	\$ 96,707	\$ 530,199	\$ 264,132	\$ 1,005,260

單位：人民幣仟元

114年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 4,240	\$ 90,000	\$ 217,631	\$ 181,922	\$ 493,793
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	8,071	17,614	9,727	-	35,412
各類保證款項	24,922	99,576	117,815	304,239	546,552
合計	\$ 37,233	\$ 207,190	\$ 345,173	\$ 486,161	\$ 1,075,757

(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「風險管理執行委員會」，由董事長或董事長指派之主管擔任主任委員，委員包含總經理及相關部門高階主管，負責審查重要市場風險相關政策、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。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	115年1月1日至3月31日			
	最	高	最	低
權益類	\$ 33,681	\$ 630	\$ 20,060	\$ 630
利率類	100,632	44,390	75,345	100,632
匯率類	27,597	15,631	21,164	27,597
波動度類	2,126	1,163	1,560	2,126
分散效果	-	-	(46,977)	(50,712)
一般風險值合計			\$ 71,152	\$ 80,273

一般風險值	114年1月1日至3月31日							
	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	31,727	\$	13,183	\$	24,692	\$	13,183
利率類		24,652		12,798		18,803		12,798
匯率類		14,670		11,814		13,101		11,814
波動度類		1,730		1,021		1,378		1,730
分散效果		-		-	(33,687)	(19,116)
一般風險值合計					\$	24,287	\$	20,409

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。

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。

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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日台幣與美元利率曲線平移變動 1bps，則對未來 1 年盈餘的影響分別為 11 百萬元、7 百萬元及 1 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115年3月31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之權益的比例甚小。

(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：

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31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
股價上升10%	\$ -	\$4,390,238	\$ -	\$3,634,910	\$ -	\$3,208,050
股價下跌10%	-	(4,390,238)	-	(3,634,910)	-	(3,208,050)

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

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31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	(\$ 159,974)	(\$ 142,257)	(\$ 121,399)	(\$ 397,466)	(\$ 118,359)	(\$ 295,522)
利率下降50個基點	182,242	703,015	143,585	577,324	118,265	302,304

(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

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31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%	(\$ 653,944)	\$ 173,940	(\$ 690,258)	\$ 199,675	(\$ 701,389)	\$ 237,898
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	653,944	(173,940)	690,258	(199,675)	701,389	(237,898)

7. 匯率風險集中資訊

下表彙總本行及子公司截至115年3月31日暨114年12月31日及3月31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

金融資產	115年3月31日		
	原幣	匯率 (元)	新台幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 31,988,076	31.9857	\$ 1,023,159,840
澳幣	9,118,831	21.9492	200,151,030
港幣	12,292,441	4.0798	50,151,277
人民幣	9,701,293	4.6262	44,880,479
越南盾	27,393,769,239	0.0012	33,270,349
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	535,489	31.9857	17,127,966
日幣	33,408,097	0.2004	6,695,718
澳幣	138,195	21.9492	3,033,266
港幣	438,738	4.0798	1,789,982
人民幣	372,303	4.6262	1,722,363

(接次頁)

(承前頁)

		115年3月31日					
		原	幣	匯率(元)	新	台	幣
<u>採用權益法之投資</u>							
人	民	\$	6,858,544	4.6262	\$	31,729,250	
韓	國		401,418,990	0.0209		8,386,446	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金		43,321,350	31.9857		1,385,662,147	
人	民		14,170,544	4.6262		65,556,294	
港	幣		11,098,528	4.0798		45,280,296	
日	幣		171,473,214	0.2004		34,367,005	
澳	幣		1,387,955	21.9492		30,464,497	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		395,928	31.9857		12,664,033	
日	幣		11,397,794	0.2004		2,284,369	
人	民		371,402	4.6262		1,718,195	
港	幣		247,190	4.0798		1,008,497	
越	南		255,810,456	0.0012		310,688	

		114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	\$	31,683,985	31.4510	\$	996,494,149	
澳	幣		8,419,856	21.0145		176,939,323	
港	幣		11,790,085	4.0405		47,637,746	
越	南		24,295,878,129	0.0012		29,074,292	
人	民		5,669,970	4.5003		25,516,668	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		251,233	31.4510		7,901,540	
日	幣		31,641,599	0.2006		6,348,665	
澳	幣		154,135	21.0145		3,239,083	
人	民		427,871	4.5003		1,925,555	
港	幣		211,694	4.0405		855,350	
<u>採用權益法之投資</u>							
人	民		6,753,054	4.5003		30,390,892	
韓	國		405,942,203	0.0218		8,848,728	

(接次頁)

(承前頁)

				114年12月31日					
				原	幣	匯率(元)	新	台	幣
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金			\$	43,185,866		31.4510	\$	1,358,240,236	
人民幣				14,615,903		4.5003		65,776,209	
港幣				12,726,839		4.0405		51,422,690	
日幣				186,032,096		0.2006		37,326,038	
越南盾				20,455,319,813		0.0012		24,478,388	
<u>非貨幣性項目</u>									
美金				401,337		31.4510		12,622,469	
日幣				11,484,066		0.2006		2,304,197	
人民幣				300,107		4.5003		1,350,578	
越南盾				383,244,733		0.0012		458,620	
港幣				81,907		4.0405		330,943	

				114年3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			\$	27,982,761		33.1894	\$	928,729,844	
澳幣				6,498,506		20.7713		134,982,341	
港幣				9,379,748		4.2663		40,016,648	
人民幣				7,597,607		4.5699		34,720,510	
歐元				839,908		35.9354		30,182,391	
<u>非貨幣性項目</u>									
美金				326,440		33.1894		10,834,325	
日幣				24,535,187		0.2227		5,463,029	
澳幣				125,696		20.7713		2,610,863	
人民幣				466,257		4.5699		2,130,762	
港幣				159,252		4.2663		679,412	
<u>採用權益法之投資</u>									
人民幣				6,707,736		4.5699		30,653,864	
韓圓				374,195,856		0.0225		8,429,510	

<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金				37,286,149		33.1894		1,237,503,318	
人民幣				13,745,180		4.5699		62,814,470	
港幣				9,695,439		4.2663		41,363,476	
日幣				149,028,146		0.2227		33,182,756	
澳幣				808,313		20.7713		16,789,701	

(接次頁)

(承前頁)

		114年3月31日					
		原	幣	匯率(元)	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金	\$	291,953	33.1894	\$	9,689,741	
人	民		459,317	4.5699		2,099,046	
日	幣		6,223,511	0.2227		1,385,733	
港	幣		21,038	4.2663		89,756	
澳	幣		774	20.7713		16,086	

富邦華一銀行

		115年3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	\$	2,304,613	6.9194	\$	15,946,537	
港	幣		694,302	0.8830		613,034	
歐	元		40,023	7.9302		317,392	
日	幣		1,447,382	0.0433		62,666	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		103,415	6.9194		715,568	
港	幣		173	0.8830		153	
澳	幣		2	4.7382		9	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	金		4,263,440	6.9194		29,500,446	
日	幣		3,387,126	0.0433		146,649	
歐	元		15,805	7.9302		125,340	
澳	幣		19,962	4.7382		94,585	
<u>非貨幣性項目</u>							
美	金		74,349	6.9194		514,453	
歐	元		309	7.9302		2,447	
港	幣		893	0.8830		789	
瑞	士		29	8.6524		247	

114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	\$	2,022,168	7.0288	\$	14,213,411	
港 幣		730,458	0.9032		659,764	
歐 元		22,168	8.2355		182,561	
日 幣		883,244	0.0448		39,567	
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		182,769	7.0288		1,284,648	
港 幣		38	0.9032		34	
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金		4,084,602	7.0288		28,709,852	
歐 元		13,489	8.2355		111,086	
日 幣		2,193,119	0.0448		98,245	
澳 幣		18,007	4.6892		84,441	
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		43,670	7.0288		306,947	
歐 元		65	8.2355		538	
港 幣		436	0.9032		394	
日 幣		4,763	0.0448		213	

114年3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	\$	1,982,359	7.1782	\$	14,229,772	
港 幣		308,411	0.9228		284,611	
歐 元		6,519	7.7962		50,825	
日 幣		1,010,680	0.0484		48,871	
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		350,777	7.1782		2,517,947	
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金		4,070,281	7.1782		29,217,290	
歐 元		13,171	7.7962		102,687	
日 幣		1,878,811	0.0484		90,850	
港 幣		36,139	0.9228		33,350	

(接次頁)

(承前頁)

非貨幣性項目	114年3月31日			
	原	幣	匯率 (元)	人 民 幣
美 金	\$	892	7.1782	\$ 6,404
日 幣		1,239	0.0484	60

(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，作為投融资相關決策之依據。為確實評估往來客戶的 ESG 風險，本行訂定「永續授信與投資準則」、「永續授信管理辦法」及「有價證券責任投資暨交易永續風險評估作業規範」，於辦理授信、投資及相關業務時，需逐案進行「永續授信 ESG 檢核表」或「有價證券責任投資暨交易永續風險評估檢核表」評估，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，針對燃煤電廠、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。針對上市櫃及特定審核層級以上之案件，以 ESG 問卷瞭解授信對象之低碳轉型目標與執行成效，並透過 ESG 分級表，綜合評估該企業 ESG 影響程度與轉型作為，以評估結果做為往來策略之考量依據。

(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	115年3月31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	\$ 2,119,777	\$ 2,124,850
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	46,539,450	45,061,247

金融資產類別	114年12月31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	\$ 2,157,237	\$ 2,156,909
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	28,707,852	27,569,366

金融資產類別	114年3月31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	\$ 813,076	\$ 816,733
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	13,568,189	13,056,549

(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：

115年3月31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	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)	\$ 64,365,982	\$ -	\$ -	\$ 64,365,982	\$ 39,024,252	\$ 8,290,564	\$ 17,051,166
附買回票券及債券投資	58,316,958	-	-	58,316,958	58,197,600	-	119,358
合計	<u>\$122,682,940</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$122,682,940</u>	<u>\$ 97,221,852</u>	<u>\$ 8,290,564</u>	<u>\$ 17,170,524</u>

115年3月31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	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)	\$ 60,082,784	\$ -	\$ -	\$ 60,082,784	\$ 37,565,276	\$ 11,959,453	\$ 10,558,055
附買回票券及債券負債	47,186,097	-	-	47,186,097	47,065,274	90,111	30,712
合計	<u>\$107,268,881</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$107,268,881</u>	<u>\$ 84,630,550</u>	<u>\$ 12,049,564</u>	<u>\$ 10,588,767</u>

114年12月31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	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)	\$ 54,230,156	\$ -	\$ -	\$ 54,230,156	\$ 33,811,413	\$ 5,905,370	\$ 14,513,373
附買回票券及債券投資	49,969,185	-	-	49,969,185	49,857,470	-	111,715
合計	<u>\$104,199,341</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$104,199,341</u>	<u>\$ 83,668,883</u>	<u>\$ 5,905,370</u>	<u>\$ 14,625,088</u>

114年12月31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	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)	\$ 56,118,567	\$ -	\$ -	\$ 56,118,567	\$ 32,561,620	\$ 13,720,150	\$ 9,836,797
附買回票券及債券負債	29,726,275	-	-	29,726,275	29,668,644	-	57,631
合計	<u>\$ 85,844,842</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 85,844,842</u>	<u>\$ 62,230,264</u>	<u>\$ 13,720,150</u>	<u>\$ 9,894,428</u>

114年3月31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	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)	\$ 60,002,155	\$ -	\$ -	\$ 60,002,155	\$ 38,732,349	\$ 5,254,465	\$ 16,015,341
附買回票券及債券投資	39,433,224	-	-	39,433,224	39,115,979	-	317,245
合計	<u>\$ 99,435,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,435,379</u>	<u>\$ 77,848,328</u>	<u>\$ 5,254,465</u>	<u>\$ 16,332,586</u>

114年3月31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	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		淨額
	已認列之金融負債總額	認列金融資產總額		金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具(註二)	\$ 53,604,477	\$ -	\$ 53,604,477	\$ 35,146,641	\$ 11,743,215	\$ 6,714,621
附買回票券及債券負債	13,873,282	-	13,873,282	13,397,480	9,495	466,307
合計	<u>\$ 67,477,759</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 67,477,759</u>	<u>\$ 48,544,121</u>	<u>\$ 11,752,710</u>	<u>\$ 7,180,928</u>

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。

五四、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（以下稱「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 115 年 3 月 31 日符合主管機關法定最低資本適足比率之規定。

五五、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

115 年 3 月 31 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)	\$ 20,872,003	6.31
2	B 集團(電腦製造業)	20,848,217	6.30
3	C 集團(未分類其他電子零組件製造業)	15,774,257	4.77
4	D 集團(電腦製造業)	10,249,728	3.10
5	E 集團(國外金融機構(不含 OIU))	9,595,699	2.90
6	F 集團(面板及其組件製造業)	9,406,731	2.84
7	G 集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,870,000	2.68
8	H 集團(未分類其他金融服務業)	8,589,121	2.60
9	I 集團(電力供應業)	8,353,739	2.53
10	J 集團(不動產開發業)	7,990,000	2.42

114 年 3 月 31 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)	\$ 15,821,206	5.13
2	B 集團 (未分類其他電子零組件製造業)	13,854,943	4.50
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	11,621,117	3.77
4	D 集團 (金融租賃業)	8,759,488	2.84
5	E 集團 (鞋類製造業)	8,639,721	2.80
6	F 集團 (不動產開發業)	8,190,000	2.66
7	G 集團 (塑膠原料製造業)	7,594,449	2.46
8	H 集團 (人造纖維製造業)	7,434,494	2.41
9	I 集團 (發電、輸電及配電機械製造業)	6,911,683	2.24
10	J 集團 (未分類其他金融服務業)	6,637,871	2.15

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。

(三) 利率敏感性資訊

台北富邦銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

115年3月31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	2,537,233,653	165,100,875	109,426,604	180,906,271	2,992,667,403
利率敏感性負債	795,343,688	1,639,218,813	155,960,048	118,701,135	2,709,223,684
利率敏感性缺口	1,741,889,965	(1,474,117,938)	(46,533,444)	62,205,136	283,443,719
淨值					326,144,493
利率敏感性資產與負債比率					110.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					86.91%

單位：新台幣仟元，%

114年3月31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	2,251,406,463	117,582,710	96,095,308	161,542,987	2,626,627,468
利率敏感性負債	709,339,422	1,371,231,759	129,339,975	113,078,956	2,322,990,112
利率敏感性缺口	1,542,067,041	(1,253,649,049)	(33,244,667)	48,464,031	303,637,356
淨值					303,106,930
利率敏感性資產與負債比率					113.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					100.17%

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）。

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，%

115年3月31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	18,109,158	3,139,631	3,539,432	11,084,579	35,872,800
利率敏感性負債	37,476,414	4,272,044	4,373,215	1,124,833	47,246,506
利率敏感性缺口	(19,367,256)	(1,132,413)	(833,783)	9,959,746	(11,373,706)
淨值					97,111
利率敏感性資產與負債比率					75.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					(11,712.07%)

單位：美金仟元，%

114年3月31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	16,994,460	1,718,852	2,035,530	11,003,571	31,752,413
利率敏感性負債	33,147,364	3,655,331	3,217,256	1,080,083	41,100,034
利率敏感性缺口	(16,152,904)	(1,936,479)	(1,181,726)	9,923,488	(9,347,621)
淨 值					92,344
利率敏感性資產與負債比率					77.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10,122.61%)

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)。

(四) 獲利能力

單位：%

		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.28	0.26
	稅 後	0.23	0.22
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.24	3.80
	稅 後	3.54	3.13
純 益 率		42.96	41.75

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

台北富邦銀行

新台幣到期日期限結構分析表

115年3月31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	\$ 3,890,241,448	\$ 475,122,623	\$ 331,449,650	\$ 392,335,954	\$ 381,681,443	\$ 333,414,010	\$ 1,976,237,768
主要到期資金流出	4,665,780,124	191,152,464	391,261,767	647,131,768	626,890,928	943,248,789	1,866,094,408
期距缺口	(775,538,676)	283,970,159	(59,812,117)	(254,795,814)	(245,209,485)	(609,834,779)	110,143,360

114年3月31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	\$ 3,520,518,594	\$ 416,832,623	\$ 316,925,139	\$ 330,866,403	\$ 363,144,552	\$ 310,829,160	\$ 1,781,920,717
主要到期資金流出	4,269,220,087	201,634,747	315,499,480	637,295,229	621,723,596	950,180,434	1,542,886,601
期距缺口	(748,701,493)	215,197,876	1,425,659	(306,428,826)	(258,579,044)	(639,351,274)	239,034,116

註：係指全行新台幣之金額。

台北富邦銀行

美金到期日期限結構分析表

115年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 90,127,035	\$ 28,835,276	\$ 18,231,199	\$ 11,742,111	\$ 12,035,377	\$ 19,283,072
主要到期資金流出	98,620,506	32,488,073	24,641,037	15,058,079	16,055,720	10,377,597
期距缺口	(8,493,471)	(3,652,797)	(6,409,838)	(3,315,968)	(4,020,343)	8,905,475

114年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 80,452,869	\$ 27,254,796	\$ 17,196,094	\$ 10,519,715	\$ 8,626,998	\$ 16,855,266
主要到期資金流出	89,366,220	31,672,689	22,051,823	13,841,795	12,012,435	9,787,478
期距缺口	(8,913,351)	(4,417,893)	(4,855,729)	(3,322,080)	(3,385,437)	7,067,788

註：係指全行美金之金額。

五六、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：

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 7,717,823	\$ 5,033,692	\$ 419,500	\$ 4,023,117	(\$ 146,106)	\$ 17,048,026
來自外部利息淨收益	4,269,531	1,158,754	7,616,264	4,079,077	(75,600)	17,048,026
部門間收入(支出)	3,448,292	3,874,938	(7,196,764)	(55,960)	(70,506)	-
利息以外淨收益	9,141,823	2,988,320	2,581,237	(972,080)	(1,679,328)	12,059,972
淨收益	\$ 16,859,646	\$ 8,022,012	\$ 3,000,737	\$ 3,051,037	(\$ 1,825,434)	\$ 29,107,998
稅前淨利(損)	\$ 9,643,480	\$ 6,020,311	\$ 2,678,762	\$ 1,030,997	(\$ 4,385,842)	\$ 14,987,708

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 6,505,014	\$ 4,731,063	(\$ 678,659)	\$ 3,207,307	(\$ 150,979)	\$ 13,613,746
來自外部利息淨收益	2,503,833	(450,872)	8,342,020	3,292,106	(73,341)	13,613,746
部門間收入(支出)	4,001,181	5,181,935	(9,020,679)	(84,799)	(77,638)	-
利息以外淨收益	6,921,707	1,941,932	2,813,049	612,389	(992,933)	11,296,144
淨收益	\$ 13,426,721	\$ 6,672,995	\$ 2,134,390	\$ 3,819,696	(\$ 1,143,912)	\$ 24,909,890
稅前淨利(損)	\$ 7,405,718	\$ 5,737,518	\$ 1,860,340	\$ 1,087,858	(\$ 3,473,642)	\$ 12,617,792

五七、附註揭露之事項

- (一) 重大交易事項：

編號	項	目說	明
1	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
2	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		附表二
3	出售不良債權交易資訊		無
4	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
5	母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額		附表三
6	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	期末持有之重大有價證券之資訊		附表四

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) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表五。

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 115 年及 114 年 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		115年3月31日					114年3月31日				
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	1,098,911	377,315,989	0.29%	4,849,177	441.27%	942,430	327,769,727	0.29%	4,564,551	484.34%
	無擔保	276,586	726,278,673	0.04%	9,644,631	3,487.03%	410,027	594,835,227	0.07%	7,643,987	1,864.26%
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	603,440	723,333,600	0.08%	10,864,097	1,800.36%	439,673	706,314,077	0.06%	10,595,825	2,409.93%
	現金卡	-	307	0.00%	6	0.00%	-	377	0.00%	8	0.00%
	小額純信用貸款(註五)	289,300	128,021,965	0.23%	1,551,027	536.13%	243,264	88,054,961	0.28%	1,107,193	455.14%
	其他擔保 (註六) 無擔保	978,750	688,704,070	0.14%	7,119,120	727.37%	789,113	553,084,761	0.14%	5,747,186	728.31%
放款業務合計		3,333,276	2,682,647,837	0.12%	34,449,717	1,033.51%	2,893,970	2,309,535,979	0.13%	30,075,231	1,039.24%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	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		159,283	93,074,046	0.17%	1,318,840	827.99%	196,957	90,626,019	0.22%	1,251,277	635.30%
無追索權之應收帳款承購業務(註七)		-	18,402,593	0.00%	206,640	0.00%	-	22,744,341	0.00%	262,114	0.00%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)		6,134				10,212					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)		5,654				9,411					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註九)		461,167				373,842					
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)		445,465				412,542					

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：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：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
 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 115 年 3 月 31 日

附表二

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	同受富邦金控控制之公司	\$ 675,563	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大交易往來情形
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

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	\$ 93,811	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	6,173,233	註四	0.11%
0	台北富邦銀行	富邦華一銀行	1	應收利息	35,070	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	利息收入	55,960	註四	0.19%
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	應收款項	1,191	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	應付利息	80	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	存款及匯款	20,958	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	其他負債	117	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	利息收入	12	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	手續費收入	1	註四	-
0	台北富邦銀行	北富銀創投	1	存款利息費用	163	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

期末持有之重大有價證券明細表

民國 115 年 3 月 31 日

附表四

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							
	凱納股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	\$ 1,972	2.62%	\$ 1,972	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	12,292	0.06%	12,292	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	55,975	2.91%	55,975	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	492,019	2.67%	492,019	未上市股票
	晨豐光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	6,625	0.50%	6,625	未上市股票
	長廣精機股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	276	93,150	0.35%	93,150	上市
	鉉昇實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,300	29,144	2.93%	29,144	未上市股票
	Stash Financial, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,563	152,105	1.44%	152,105	未上市股票
	Cloud Mile Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,662	196,392	4.57%	196,392	未上市股票
	乾瞻科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	100,000	0.67%	100,000	未上市股票
	鈺祥企業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	181,588	0.28%	181,588	興櫃
	數位無限軟體股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	80,000	7.55%	80,000	未上市股票
	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	156,000	-	156,000	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	306,012	-	306,012	受益憑證
PIMCO 多元收益債券型基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126	101,621	-	101,621	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	103,090	5.00%	103,090	私募基金	
QED FUND VIII, LP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	27,043	0.31%	27,043	私募基金	

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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：仟元，幣別除另予註明者外，係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初		本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益(註三)	備註
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	收回							
富邦華一銀行	銀行業	\$ 11,312,917 (RMB 2,445,382)	直接赴大陸地區從事投資	\$ 24,579,578	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,579,578	\$ 919,811 (RMB 200,998)	57.92%	\$ 476,411	\$ 31,729,250	\$ 107,737	
四川省唯品富邦消費金融有限公司	個人消費貸款	4,626,237 (RMB 1,000,000)	其他方式	由富邦華一匯出	-	-	-	由富邦華一匯出	46,769 (RMB 10,220)	14.48%	6,772 (RMB 1,480)	773,869 (RMB 167,278)	-	

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
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)	\$ 198,406,359

註一：上述實收資本額及本期損益係分別按 115 年第 1 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。

註三：係自始投資累積至本期之金額。