

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查核報告  
民國115及114年第2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<br>附 註 編 號 |
|----|------------------------------------------------|-------------|---|--------------------|
| 一、 | 封 面                                            | 1           |   | -                  |
| 二、 | 目 錄                                            | 2           |   | -                  |
| 三、 | 會 計 師 查 核 報 告                                  | 3~6         |   | -                  |
| 四、 | 合 併 資 產 負 債 表                                  | 7           |   | -                  |
| 五、 | 合 併 綜 合 損 益 表                                  | 8           |   | -                  |
| 六、 | 合 併 權 益 變 動 表                                  | 9           |   | -                  |
| 七、 | 合 併 現 金 流 量 表                                  | 10~12       |   | -                  |
| 八、 | 合 併 財 務 報 表 附 註                                |             |   |                    |
|    | (一) 公 司 沿 革 及 業 務 範 圍                          | 13~15       |   | 一                  |
|    | (二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序                    | 15          |   | 二                  |
|    | (三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用                | 15~18       |   | 三                  |
|    | (四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明                      | 18~34       |   | 四                  |
|    | (五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確<br>定 性 之 主 要 來 源 | 35          |   | 五                  |
|    | (六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明                          | 35~72       |   | 六~四 五              |
|    | (七) 關 係 人 交 易                                  | 72~87       |   | 四 六                |
|    | (八) 質 抵 押 之 資 產                                | 87~88       |   | 四 八                |
|    | (九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約<br>承 諾           | 88          |   | 四 九                |
|    | (十) 重 大 之 災 害 損 失                              | -           |   | -                  |
|    | (十一) 重 大 之 期 後 事 項                             | -           |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                                       | 87、89~162   |   | 四 七、<br>五 十~五 六    |
|    | (十三) 附 註 揭 露 事 項                               |             |   |                    |
|    | 1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊                         | 163、166~168 |   | 五 八                |
|    | 2. 子 公 司 相 關 資 訊                               | 164、169     |   | 五 八                |
|    | 3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 計<br>持 股 情 形          | 164、170     |   | 五 八                |
|    | 4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及<br>投 資 情 形          | 164、171     |   | 五 八                |
|    | (十四) 部 門 資 訊                                   | 163         |   | 五 七                |

### 會計師查核報告

台北富邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年 6 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面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，足以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 6 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 貼現及放款之減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(八)；貼現及放款減損評估之重大會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註十四及五三。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司之管理階層於評估貼現及放款之減損估計係依據國際財務報導準則 9 號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括：

1. 瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序。
2. 測試預期信用損失之計算是否依放款對象及信用風險特性等條件適當分組評估，另測試各群組中用以計算預期信用損失所採用之參數（違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否已適切反映實際情形，並核算減損金額之正確性。
3. 檢視授信資產分類及評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

## 其他事項

台北富邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 115 年及 114 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

### 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任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，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司之治理單位（含審計暨風險管理委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適

當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責對台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司查核團隊成員之指導、監督及複核其執行之工作，並負責形成台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 8 月 19 日

民國 115 年 6 月 30 日及民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                                  | 115年6月30日               |            |  | 114年12月31日              |            |  | 114年6月30日               |            |  |
|-------|--------------------------------------|-------------------------|------------|--|-------------------------|------------|--|-------------------------|------------|--|
|       |                                      | 金 額                     | %          |  | 金 額                     | %          |  | 金 額                     | %          |  |
| 11000 | 現金及約當現金（附註四(六)、六及四六）                 | \$ 34,152,207           | 1          |  | \$ 71,717,496           | 2          |  | \$ 53,262,312           | 1          |  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業（附註七）                     | 494,696,621             | 9          |  | 434,879,737             | 8          |  | 402,954,707             | 8          |  |
| 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）     | 293,565,577             | 5          |  | 212,017,146             | 4          |  | 246,180,799             | 5          |  |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四(八)、九、十一及十六） | 389,281,099             | 7          |  | 391,665,110             | 8          |  | 384,823,484             | 8          |  |
| 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）   | 970,992,972             | 17         |  | 960,808,475             | 18         |  | 840,045,290             | 17         |  |
| 12300 | 避險之金融資產（附註四(九)及十一）                   | 4,539,512               | -          |  | 3,885,376               | -          |  | 4,768,934               | -          |  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四(十)、十二及四六）             | 55,121,229              | 1          |  | 49,969,185              | 1          |  | 28,366,295              | 1          |  |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四(八)、十三及四六）                | 208,084,727             | 4          |  | 186,747,059             | 4          |  | 184,999,149             | 4          |  |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四(十七)、四四及四六）               | 727,194                 | -          |  | 719,470                 | -          |  | 695,705                 | -          |  |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四(八)、十四及四六）               | 3,095,017,126           | 55         |  | 2,845,265,890           | 54         |  | 2,626,870,567           | 54         |  |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四(七)及十七）                  | 18,689,248              | -          |  | 18,851,999              | -          |  | 18,246,558              | -          |  |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四(八)、十八、四六及四八）           | 26,138,601              | 1          |  | 13,695,354              | -          |  | 19,399,154              | 1          |  |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四(十一)及十九）                | 21,414,284              | -          |  | 21,247,575              | 1          |  | 21,094,325              | 1          |  |
| 18600 | 使用權資產－淨額（附註四(二十)、二十及四六）              | 4,376,353               | -          |  | 4,410,299               | -          |  | 4,725,231               | -          |  |
| 18700 | 投資性不動產（附註四(十二)及二一）                   | 5,401,720               | -          |  | 5,311,713               | -          |  | 4,415,140               | -          |  |
| 19000 | 無形資產－淨額（附註四(十三、十四)及二二）               | 16,061,759              | -          |  | 15,868,013              | -          |  | 14,832,263              | -          |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四(十七)及四四）                  | 3,158,793               | -          |  | 3,175,844               | -          |  | 3,216,164               | -          |  |
| 19500 | 其他資產（附註二三及四六）                        | 16,954,617              | -          |  | 18,235,964              | -          |  | 15,922,214              | -          |  |
| 10000 | 資 產 總 計                              | <u>\$ 5,658,373,639</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 5,258,471,705</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 4,874,818,291</u> | <u>100</u> |  |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益                            | 115年6月30日               |            |  | 114年12月31日              |            |  | 114年6月30日               |            |  |
|       |                                      | 金 額                     | %          |  | 金 額                     | %          |  | 金 額                     | %          |  |
| 21000 | 央行及銀行同業存款（附註二四及四六）                   | \$ 194,202,711          | 3          |  | \$ 247,894,476          | 5          |  | \$ 152,290,035          | 3          |  |
| 21500 | 央行及同業融資（附註二五及四七）                     | 186,283                 | -          |  | 256,109                 | -          |  | 71,680                  | -          |  |
| 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）        | 50,699,681              | 1          |  | 50,184,076              | 1          |  | 69,200,906              | 1          |  |
| 22300 | 避險之金融負債（附註四(九)及十一）                   | 13,653,757              | -          |  | 17,589,109              | -          |  | 16,184,381              | -          |  |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四(十)、二六及四六）             | 58,464,872              | 1          |  | 29,726,275              | -          |  | 30,148,500              | 1          |  |
| 23000 | 應付款項（附註二七及四六）                        | 94,659,635              | 2          |  | 88,306,763              | 2          |  | 97,321,707              | 2          |  |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四(十七)、四四及四六）               | 4,869,364               | -          |  | 5,174,709               | -          |  | 4,012,484               | -          |  |
| 23500 | 存款及匯款（附註二八及四六）                       | 4,649,790,140           | 82         |  | 4,256,288,759           | 81         |  | 3,977,425,993           | 82         |  |
| 24000 | 應付金融債券（附註十一、二九及四七）                   | 146,572,585             | 3          |  | 138,970,140             | 3          |  | 123,944,940             | 2          |  |
| 25500 | 其他金融負債（附註三十及四六）                      | 53,068,407              | 1          |  | 50,815,989              | 1          |  | 46,336,133              | 1          |  |
| 25600 | 負債準備（附註四(八、十六)、三一、三二及四六）             | 2,655,925               | -          |  | 2,473,281               | -          |  | 2,648,737               | -          |  |
| 26000 | 租賃負債（附註四(二十)、二十、四六及四七）               | 4,482,649               | -          |  | 4,532,409               | -          |  | 4,847,216               | -          |  |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四(十七)及四四）                  | 3,883,516               | -          |  | 3,874,809               | -          |  | 3,622,603               | -          |  |
| 29500 | 其他負債（附註三三及四六）                        | 19,280,010              | -          |  | 15,643,854              | -          |  | 27,603,719              | 1          |  |
| 20000 | 負債總計                                 | <u>5,296,469,535</u>    | <u>93</u>  |  | <u>4,911,730,758</u>    | <u>93</u>  |  | <u>4,555,659,034</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                                 | 346,374                 | -          |  | 14,201,940              | -          |  | -                       | -          |  |
| 31100 | 股本合計                                 | <u>172,146,375</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                                 | 1,712,195               | -          |  | 1,708,604               | -          |  | 15,906,386              | -          |  |
|       | 保留盈餘                                 |                         |            |  |                         |            |  |                         |            |  |
| 32001 | 法定盈餘公積                               | 103,558,420             | 2          |  | 92,342,724              | 2          |  | 92,342,724              | 2          |  |
| 32003 | 特別盈餘公積                               | 5,853,786               | -          |  | 5,815,822               | -          |  | 5,815,822               | -          |  |
| 32005 | 未分配盈餘                                | 27,029,217              | 1          |  | 37,385,654              | 1          |  | 19,506,963              | 1          |  |
| 32000 | 保留盈餘合計                               | <u>136,441,423</u>      | <u>3</u>   |  | <u>135,544,200</u>      | <u>3</u>   |  | <u>117,665,509</u>      | <u>3</u>   |  |
| 32500 | 其他權益                                 | 20,836,568              | -          |  | 8,857,627               | -          |  | 1,046,167               | -          |  |
| 31000 | 母公司業主之權益總計                           | <u>331,136,561</u>      | <u>6</u>   |  | <u>317,910,432</u>      | <u>6</u>   |  | <u>292,216,123</u>      | <u>6</u>   |  |
| 38000 | 非控制權益                                | 30,767,543              | 1          |  | 28,830,515              | 1          |  | 26,943,134              | 1          |  |
| 30000 | 權益總計                                 | <u>361,904,104</u>      | <u>7</u>   |  | <u>346,740,947</u>      | <u>7</u>   |  | <u>319,159,257</u>      | <u>7</u>   |  |
|       | 負債及權益總計                              | <u>\$ 5,658,373,639</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 5,258,471,705</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 4,874,818,291</u> | <u>100</u> |  |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡明興

經理人：郭倍廷

會計主管：毛念劬

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                        | 115年4月1日至6月30日 |                   |            | 114年4月1日至6月30日 |                   |            | 115年1月1日至6月30日 |                   |            | 114年1月1日至6月30日 |                   |            |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------|------------|----------------|-------------------|------------|----------------|-------------------|------------|----------------|-------------------|------------|
|                                            | 金              | 額                 | %          | 金              | 額                 | %          | 金              | 額                 | %          | 金              | 額                 | %          |
| 利息淨收益（附註四(十八)、三五及四六）                       |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |
| 41000 利息收入                                 | \$             | 40,511,047        | 138        | \$             | 35,202,782        | 153        | \$             | 79,368,209        | 136        | \$             | 70,811,529        | 148        |
| 51000 利息費用                                 | (              | 22,267,276)       | ( 76)      | (              | 21,126,478)       | ( 92)      | (              | 44,076,412)       | ( 76)      | (              | 43,121,479)       | ( 90)      |
| 49010 利息淨收益合計                              |                | <u>18,243,771</u> | <u>62</u>  |                | <u>14,076,304</u> | <u>61</u>  |                | <u>35,291,797</u> | <u>60</u>  |                | <u>27,690,050</u> | <u>58</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）                |                | 6,269,334         | 21         |                | 3,818,234         | 16         |                | 13,477,015        | 23         |                | 9,595,927         | 20         |
| 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）     |                | 2,513,383         | 9          |                | 3,454,899         | 15         |                | 5,297,521         | 9          |                | 6,982,308         | 15         |
| 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）   |                | 911,120           | 3          |                | 1,361,197         | 6          |                | 1,699,469         | 3          |                | 2,479,429         | 5          |
| 49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註三九）              | (              | 1,207)            | -          | (              | 72,059)           | -          |                | 247,858           | -          |                | 240,452           | -          |
| 49600 兌換損益（附註四(五)及四十）                      |                | 788,319           | 3          |                | 151,435           | 1          |                | 1,489,086         | 3          |                | 602,838           | 1          |
| 49700 資產減損迴轉利益（損失）（附註四(八)、九、十及十九）          |                | 48,764            | -          | (              | 230,411)          | ( 1)       |                | 63,449            | -          | (              | 418,624)          | ( 1)       |
| 49750 採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十七）              |                | 323,793           | 1          |                | 203,631           | 1          |                | 497,250           | 1          |                | 340,941           | 1          |
| 49800 其他利息以外淨損益（附註四六）                      |                | <u>194,253</u>    | <u>1</u>   |                | <u>168,571</u>    | <u>1</u>   |                | <u>336,083</u>    | <u>1</u>   |                | <u>328,370</u>    | <u>1</u>   |
| 49020 利息以外淨收益合計                            |                | <u>11,047,759</u> | <u>38</u>  |                | <u>8,855,497</u>  | <u>39</u>  |                | <u>23,107,731</u> | <u>40</u>  |                | <u>20,151,641</u> | <u>42</u>  |
| 4xxxx 淨 收 益                                |                | <u>29,291,530</u> | <u>100</u> |                | <u>22,931,801</u> | <u>100</u> |                | <u>58,399,528</u> | <u>100</u> |                | <u>47,841,691</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）          | (              | <u>1,300,977</u>  | ( 4)       | (              | <u>1,626,120</u>  | ( 7)       | (              | <u>3,876,240</u>  | ( 7)       | (              | <u>3,438,563</u>  | ( 7)       |
| 營業費用（附註三二、四一、四二、四三及四六）                     |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |
| 58500 員工福利費用                               | (              | 6,142,728)        | ( 21)      | (              | 5,174,479)        | ( 23)      | (              | 12,307,365)       | ( 21)      | (              | 10,619,145)       | ( 22)      |
| 59000 折舊及攤銷費用                              | (              | 1,187,083)        | ( 4)       | (              | 1,147,574)        | ( 5)       | (              | 2,368,075)        | ( 4)       | (              | 2,299,941)        | ( 5)       |
| 59500 其他業務及管理費用                            | (              | 4,263,657)        | ( 15)      | (              | 3,912,331)        | ( 17)      | (              | 8,463,055)        | ( 14)      | (              | 7,794,953)        | ( 16)      |
| 58400 營業費用合計                               | (              | <u>11,593,468</u> | ( 40)      | (              | <u>10,234,384</u> | ( 45)      | (              | <u>23,138,495</u> | ( 39)      | (              | <u>20,714,039</u> | ( 43)      |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利                           |                | 16,397,085        | 56         |                | 11,071,297        | 48         |                | 31,384,793        | 54         |                | 23,689,089        | 50         |
| 61003 所得稅費用（附註四(十七)及四四）                    | (              | <u>2,501,636</u>  | ( 9)       | (              | <u>1,473,336</u>  | ( 6)       | (              | <u>4,984,488</u>  | ( 9)       | (              | <u>3,691,526</u>  | ( 8)       |
| 64000 本期稅後淨利                               |                | <u>13,895,449</u> | <u>47</u>  |                | <u>9,597,961</u>  | <u>42</u>  |                | <u>26,400,305</u> | <u>45</u>  |                | <u>19,997,563</u> | <u>42</u>  |
| 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）       |                | 12,580,278        | 43         |                | 933,158           | 4          |                | 13,581,103        | 23         | (              | 1,623)            | -          |
| 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） |                | -                 | -          | (              | 5)                | -          |                | -                 | -          | (              | 65)               | -          |
| 65206 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）          |                | 589               | -          | (              | 5,469)            | -          |                | 1,837             | -          | (              | 14,911)           | -          |
| 65220 與不重分類之項目相關之所得稅（附註四四）                 | (              | <u>86,379</u>     | -          | (              | <u>32,838</u>     | -          |                | <u>9,896</u>      | -          | (              | <u>93,317</u>     | -          |
|                                            |                | <u>12,494,488</u> | <u>43</u>  |                | <u>894,846</u>    | <u>4</u>   |                | <u>13,592,836</u> | <u>23</u>  | (              | <u>13,757</u>     | -          |
| 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）              |                | 782,918           | 3          | (              | 7,115,832)        | ( 31)      |                | 2,588,633         | 5          | (              | 6,029,624)        | ( 13)      |
| 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）          | (              | 106,868)          | ( 1)       | (              | 181,348)          | ( 1)       | (              | 465,658)          | ( 1)       | (              | 54,471)           | -          |
| 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）         | (              | 21,763)           | -          |                | 723,737           | 3          | (              | 1,399,451)        | ( 2)       |                | 403,020           | 1          |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四四）                | (              | <u>25,874</u>     | -          | (              | <u>107,662</u>    | -          |                | <u>228,521</u>    | -          |                | <u>52,542</u>     | -          |
|                                            |                | <u>628,413</u>    | <u>2</u>   | (              | <u>6,681,105</u>  | ( 29)      |                | <u>952,045</u>    | <u>2</u>   | (              | <u>5,628,533</u>  | ( 12)      |
| 65000 本期其他綜合損益（稅後淨額）                       |                | <u>13,122,901</u> | <u>45</u>  | (              | <u>5,786,259</u>  | ( 25)      |                | <u>14,544,881</u> | <u>25</u>  | (              | <u>5,642,290</u>  | ( 12)      |
| 66000 本期綜合損益總額                             | \$             | <u>27,018,350</u> | <u>92</u>  | \$             | <u>3,811,702</u>  | <u>17</u>  | \$             | <u>40,945,186</u> | <u>70</u>  | \$             | <u>14,355,273</u> | <u>30</u>  |
| 淨利歸屬於：                                     |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |
| 67101 母公司業主                                | \$             | 13,585,027        | 46         | \$             | 9,408,999         | 41         | \$             | 25,743,761        | 44         | \$             | 19,520,758        | 41         |
| 67111 非控制權益                                |                | <u>310,422</u>    | <u>1</u>   |                | <u>188,962</u>    | <u>1</u>   |                | <u>656,544</u>    | <u>1</u>   |                | <u>476,805</u>    | <u>1</u>   |
| 67100                                      | \$             | <u>13,895,449</u> | <u>47</u>  | \$             | <u>9,597,961</u>  | <u>42</u>  | \$             | <u>26,400,305</u> | <u>45</u>  | \$             | <u>19,997,563</u> | <u>42</u>  |
| 綜合損益總額歸屬於：                                 |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |
| 67301 母公司業主                                | \$             | 26,242,557        | 89         | \$             | 5,994,558         | 26         | \$             | 39,008,158        | 67         | \$             | 15,915,656        | 33         |
| 67311 非控制權益                                |                | <u>775,793</u>    | <u>3</u>   | (              | <u>2,182,856</u>  | ( 9)       |                | <u>1,937,028</u>  | <u>3</u>   | (              | <u>1,560,383</u>  | ( 3)       |
| 67300                                      | \$             | <u>27,018,350</u> | <u>92</u>  | \$             | <u>3,811,702</u>  | <u>17</u>  | \$             | <u>40,945,186</u> | <u>70</u>  | \$             | <u>14,355,273</u> | <u>30</u>  |
| 每股盈餘（附註四五）                                 |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |                |                   |            |
| 67500 基本每股盈餘                               | \$             | <u>0.79</u>       |            | \$             | <u>0.55</u>       |            | \$             | <u>1.50</u>       |            | \$             | <u>1.13</u>       |            |



董事長：蔡明興

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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為本公司

各州縣創設動員  
民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 歸屬於母公公司業上之權益（附註三四） |                               |            |                |               |               |                |              |               |                |                   |                           |                         |             |              |               |                |
|--------------------|-------------------------------|------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|-------------------|---------------------------|-------------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
|                    |                               | 股本         |                |               |               | 盈餘             |              |               |                | 其他權益              |                           |                         |             |              |               |                |
|                    |                               | 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      | 非控制權益         | 權益總額           |
| 代碼                 |                               | 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 |
| A1                 | 114 年 1 月 1 日餘額               |            |                |               |               |                |              |               |                |                   |                           |                         |             |              |               |                |
|                    | 113 年度盈餘指撥分配                  |            |                |               |               |                |              |               |                |                   |                           |                         |             |              |               |                |
| B1                 | 法定盈餘公積                        | -          | -              | -             | -             | 9,526,841      | -            | ( 9,526,841)  | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| B3                 | 特別盈餘公積                        | -          | -              | -             | -             | -              | 354,647      | ( 354,647)    | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| B5                 | 現金股利                          | -          | -              | -             | -             | -              | -            | ( 21,874,648) | ( 21,874,648)  | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | ( 21,874,648)  |
| D1                 | 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利     | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 19,520,758    | 19,520,758     | -                 | -                         | -                       | -           | -            | 476,805       | 19,997,563     |
| D3                 | 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益 | -          | -              | -             | -             | -              | -            | ( 6,659)      | ( 6,659)       | ( 4,167,443)      | 484,550                   | ( 52)                   | ( 7,332)    | 91,834       | ( 2,037,188)  | ( 5,642,290)   |
| D5                 | 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 19,514,099    | 19,514,099     | ( 4,167,443)      | 484,550                   | ( 52)                   | ( 7,332)    | 91,834       | ( 1,560,383)  | 14,355,273     |
| Q1                 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具        | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 71,420        | 71,420         | -                 | ( 71,420)                 | -                       | -           | -            | -             | -              |
| C7                 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數           | -          | -              | -             | 5,093         | -              | -            | ( 78,556)     | ( 78,556)      | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | ( 73,463)      |
| T1                 | 資本公積轉增資                       | 1,432,710  | 14,327,096     | -             | ( 14,327,096) | -              | -            | -             | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| Z1                 | 114 年 6 月 30 日餘額              | 15,759,806 | \$ 157,598,061 | \$ -          | \$ 15,906,386 | \$ 92,342,724  | \$ 5,815,822 | \$ 19,506,963 | \$ 117,665,509 | (\$ 5,449,350)    | \$ 5,772,817              | \$ -                    | (\$ 92,175) | \$ 814,875   | \$ 26,943,134 | \$ 319,159,257 |
| 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 |
|                    | 114 年度盈餘指撥分配                  |            |                |               |               |                |              |               |                |                   |                           |                         |             |              |               |                |
| B1                 | 法定盈餘公積                        | -          | -              | -             | -             | 11,215,696     | -            | ( 11,215,696) | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| B3                 | 特別盈餘公積                        | -          | -              | -             | -             | -              | 37,964       | ( 37,964)     | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| B5                 | 現金股利                          | -          | -              | -             | -             | -              | -            | ( 25,785,620) | ( 25,785,620)  | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | ( 25,785,620)  |
| B9                 | 股票股利                          | -          | -              | 346,374       | -             | -              | -            | ( 346,374)    | ( 346,374)     | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| D1                 | 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利     | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 25,743,761    | 25,743,761     | -                 | -                         | -                       | -           | -            | 656,544       | 26,400,305     |
| D3                 | 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益 | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 4,357         | 4,357          | 935,909           | 12,274,485                | -                       | 49,646      | -            | 1,280,484     | 14,544,881     |
| D5                 | 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 25,748,118    | 25,748,118     | 935,909           | 12,274,485                | -                       | 49,646      | -            | 1,937,028     | 40,945,186     |
| Q1                 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具        | -          | -              | -             | -             | -              | -            | 1,281,099     | 1,281,099      | -                 | ( 1,281,099)              | -                       | -           | -            | -             | -              |
| C7                 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數           | -          | -              | -             | 3,591         | -              | -            | -             | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | 3,591          |
| T1                 | 資本公積轉增資                       | 1,420,194  | 14,201,940     | ( 14,201,940) | -             | -              | -            | -             | -              | -                 | -                         | -                       | -           | -            | -             | -              |
| Z1                 | 115 年 6 月 30 日餘額              | 17,180,000 | \$ 171,800,001 | \$ 346,374    | \$ 1,712,195  | \$ 103,558,420 | \$ 5,853,786 | \$ 27,029,217 | \$ 136,441,423 | (\$ 1,051,931)    | \$ 20,288,197             | \$ -                    | \$ 46,573   | \$ 1,553,729 | \$ 30,767,543 | \$ 361,904,104 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡明興

經理人：郭倍廷

會計主管：毛念劬

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                            | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                  |                    |                    |
| A00010 | 繼續營業單位稅前淨利                 | \$ 31,384,793      | \$ 23,689,089      |
| A20010 | 收益費損項目                     |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                       | 1,585,023          | 1,559,539          |
| A20200 | 攤銷費用                       | 783,052            | 740,402            |
| A20300 | 呆帳費用提列數                    | 3,798,263          | 3,463,064          |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資<br>產及負債之淨損益 | ( 5,297,521)       | ( 6,982,308)       |
| A20900 | 利息費用                       | 44,076,412         | 43,121,479         |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產<br>淨損益      | ( 247,858)         | ( 240,452)         |
| A21200 | 利息收入                       | ( 79,368,209)      | ( 70,811,529)      |
| A21300 | 股利收入                       | ( 894,490)         | ( 1,126,322)       |
| A21700 | 保證責任準備淨變動                  | 69,522             | 4,433              |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動                | 8,737              | ( 15,494)          |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損益<br>之份額      | ( 497,250)         | ( 340,941)         |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失              | 906                | 2,003              |
| A22600 | 不動產及設備轉列費用數                | 404                | -                  |
| A22800 | 處分無形資產損失                   | 30                 | 2                  |
| A23100 | 處分投資利益                     | ( 804,979)         | ( 1,353,107)       |
| A23500 | 金融資產減損損失                   | 35,442             | 435,031            |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益                 | ( 119,725)         | ( 16,407)          |
| 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利益             | ( 71,607)          | ( 25,587)          |
| A29900 | 其他項目                       | 6,405              | 591,428            |
| 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減少（增<br>加）      | 3,136,674          | ( 46,350,504)      |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產（增加）減少 | ( 35,667,961)      | 8,298,591          |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼       |                                | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日    |
|-----------|--------------------------------|----------------------|-----------------------|
| A41123    | 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產減少(增加) | \$ 19,202,333        | (\$ 40,707,840)       |
| A41125    | 按攤銷後成本衡量之債務工具投<br>資(增加)減少      | ( 7,060,492)         | 40,863,974            |
| A41140    | 附賣回票券及債券投資增加                   | ( 97,586)            | ( 27,659)             |
| A41150    | 應收款項(增加)減少                     | ( 18,483,976)        | 9,263,494             |
| A41160    | 貼現及放款增加                        | ( 237,743,785)       | ( 109,121,475)        |
| A41190    | 其他金融資產(增加)減少                   | ( 12,729,872)        | 4,924,525             |
| A41990    | 其他資產減少                         | 1,343,413            | 573,033               |
| A42110    | 央行及銀行同業存款(減少)增加                | ( 54,570,829)        | 18,876,600            |
| A42120    | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債減少         | ( 41,305,320)        | ( 20,428,424)         |
| A42140    | 附買回票券及債券負債增加(減<br>少)           | 28,295,452           | ( 1,899,824)          |
| A42150    | 應付款項增加                         | 3,666,300            | 17,735,921            |
| A42160    | 存款及匯款增加                        | 369,583,417          | 70,135,010            |
| A42170    | 其他金融負債增加(減少)                   | 1,892,289            | ( 20,293,204)         |
| A42180    | 員工福利負債準備增加                     | 103,547              | 113,079               |
| A42990    | 其他負債增加                         | <u>3,967,567</u>     | <u>8,497,429</u>      |
| A33000    | 營運產生之現金流入(出)                   | 17,999,355           | ( 66,852,951)         |
| A33100    | 收取之利息                          | 79,877,396           | 73,432,926            |
| A33200    | 收取之股利                          | 861,559              | 830,505               |
| A33300    | 支付之利息                          | ( 43,362,019)        | ( 41,699,304)         |
| A33500    | 支付之所得稅                         | ( <u>4,761,516</u> ) | ( <u>3,409,496</u> )  |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流入(出)                  | <u>50,614,775</u>    | ( <u>37,698,320</u> ) |
| 投資活動之現金流量 |                                |                      |                       |
| B01800    | 取得採用權益法之投資                     | -                    | ( 1,755,000)          |
| B02700    | 取得不動產及設備                       | ( 1,036,673)         | ( 774,231)            |
| B02800    | 處分不動產及設備                       | 743                  | 147                   |
| B04500    | 取得無形資產                         | ( <u>131,897</u> )   | ( <u>437,670</u> )    |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出                     | ( <u>1,167,827</u> ) | ( <u>2,966,754</u> )  |
| 籌資活動之現金流量 |                                |                      |                       |
| C00300    | 央行及同業融資增加                      | -                    | 1,806,697             |
| C00400    | 央行及同業融資減少                      | ( 79,218)            | -                     |
| C01400    | 發行金融債券                         | 15,990,000           | 12,979,927            |
| C01500    | 償還金融債券                         | ( 10,226,984)        | ( 5,389,927)          |

(接次頁)

(承前頁)

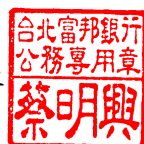
| 代 碼    |                  | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|------------------|--------------------|--------------------|
| C04020 | 租賃負債本金償還         | (\$ 929,476)       | (\$ 911,939)       |
| C04500 | 發放現金股利           | ( 25,785,620)      | ( 21,874,648)      |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流出       | ( 21,031,298)      | ( 13,389,890)      |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響  | 908,835            | ( 7,229,410)       |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 29,324,485         | ( 61,284,374)      |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額      | 220,036,015        | 247,938,447        |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額      | \$ 249,360,500     | \$ 186,654,073     |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                      | 115年6月30日      | 114年6月30日      |
|--------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金                      | \$ 34,152,207  | \$ 53,262,312  |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金<br>定義之存放央行及拆借銀行同業 | 161,550,299    | 106,769,086    |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金<br>定義之附賣回票券及債券投資  | 53,657,994     | 26,622,675     |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 249,360,500 | \$ 186,654,073 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡明興



經理人：郭倍廷



會計主管：毛念劬



台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

台北富邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）前身為「台北市銀行」，創立於 58 年。原為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 6 月 30 日止，本行設有信託業務處、國際金融業務分行、171 家國內分行（含營業部）、6 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 6 月 30 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 8 月 19 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) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                       | IASB 發布之生效日         |
|--------------------------------------|---------------------|
| IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」                 | 2027 年 1 月 1 日（註 1） |
| 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      |
| IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」     | 2027 年 1 月 1 日（註 2） |

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

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。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若本行及子公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

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。

本行及子公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                              | IASB 發布之生效日（註） |
|---------------------------------------------|----------------|
| 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 20「管制資產及管制負債」                          | 2029 年 1 月 1 日 |

註：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。

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 20「管制資產及管制負債」

IFRS 20 將取代 IFRS 14「管制遞延帳戶」，該準則闡明管制資產（負債）係指於決定未來向客戶收費之受管制費率時，依管制協議具有加計（減除）金額之可執行現時權利（義務）。本行及子公司於報導期間結束日若評估符合條件之管制資產與負

債存在之可能性大於不存在之可能性，應以現金流量基礎衡量法認列與衡量，相對應認列管制收益與管制費用。

初次適用時，本行及子公司應追溯重編比較期間資訊。於追溯重編時，本行及子公司得選擇採用特定過渡豁免規定衡量比較期間期初之管制資產與負債。

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、持股比率及營業項目，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款呆帳處理辦法」規定之最低標準評估。

#### (2) 金融負債之除列

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

#### 4. 衍生工具

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

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

#### 5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本行及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本行及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

#### (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6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金      | \$ 7,971,792         | \$ 7,875,041         | \$ 8,127,279         |
| 存放銀行同業－淨額 | 24,816,913           | 62,305,898           | 43,732,549           |
| 待交換票據     | <u>1,363,502</u>     | <u>1,536,557</u>     | <u>1,402,484</u>     |
| 合計        | <u>\$ 34,152,207</u> | <u>\$ 71,717,496</u> | <u>\$ 53,262,312</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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 2,738 仟元、2,839 仟元及 2,522 仟元。

合併現金流量表於 115 年及 114 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，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<br>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<br>附賣回票券及債券投資  | 48,598,248            |
| 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6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業－淨額 | \$ 270,675,263        | \$ 229,550,650        | \$ 221,396,445        |
| 存放央行準備金   | 202,676,453           | 180,204,462           | 170,093,326           |
| 存放央行其他款項  | 21,344,905            | 25,124,625            | 11,464,936            |
| 合 計       | <u>\$ 494,696,621</u> | <u>\$ 434,879,737</u> | <u>\$ 402,954,707</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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，存款準備金甲戶分別為 73,356,414 仟元、69,531,758 仟元及 68,381,941 仟元；存款準備金乙戶分別為 96,715,161 仟元、82,374,053 仟元及 78,158,531 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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 1,993 仟元、0 仟元及 0 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

|                     | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>指定為透過損益按公允價值</u> |                       |                       |                       |
| <u>衡量之金融資產</u>      |                       |                       |                       |
| 政府公債                | \$ -                  | \$ -                  | \$ 975,766            |
| <u>強制透過損益按公允價值</u>  |                       |                       |                       |
| <u>衡量之金融資產</u>      |                       |                       |                       |
| 商業本票                | 151,386,458           | 116,447,590           | 123,121,963           |
| 國庫券                 | 30,453,876            | 7,997,958             | 12,317,086            |
| 可轉換公司債              | 27,553,795            | 19,299,987            | 14,884,740            |
| 政府公債                | 17,633,359            | 4,321,452             | 11,005,286            |
| 其他                  | 15,471,163            | 13,605,379            | 22,587,254            |
| 小計                  | <u>242,498,651</u>    | <u>161,672,366</u>    | <u>183,916,329</u>    |
| <u>衍生金融資產</u>       |                       |                       |                       |
| 外匯換匯合約              | 27,858,862            | 30,747,089            | 38,860,063            |
| 利率交換合約              | 17,116,192            | 14,330,479            | 12,834,395            |
| 其他                  | 6,091,872             | 5,267,212             | 9,594,246             |
| 小計                  | <u>51,066,926</u>     | <u>50,344,780</u>     | <u>61,288,704</u>     |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                       |                       |                       |
| <u>金融資產</u>         | <u>\$ 293,565,577</u> | <u>\$ 212,017,146</u> | <u>\$ 246,180,799</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>   |                       |                       |                       |
| 借券及融券               | -                     | 207,432               | 1,135,866             |
| <u>衍生金融負債</u>       |                       |                       |                       |
| 外匯換匯合約              | 23,161,398            | 29,785,124            | 44,623,414            |
| 利率交換合約              | 14,181,396            | 12,524,266            | 13,048,747            |
| 選擇權合約               | 10,041,954            | 4,974,951             | 3,162,387             |
| 其他                  | 3,314,933             | 2,692,303             | 7,230,492             |
| 小計                  | <u>50,699,681</u>     | <u>49,976,644</u>     | <u>68,065,040</u>     |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                       |                       |                       |
| <u>金融負債</u>         | <u>\$ 50,699,681</u>  | <u>\$ 50,184,076</u>  | <u>\$ 69,200,906</u>  |

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

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

本行於 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<br>風險變動之公允<br>價值變動數 |
|--------------------------|---------------------------|
| 當期變動金額                   |                           |
| —115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 | \$ -                      |
| —114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 | \$ 65                     |
| 累積變動金額                   |                           |
| —截至 115 年 6 月 30 日       | \$ -                      |
| —截至 114 年 12 月 31 日      | \$ -                      |
| —截至 114 年 6 月 30 日       | \$ -                      |

本行及子公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

|        | 合                | 約                | 金                | 額 |
|--------|------------------|------------------|------------------|---|
|        | 115年6月30日        | 114年12月31日       | 114年6月30日        |   |
| 外匯換匯合約 | \$ 3,861,065,247 | \$ 3,869,981,197 | \$ 3,443,269,901 |   |
| 利率交換合約 | 3,118,126,246    | 2,723,644,572    | 2,357,216,364    |   |
| 選擇權合約  | 422,476,556      | 330,114,847      | 294,778,676      |   |
| 遠期外匯合約 | 214,226,195      | 174,695,001      | 290,993,627      |   |
| 換匯換利合約 | 49,046,817       | 46,211,181       | 33,416,878       |   |
| 期貨合約   | 16,313,324       | 10,401,381       | 20,109,542       |   |
| 權益交換合約 | 2,130,048        | 2,047,942        | 2,171,352        |   |
| 商品交換合約 | 42,412           | -                | -                |   |

本行及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

|                                         | 115年4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 持有供交易之金融資產與<br>負債淨損益                    | \$ 2,513,383        | \$ 3,414,297        | \$ 5,297,521        | \$ 6,917,122        |
| 原始認列時被指定為透過<br>損益按公允價值衡量之<br>金融資產與負債淨損益 | -                   | 40,602              | -                   | 65,186              |
|                                         | <u>\$ 2,513,383</u> | <u>\$ 3,454,899</u> | <u>\$ 5,297,521</u> | <u>\$ 6,982,308</u> |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                            | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具投資 | \$ 50,120,394         | \$ 39,197,435         | \$ 39,857,203         |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具投資 | <u>339,160,705</u>    | <u>352,467,675</u>    | <u>344,966,281</u>    |
| 合 計                        | <u>\$ 389,281,099</u> | <u>\$ 391,665,110</u> | <u>\$ 384,823,484</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6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 上市（櫃）及興櫃股票<br>（附註十一） | \$ 41,185,863        | \$ 27,065,018        | \$ 28,510,269        |
| REITs（附註十一）          | 6,122,474            | 9,284,067            | 8,703,038            |
| 未上市（櫃）股票             | <u>2,812,057</u>     | <u>2,848,350</u>     | <u>2,643,896</u>     |
| 合 計                  | <u>\$ 50,120,394</u> | <u>\$ 39,197,435</u> | <u>\$ 39,857,203</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 6 月 30 日，本行及子公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，而分別按公允價值 11,596,628 仟元及 4,449,627 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利益分別為 1,258,574 仟元及 33,582 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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 股利收入       |                    |                    |                    |                     |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 553,088         | \$ 748,575         | \$ 823,904         | \$ 970,527          |
| 報導期間內除列    | <u>47,774</u>      | <u>155,795</u>     | <u>70,586</u>      | <u>155,795</u>      |
| 合 計        | <u>\$ 600,862</u>  | <u>\$ 904,370</u>  | <u>\$ 894,490</u>  | <u>\$ 1,126,322</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6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債（附註十一）  | \$ 173,600,563        | \$ 197,142,632        | \$ 180,637,109        |
| 公 司 債（附註十一） | 55,500,957            | 57,613,520            | 48,340,344            |
| 金融債券（附註十一）  | 44,698,471            | 51,897,762            | 54,049,844            |
| 非銀行同業借款     | 39,664,963            | 39,131,364            | 40,518,524            |
| 資產證券化商品     | 25,662,291            | 6,319,003             | 5,643,255             |
| 其 他         | <u>33,460</u>         | <u>363,394</u>        | <u>15,777,205</u>     |
| 合 計         | <u>\$ 339,160,705</u> | <u>\$ 352,467,675</u> | <u>\$ 344,966,281</u> |

上述資產已供作附買回條件交易如下：

|      | 115年6月30日    | 114年12月31日   | 114年6月30日  |
|------|--------------|--------------|------------|
| 帳面金額 | \$ 2,035,431 | \$ 2,157,237 | \$ 198,907 |

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6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 可轉讓定期存單    | \$ 235,105,612        | \$ 271,177,058        | \$ 240,877,508        |
| 金融債券（附註十一） | 231,241,777           | 227,468,182           | 193,191,463           |
| 公司債（附註十一）  | 212,468,923           | 210,369,230           | 204,128,131           |
| 政府公債（附註十一） | 161,078,110           | 150,446,290           | 119,319,684           |
| 資產證券化商品    | 114,761,055           | 88,498,436            | 74,407,582            |
| 其 他        | <u>16,780,496</u>     | <u>13,407,576</u>     | <u>8,667,318</u>      |
| 小 計        | 971,435,973           | 961,366,772           | 840,591,686           |
| 減：備抵損失     | <u>443,001</u>        | <u>558,297</u>        | <u>546,396</u>        |
| 合 計        | <u>\$ 970,992,972</u> | <u>\$ 960,808,475</u> | <u>\$ 840,045,290</u> |

上述資產已供作附買回條件交易如下：

|      | 115年6月30日     | 114年12月31日    | 114年6月30日     |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 帳面金額 | \$ 58,576,334 | \$ 28,707,852 | \$ 32,339,881 |

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6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>避險之金融資產</u> |                      |                      |                      |
| 公允價值避險－利率交換    | \$ 4,539,512         | \$ 3,885,376         | \$ 4,768,934         |
| <u>避險之金融負債</u> |                      |                      |                      |
| 公允價值避險－同業拆款    | \$ 8,190,864         | \$ 11,447,186        | \$ 10,719,276        |
| 公允價值避險－利率交換    | 5,462,893            | 6,141,923            | 5,465,105            |
|                | <u>\$ 13,653,757</u> | <u>\$ 17,589,109</u> | <u>\$ 16,184,381</u> |

#### 公允價值避險

本行及子公司所持有之債票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 6 月 30 日

| 避險工具   | 合約金額           | 到期期間                | 資產負債表單行項目  | 帳面金額         |              |   | 當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動 |
|--------|----------------|---------------------|------------|--------------|--------------|---|-------------------------|
|        |                |                     |            | 資            | 產            | 負 |                         |
| 公允價值避險 |                |                     |            |              |              |   |                         |
| 利率交換合約 | \$ 227,021,212 | 115.07.12～142.08.15 | 避險之金融資產及負債 | \$ 4,539,512 | \$ 5,462,893 |   | \$ 1,350,386            |
| 同業拆款   | 8,190,864      | 115.07.07～115.09.16 | 避險之金融負債    | -            | 8,190,864    |   | 181,918                 |

| 被 避 險 項 目                          | 帳 面 金 額 |            |    |            | 累 計 公 允 價 值 調 整 數 |            |     |            | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用<br>之 被 避 險 項 目<br>價 值 變 動 |
|------------------------------------|---------|------------|----|------------|-------------------|------------|-----|------------|------------------------------------------------------|
|                                    | 資       | 產          | 負  | 債          | 資                 | 產          | 負   | 債          |                                                      |
| 公 允 價 值 避 險                        |         |            |    |            |                   |            |     |            |                                                      |
| 利率風險                               |         |            |    |            |                   |            |     |            |                                                      |
| 應付金融債券                             | \$      | -          | \$ | 85,887,661 | \$                | -          | (\$ | 4,558,229) | (\$ 244,061)                                         |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－政府公債  |         | 6,112,394  |    | -          | (                 | 576,813)   |     | -          | ( 25,690)                                            |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－公司債   |         | 2,185,501  |    | -          | (                 | 44,076)    |     | -          | 2,454                                                |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－金融債券  |         | 3,821,544  |    | -          | (                 | 17,260)    |     | -          | ( 28,022)                                            |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－政府公債               |         | 20,025,155 |    | -          | (                 | 397,327)   |     | -          | ( 217,945)                                           |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－公司債                |         | 70,223,844 |    | -          | (                 | 1,785,450) |     | -          | ( 533,679)                                           |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－金融債券               |         | 31,207,479 |    | -          | (                 | 801,419)   |     | -          | ( 315,126)                                           |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－央行可轉讓<br>定存單       |         | 1,595,612  |    | -          | (                 | 4,388)     |     | -          | 2,606                                                |
| 匯率風險                               |         |            |    |            |                   |            |     |            |                                                      |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－股票    |         | 6,833,212  |    | -          | (                 | 37,998)    |     | -          | ( 92,046)                                            |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－REITs |         | 2,994,880  |    | -          | (                 | 12,384)    |     | -          | ( 89,872)                                            |

## 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<br>無 效 性 所 採 用<br>之 避 險 工 具<br>公 允 價 值 變 動 |
|-------------|---------------|-------------------------|-------------------|---------|-----------|----|------------|--------------------------------------------------------|
|             |               |                         |                   | 資       | 產         | 負  | 債          |                                                        |
| 公 允 價 值 避 險 |               |                         |                   |         |           |    |            |                                                        |
| 利率交換合約      | \$217,304,804 | 115.01.08～<br>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～<br>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<br>無 效 性 所 採 用<br>之 被 避 險 項 目<br>價 值 變 動 |
|-----------------------------------|---------|-----------|----|------------|-------------------|----------|-----|------------|------------------------------------------------------|
|                                   | 資       | 產         | 負  | 債          | 資                 | 產        | 負   | 債          |                                                      |
| 公 允 價 值 避 險                       |         |           |    |            |                   |          |     |            |                                                      |
| 利率風險                              |         |           |    |            |                   |          |     |            |                                                      |
| 應付金融債券                            | \$      | -         | \$ | 71,128,073 | \$                | -        | (\$ | 4,764,740) | (\$ 378,938)                                         |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－政府公債 |         | 5,803,038 |    | -          | (                 | 545,076) |     | -          | ( 16,781)                                            |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－公司債  |         | 2,394,276 |    | -          | (                 | 46,278)  |     | -          | ( 17,232)                                            |

( 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<br>無 效 性 所 採 用<br>之 被 避 險 項 目<br>價 值 變 動 |
|------------------------------------|--------------|------|-------------------|------|------------------------------------------------------|
|                                    | 資 產          | 負 債  | 資 產               | 負 債  |                                                      |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－金融債券  | \$ 4,416,597 | \$ - | \$ 10,772         | \$ - | \$ 86,987                                            |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－政府公債               | 21,163,654   | -    | ( 178,480 )       | -    | 391,318                                              |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－公司債                | 74,886,220   | -    | ( 1,239,884 )     | -    | 2,278,375                                            |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－金融債券               | 31,210,453   | -    | ( 485,151 )       | -    | 797,105                                              |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－央行可轉讓<br>定期存單      | 1,592,609    | -    | ( 6,993 )         | -    | ( 6,993 )                                            |
| 匯率風險                               |              |      |                   |      |                                                      |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－股票    | 6,157,904    | -    | 54,049            | -    | 64,623                                               |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－REITs | 6,745,712    | -    | 77,488            | -    | 144,637                                              |

114 年 6 月 30 日

| 避 險 工 具 合 約 金 額 | 到 期 期 間        | 資 產 負 債 表 單 行 項 目       | 帳 面 金 額    |                           | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用<br>之 避 險 工 具<br>公 允 價 值 變 動 |
|-----------------|----------------|-------------------------|------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|
|                 |                |                         | 資 產        | 負 債                       |                                                        |
| 公允價值避險          |                |                         |            |                           |                                                        |
| 利率交換合約          | \$ 212,404,188 | 114.07.20~<br>142.08.15 | 避險之金融資產及負債 | \$ 4,768,934 \$ 5,465,105 | ( \$ 1,633,484 )                                       |
| 同業拆款            | 10,719,276     | 114.07.02~<br>114.07.29 | 避險之金融負債    | - 10,719,276              | 67,821                                                 |

| 被 避 險 項 目                         | 帳 面 金 額    |               | 累 計 公 允 價 值 調 整 數 |                  | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用<br>之 被 避 險 項 目<br>價 值 變 動 |
|-----------------------------------|------------|---------------|-------------------|------------------|------------------------------------------------------|
|                                   | 資 產        | 負 債           | 資 產               | 負 債              |                                                      |
| 公允價值避險                            |            |               |                   |                  |                                                      |
| 利率風險                              |            |               |                   |                  |                                                      |
| 應付金融債券                            | \$ -       | \$ 67,657,008 | \$ -              | ( \$ 3,643,045 ) | ( \$ 1,333,483 )                                     |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－政府公債 | 5,454,773  | -             | ( 433,882 )       | -                | 67,025                                               |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－公司債  | 1,923,205  | -             | ( 25,559 )        | -                | 2,397                                                |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－金融債券 | 5,319,272  | -             | ( 5,544 )         | -                | 71,082                                               |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－政府公債              | 22,198,983 | -             | ( 144,708 )       | -                | 421,874                                              |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－公司債               | 75,258,534 | -             | ( 1,656,886 )     | -                | 1,799,501                                            |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－金融債券              | 28,690,143 | -             | ( 670,311 )       | -                | 604,520                                              |

(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<br>無效性所採用<br>之被避險項目<br>價 值 變 動 |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
|                                    | 資 產                       | 負 債                | 資 產                | 負 債                |                                       |
| 按攤銷後成本之金融<br>資產－央行可轉讓<br>定存單       | \$ 1,597,408              | \$ -               | (\$ 2,195)         | \$ -               | (\$ 2,195)                            |
| 匯率風險                               |                           |                    |                    |                    |                                       |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－股票    | 4,795,324                 | -                  | ( 25,067)          | -                  | ( 14,493)                             |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金融<br>資產－REITs | 6,116,157                 | -                  | ( 120,478)         | -                  | ( 53,328)                             |
|                                    |                           |                    |                    |                    |                                       |
| 損 益 影 響                            | 認 列 於 損 益 之 避 險 無 效 性 損 益 |                    |                    |                    | 認列避險無效性<br>之綜合損益<br>表單行項目             |
|                                    | 115年4月1日<br>至6月30日        | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |                                       |
| 公允價值避險                             |                           |                    |                    |                    |                                       |
| 利率風險                               |                           |                    |                    |                    |                                       |
| 應付金融債券                             | \$ 206                    | \$ 312             | (\$ 9,077)         | (\$ 2,763)         | 透過損益按公允<br>價值衡量之金<br>融資產及負債<br>損益     |

## 十二、附賣回票券及債券投資

|         | 115年6月30日               | 114年12月31日              | 114年6月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 商業本票    | \$ 26,341,095           | \$ 22,623,030           | \$ 8,600,956            |
| 公 司 債   | 14,360,860              | 20,090,113              | 17,577,211              |
| 金融債券    | 5,669,136               | 717,551                 | 506,004                 |
| 可轉讓定期存單 | 5,046,162               | 6,444,743               | 895,670                 |
| 政府公債    | 3,709,264               | 93,748                  | 786,454                 |
| 小 計     | 55,126,517              | 49,969,185              | 28,366,295              |
| 減：備抵損失  | 5,288                   | -                       | -                       |
| 合 計     | \$ 55,121,229           | \$ 49,969,185           | \$ 28,366,295           |
|         |                         |                         |                         |
| 約定到期日   | 115.07.01～<br>115.09.24 | 115.01.02～<br>115.03.25 | 114.07.01～<br>114.09.22 |
|         |                         |                         |                         |
| 約定賣回價款  | \$ 55,187,484           | \$ 50,032,112           | \$ 28,411,411           |

### 十三、應收款項－淨額

|         | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收信用卡款項 | \$ 114,273,390        | \$ 100,355,380        | \$ 96,484,387         |
| 應收承兌票款  | 38,009,351            | 33,191,786            | 28,384,053            |
| 應收利息    | 24,265,507            | 23,371,851            | 19,745,580            |
| 應收承購帳款  | 16,889,276            | 19,031,004            | 22,894,313            |
| 其 他     | <u>16,406,862</u>     | <u>12,377,049</u>     | <u>18,928,831</u>     |
| 小 計     | 209,844,386           | 188,327,070           | 186,437,164           |
| 減：備抵損失  | <u>1,759,659</u>      | <u>1,580,011</u>      | <u>1,438,015</u>      |
| 合 計     | <u>\$ 208,084,727</u> | <u>\$ 186,747,059</u> | <u>\$ 184,999,149</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6月30日               | 114年12月31日              | 114年6月30日               |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 貼現及透支      | \$ 24,292               | \$ 14,478               | \$ 42,274               |
| 應收帳款融資     | 3,744,420               | 2,623,440               | 1,406,105               |
| 短期放款       | 379,833,611             | 393,911,885             | 358,177,803             |
| 短期擔保放款     | 281,885,394             | 252,103,258             | 223,964,684             |
| 中期放款       | 648,219,440             | 544,516,942             | 466,725,685             |
| 中期擔保放款     | 365,816,713             | 336,973,143             | 313,757,608             |
| 長期放款       | 68,680,676              | 59,818,371              | 54,334,827              |
| 長期擔保放款     | 1,382,470,492           | 1,289,084,962           | 1,238,489,078           |
| 進出口押匯      | 1,470,557               | 1,282,479               | 1,928,799               |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>5,734,978</u>        | <u>5,145,759</u>        | <u>5,683,091</u>        |
| 小 計        | 3,137,880,573           | 2,885,474,717           | 2,664,509,954           |
| 減：備抵損失     | 40,560,134              | 38,047,004              | 35,962,762              |
| 減：折溢價調整    | <u>2,303,313</u>        | <u>2,161,823</u>        | <u>1,676,625</u>        |
| 合 計        | <u>\$ 3,095,017,126</u> | <u>\$ 2,845,265,890</u> | <u>\$ 2,626,870,567</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<br>6月30日 | 114年<br>12月31日 | 114年<br>6月30日 |
| 台北富邦銀行 | 富邦華一銀行    | 銀行業     | 57.92%        | 57.92%         | 57.92%        |
| 台北富邦銀行 | 北富銀創業投資   | 創業投資業   | 100%          | 100%           | 100%          |

(二) 重大非控制權益資訊

| 子 公 司 名 稱 | 主 要 營 業 場 所 | 非控制權益所持股權及表決權比例 |                |               |
|-----------|-------------|-----------------|----------------|---------------|
|           |             | 115年<br>6月30日   | 114年<br>12月31日 | 114年<br>6月30日 |
| 富邦華一銀行    | 中國大陸        | 42.08%          | 42.08%         | 42.08%        |

| 子 公 司 名 稱 | 分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益 | 分 配 予 非 控 制 權 益    | 分 配 予 非 控 制 權 益    | 分 配 予 非 控 制 權 益    | 分 配 予 非 控 制 權 益 | 分 配 予 非 控 制 權 益 | 分 配 予 非 控 制 權 益 |
|-----------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 115年4月1日<br>至6月30日    | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 | 115年<br>6月30日   | 114年<br>12月31日  | 114年<br>6月30日   |
| 富邦華一銀行    | \$ 310,422            | \$ 188,962         | \$ 656,544         | \$ 476,805         | \$ 30,767,543   | \$ 28,830,515   | \$ 26,943,134   |

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6月30日       | 114年12月31日      | 114年6月30日       |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 總 資 產 | \$ 822,196,103  | \$ 747,944,899  | \$ 655,096,109  |
| 總 負 債 | ( 758,758,521 ) | ( 688,723,492 ) | ( 599,687,145 ) |
| 權 益   | \$ 63,437,582   | \$ 59,221,407   | \$ 55,408,964   |

權益歸屬於：

|       |               |               |               |
|-------|---------------|---------------|---------------|
| 母公司業主 | \$ 32,670,039 | \$ 30,390,892 | \$ 28,465,830 |
| 非控制權益 | 30,767,543    | 28,830,515    | 26,943,134    |
| 合 計   | \$ 63,437,582 | \$ 59,221,407 | \$ 55,408,964 |

|       | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 淨 收 益 | \$ 2,923,622       | \$ 2,323,545       | \$ 5,974,659       | \$ 6,143,241       |

|          |              |                  |              |                  |
|----------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| 本期淨利     | \$ 737,696   | \$ 449,055       | \$ 1,560,229 | \$ 1,133,092     |
| 其他綜合損益   | 978,885      | ( 4,819,946 )    | 2,655,945    | ( 4,230,263 )    |
| 本期綜合損益總額 | \$ 1,716,581 | ( \$ 4,370,891 ) | \$ 4,216,174 | ( \$ 3,097,171 ) |

本期淨利歸屬於：

|       |            |            |              |              |
|-------|------------|------------|--------------|--------------|
| 母公司業主 | \$ 427,274 | \$ 260,093 | \$ 903,685   | \$ 656,287   |
| 非控制權益 | 310,422    | 188,962    | 656,544      | 476,805      |
|       | \$ 737,696 | \$ 449,055 | \$ 1,560,229 | \$ 1,133,092 |

本期綜合損益歸屬於：

|       |              |                  |              |                  |
|-------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| 母公司業主 | \$ 940,788   | ( \$ 2,188,035 ) | \$ 2,279,146 | ( \$ 1,536,788 ) |
| 非控制權益 | 775,793      | ( 2,182,856 )    | 1,937,028    | ( 1,560,383 )    |
|       | \$ 1,716,581 | ( \$ 4,370,891 ) | \$ 4,216,174 | ( \$ 3,097,171 ) |

現金流量

|      |               |                   |               |                  |
|------|---------------|-------------------|---------------|------------------|
| 營業活動 | \$ 11,666,662 | ( \$ 15,558,342 ) | \$ 16,847,639 | ( \$ 3,801,349 ) |
| 投資活動 | ( 34,649 )    | ( 89,508 )        | ( 119,242 )   | ( 236,953 )      |
| 籌資活動 | ( 9,344,624 ) | 4,438,625         | ( 9,529,893 ) | 1,721,080        |

## 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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

|                | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日            |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <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        | \$ 1,397,474          | \$ 392,059            | \$ 543,007           |
| 透過其他綜合損益按      |                       |                       |                      |
| 公允價值衡量之金融      |                       |                       |                      |
| 資產             | 31,784,765            | 15,603,070            | 14,346,293           |
| 按攤銷後成本衡量之      |                       |                       |                      |
| 債務工具投資         | 114,754,658           | 88,497,634            | 74,407,582           |
| <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        | 149,318               | 161,193               | 182,629              |
| <u>私募基金投資</u>  |                       |                       |                      |
| 透過損益按公允價值      |                       |                       |                      |
| 衡量之金融資產        | 134,313               | 102,261               | 94,027               |
| 合    計         | <u>\$ 148,220,528</u> | <u>\$ 104,756,217</u> | <u>\$ 89,573,538</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 6 月 30 日參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

## 十七、採用權益法之投資

|            | 115年6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 個別不重大之關聯企業 | <u>\$ 18,689,248</u> | <u>\$ 18,851,999</u> | <u>\$ 18,246,558</u> |

個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

|             | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 本行及子公司享有之份額 |                    |                    |                    |                    |
| 繼續營業單位本期    |                    |                    |                    |                    |
| 淨損益         | \$ 323,793         | \$ 203,631         | \$ 497,250         | \$ 340,941         |
| 其他綜合損益      | ( 106,279 )        | ( 186,817 )        | ( 463,821 )        | ( 69,382 )         |
| 綜合損益總額      | <u>\$ 217,514</u>  | <u>\$ 16,814</u>   | <u>\$ 33,429</u>   | <u>\$ 271,559</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 仟元後持有連線銀行 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6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 非屬約當現金之存放同業 | \$ 25,712,037        | \$ 13,281,079        | \$ 19,103,331        |
| 非放款轉列之催收款項  | <u>986,866</u>       | <u>888,138</u>       | <u>719,991</u>       |
| 小計          | 26,698,903           | 14,169,217           | 19,823,322           |
| 減：備抵損失      | <u>560,302</u>       | <u>473,863</u>       | <u>424,168</u>       |
| 合計          | <u>\$ 26,138,601</u> | <u>\$ 13,695,354</u> | <u>\$ 19,399,154</u> |

其他金融資產之信用風險管理及減損評估資訊請參閱附註五三。

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

|         | 115年1月1日至6月30日      |   |                     |                     |                  |                   |                   |                   |                      |
|---------|---------------------|---|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|         | 土                   | 地 | 房屋及建築               | 機 械 及<br>電 腦 設 備    | 交 通 及<br>運 輸 設 備 | 什 項 設 備           | 租賃權益改良            | 未完工程及<br>預付設備款    | 合 計                  |
| 成 本     |                     |   |                     |                     |                  |                   |                   |                   |                      |
| 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   | -                   |   | 30,884              | 228,089             | 8,851            | 23,648            | 56,899            | 688,302           | 1,036,673            |
| 處 分 數   | -                   |   | ( 31,752 )          | ( 171,109 )         | ( 5,741 )        | ( 23,666 )        | ( 32,276 )        | -                 | ( 264,544 )          |
| 重 分 類   | ( 30,727 )          |   | 46,979              | 60,628              | 6,125            | 12,682            | 172,579           | ( 680,724 )       | ( 412,458 )          |
| 淨兌換差額   | -                   |   | 294,733             | 50,206              | 909              | 17,416            | 14,134            | -                 | 377,398              |
| 期末餘額    | <u>9,904,479</u>    |   | <u>12,698,589</u>   | <u>5,729,625</u>    | <u>335,791</u>   | <u>1,514,238</u>  | <u>4,121,201</u>  | <u>955,951</u>    | <u>35,259,874</u>    |
| 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     | -                   |   | 173,284             | 294,412             | 9,670            | 41,745            | 164,680           | -                 | 683,791              |
| 減損損失    | 17,709              |   | 3,125               | -                   | -                | -                 | -                 | -                 | 20,834               |
| 處 分 數   | -                   |   | ( 31,220 )          | ( 170,646 )         | ( 5,636 )        | ( 23,270 )        | ( 32,123 )        | -                 | ( 262,895 )          |
| 重 分 類   | ( 17,709 )          |   | ( 14,263 )          | -                   | -                | -                 | -                 | -                 | ( 31,972 )           |
| 淨兌換差額   | -                   |   | 92,725              | 38,499              | 654              | 16,152            | 12,572            | -                 | 160,602              |
| 期末餘額    | -                   |   | <u>5,182,633</u>    | <u>3,984,582</u>    | <u>267,356</u>   | <u>1,246,863</u>  | <u>3,164,156</u>  | -                 | <u>13,845,590</u>    |
| 期初淨額    | <u>\$ 9,935,206</u> |   | <u>\$ 7,398,763</u> | <u>\$ 1,739,494</u> | <u>\$ 62,979</u> | <u>\$ 271,922</u> | <u>\$ 890,838</u> | <u>\$ 948,373</u> | <u>\$ 21,247,575</u> |
| 期末淨額    | <u>\$ 9,904,479</u> |   | <u>\$ 7,515,956</u> | <u>\$ 1,745,043</u> | <u>\$ 68,435</u> | <u>\$ 267,375</u> | <u>\$ 957,045</u> | <u>\$ 955,951</u> | <u>\$ 21,414,284</u> |

| 114年1月1日至6月30日 |                      |                     |                     |                  |                   |                   |                     |                      |
|----------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
|                | 土 地                  | 房 屋 及 建 築           | 機 械 及 電 腦 設 備       | 交 通 及 運 輸 設 備    | 什 項 設 備           | 租 賃 權 益 改 良       | 未 完 工 程 及 預 付 設 備 款 | 合 計                  |
| 成 本            |                      |                     |                     |                  |                   |                   |                     |                      |
| 期初餘額           | \$ 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          | -                    | 6,236               | 180,667             | 10,930           | 29,152            | 49,216            | 498,030             | 774,231              |
| 處 分 數          | -                    | ( 1,386)            | ( 90,446)           | ( 2,869)         | ( 9,489)          | ( 12,712)         | -                   | ( 116,902)           |
| 重 分 類          | ( 17,549)            | 6,507               | 67,192              | -                | 3                 | 119,337           | ( 493,177)          | ( 317,687)           |
| 淨兌換差額          | -                    | ( 465,265)          | ( 84,886)           | ( 4,855)         | ( 32,423)         | ( 34,367)         | 3                   | ( 621,793)           |
| 期末餘額           | <u>10,033,968</u>    | <u>11,757,114</u>   | <u>5,338,195</u>    | <u>328,767</u>   | <u>1,429,372</u>  | <u>3,812,482</u>  | <u>1,100,492</u>    | <u>33,800,390</u>    |
| 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            | -                    | 165,883             | 273,329             | 8,171            | 40,440            | 167,098           | -                   | 654,921              |
| 處 分 數          | -                    | ( 208)              | ( 90,021)           | ( 2,753)         | ( 9,107)          | ( 12,663)         | -                   | ( 114,752)           |
| 重 分 類          | -                    | ( 6,593)            | -                   | -                | -                 | -                 | -                   | ( 6,593)             |
| 淨兌換差額          | -                    | ( 137,023)          | ( 64,895)           | ( 3,506)         | ( 29,181)         | ( 28,782)         | -                   | ( 263,387)           |
| 期末餘額           | -                    | <u>4,648,645</u>    | <u>3,656,553</u>    | <u>273,540</u>   | <u>1,171,560</u>  | <u>2,955,767</u>  | -                   | <u>12,706,065</u>    |
| 期初淨額           | <u>\$ 10,051,517</u> | <u>\$ 7,584,436</u> | <u>\$ 1,727,528</u> | <u>\$ 53,933</u> | <u>\$ 272,721</u> | <u>\$ 860,894</u> | <u>\$ 1,095,636</u> | <u>\$ 21,646,665</u> |
| 期末淨額           | <u>\$ 10,033,968</u> | <u>\$ 7,108,469</u> | <u>\$ 1,681,642</u> | <u>\$ 55,227</u> | <u>\$ 257,812</u> | <u>\$ 856,715</u> | <u>\$ 1,100,492</u> | <u>\$ 21,094,325</u> |

本行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

|         |       |
|---------|-------|
| 房屋及建築   | 3至61年 |
| 機械及電腦設備 | 3至10年 |
| 交通及運輸設備 | 5至8年  |
| 什項設備    | 3至20年 |
| 租賃權益改良  | 3至15年 |

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

|           | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 |                     |                     |                     |
| 房屋及建築     | \$ 3,945,172        | \$ 3,864,849        | \$ 4,117,165        |
| 機械及電腦設備   | 274,856             | 395,935             | 461,406             |
| 交通及運輸設備   | 39,826              | 38,076              | 34,821              |
| 什項設備      | 116,499             | 111,439             | 111,839             |
| 合 計       | <u>\$ 4,376,353</u> | <u>\$ 4,410,299</u> | <u>\$ 4,725,231</u> |

|          | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|----------|--------------------|---------------------|
| 使用權資產之增添 | <u>\$ 946,282</u>  | <u>\$ 1,534,922</u> |

|            | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 使用權資產之折舊費用 |                    |                    |                    |                    |
| 房屋及建築      | \$ 375,350         | \$ 374,339         | \$ 744,899         | \$ 748,597         |
| 機械及電腦設備    | 61,011             | 61,224             | 121,350            | 121,775            |
| 交通及運輸設備    | 6,026              | 5,632              | 11,946             | 11,833             |
| 什項設備       | 11,585             | 11,237             | 23,037             | 22,413             |
| 合 計        | <u>\$ 453,972</u>  | <u>\$ 452,432</u>  | <u>\$ 901,232</u>  | <u>\$ 904,618</u>  |

(二) 租賃負債

|          | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 4,482,649</u> | <u>\$ 4,532,409</u> | <u>\$ 4,847,216</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 115年6月30日   | 114年12月31日  | 114年6月30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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 租賃負債利息費用 | <u>\$ 41,010</u>   | <u>\$ 43,690</u>   | <u>\$ 82,576</u>   | <u>\$ 88,835</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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日      | 114年1月1日<br>至6月30日      |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期租賃費用                  | <u>\$ 111</u>      | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 111</u>           | <u>\$ -</u>             |
| 低價值資產租賃費用               | <u>\$ 9,226</u>    | <u>\$ 8,947</u>    | <u>\$ 18,298</u>        | <u>\$ 17,843</u>        |
| 不計入租賃負債衡量中<br>之變動租賃給付費用 | <u>\$ 18,808</u>   | <u>\$ 15,715</u>   | <u>\$ 36,294</u>        | <u>\$ 29,905</u>        |
| 租賃之現金流出總額               |                    |                    | <u>( \$ 1,031,162 )</u> | <u>( \$ 1,009,306 )</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 6 月 30 日

|      | 0 - 30 天          | 31 - 90 天         | 91 天 - 1 年          | 1 - 5 年             | 5 年 以 上           | 合 計                 |
|------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 租賃負債 | <u>\$ 173,820</u> | <u>\$ 321,382</u> | <u>\$ 1,300,346</u> | <u>\$ 2,578,144</u> | <u>\$ 475,441</u> | <u>\$ 4,849,133</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>\$ 4,908,551</u> |

114 年 6 月 30 日

|      | 0 - 3 0 天  | 3 1 - 9 0 天 | 9 1 天 - 1 年  | 1 - 5 年      | 5 年 以 上    | 合 計          |
|------|------------|-------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 租賃負債 | \$ 173,931 | \$ 305,917  | \$ 1,292,046 | \$ 2,969,978 | \$ 507,814 | \$ 5,249,686 |

二一、投資性不動產

| 資 產 名 稱 | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土 地     | \$ 4,813,670        | \$ 4,736,789        | \$ 3,829,395        |
| 房屋及建築   | 588,050             | 574,924             | 585,745             |
| 合 計     | <u>\$ 5,401,720</u> | <u>\$ 5,311,713</u> | <u>\$ 4,415,140</u> |

本行投資性不動產之變動請詳下表：

|        | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|--------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額   | \$ 5,311,713        | \$ 4,266,142        |
| 重 分 類  | 18,400              | 123,411             |
| 公允價值變動 | 71,607              | 25,587              |
| 期末餘額   | <u>\$ 5,401,720</u> | <u>\$ 4,415,140</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6月30日         | 114年12月31日        | 114年6月30日         |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 第 1 年  | \$ 103,483        | \$ 91,576         | \$ 104,309        |
| 第 2 年  | 87,720            | 47,262            | 35,868            |
| 第 3 年  | 36,013            | 38,090            | 18,279            |
| 第 4 年  | 15,152            | 16,708            | 9,729             |
| 第 5 年  | 10,645            | 10,141            | 5,946             |
| 超過 5 年 | 699               | 2,885             | 2,906             |
| 合 計    | <u>\$ 253,712</u> | <u>\$ 206,662</u> | <u>\$ 177,037</u> |

投資性不動產之公允價值於估價日 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 6 月 30 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、吳承曄及丁玟甄估價師進行估價。

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

|           | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預估未來現金流入  | \$ 5,825,359        | \$ 5,817,898        | \$ 5,750,107        |
| 預估未來現金流出  | ( 241,302)          | ( 239,245)          | ( 230,506)          |
| 預估未來淨現金流入 | <u>\$ 5,584,057</u> | <u>\$ 5,578,653</u> | <u>\$ 5,519,601</u> |
| 折 現 率     | 3.595%~4.095%       | 3.595%~4.095%       | 3.595%~4.47%        |

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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 2% 決定。

本行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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 租金收入   | \$ 27,912          | \$ 27,810          | \$ 55,483          | \$ 55,275          |
| 直接營運費用 | 3,415              | 3,551              | 6,883              | 7,118              |

## 二二、無形資產－淨額

|          | 115年6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行執照及營業權 | \$ 5,703,529         | \$ 5,497,440         | \$ 5,137,016         |
| 電腦軟體     | 4,491,261            | 4,552,324            | 4,115,582            |
| 核心存款     | 3,657,456            | 3,678,411            | 3,567,179            |
| 商 譽      | 2,169,092            | 2,091,719            | 1,957,219            |
| 客戶關係     | 38,421               | 46,119               | 53,267               |
| 其 他      | 2,000                | 2,000                | 2,000                |
| 合 計      | <u>\$ 16,061,759</u> | <u>\$ 15,868,013</u> | <u>\$ 14,832,263</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6月30日      |   |                      |                      | 114年1月1日至6月30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 | -                   |   | 131,897              | 131,897              | -                   |   | 437,670              | 437,670              |
| 處 分 數 | -                   | ( | 30)                  | ( 30)                | -                   | ( | 2)                   | ( 2)                 |
| 攤 銷 數 | -                   | ( | 783,037)             | ( 783,037)           | -                   | ( | 731,083)             | ( 731,083)           |
| 重 分 類 | -                   |   | 361,682              | 361,682              | -                   |   | 283,842              | 283,842              |
| 淨兌換差額 | 77,373              |   | 405,861              | 483,234              | ( 122,142)          |   | ( 663,662)           | ( 785,804)           |
| 期末餘額  | <u>\$ 2,169,092</u> |   | <u>\$ 13,892,667</u> | <u>\$ 16,061,759</u> | <u>\$ 1,957,219</u> |   | <u>\$ 12,875,044</u> | <u>\$ 14,832,263</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市支行、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6月30日暨114年12月31日及6月30日尚無重大減損情事。

### 二三、其他資產

|       | 115年6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金 | \$ 14,871,374        | \$ 16,508,391        | \$ 14,154,461        |
| 預付費用  | 1,223,648            | 1,125,165            | 1,370,369            |
| 其 他   | 859,595              | 602,408              | 397,384              |
| 合 計   | <u>\$ 16,954,617</u> | <u>\$ 18,235,964</u> | <u>\$ 15,922,214</u> |

### 二四、央行及銀行同業存款

|           | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行及銀行同業拆放 | \$ 166,138,537        | \$ 229,018,769        | \$ 133,440,264        |
| 中華郵政轉存款   | 24,033,946            | 18,051,988            | 18,051,988            |
| 其 他       | 4,030,228             | 823,719               | 797,783               |
| 合 計       | <u>\$ 194,202,711</u> | <u>\$ 247,894,476</u> | <u>\$ 152,290,035</u> |

### 二五、央行及同業融資

|      | 115年6月30日         | 114年12月31日        | 114年6月30日        |
|------|-------------------|-------------------|------------------|
| 央行融資 | <u>\$ 186,283</u> | <u>\$ 256,109</u> | <u>\$ 71,680</u> |

### 二六、附買回票券及債券負債

|        | 115年6月30日               | 114年12月31日              | 114年6月30日               |
|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 金融債券   | \$ 46,962,277           | \$ 12,334,951           | \$ 15,868,133           |
| 政府公債   | 9,109,717               | 13,734,382              | 10,415,023              |
| 其 他    | 2,392,878               | 3,656,942               | 3,865,344               |
| 合 計    | <u>\$ 58,464,872</u>    | <u>\$ 29,726,275</u>    | <u>\$ 30,148,500</u>    |
| 約定到期日  | 115.07.01～<br>115.12.31 | 115.01.04～<br>115.06.30 | 114.07.01～<br>114.12.31 |
| 約定買回價款 | \$ 58,961,293           | \$ 29,828,398           | \$ 30,307,004           |

### 二七、應付款項

|        | 115年6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 承兌匯票   | \$ 38,009,351        | \$ 33,191,786        | \$ 28,384,053        |
| 應付利息   | 21,678,707           | 20,953,069           | 20,407,017           |
| 應付帳款   | 9,424,138            | 8,630,290            | 13,671,965           |
| 應付費用   | 8,072,640            | 11,959,685           | 7,349,809            |
| 應付承購帳款 | 5,909,785            | 4,040,137            | 3,769,001            |
| 其 他    | 11,565,014           | 9,531,796            | 23,739,862           |
| 合 計    | <u>\$ 94,659,635</u> | <u>\$ 88,306,763</u> | <u>\$ 97,321,707</u> |

## 二八、存款及匯款

|         | 115年6月30日               | 114年12月31日              | 114年6月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 14,766,895           | \$ 16,896,533           | \$ 13,147,511           |
| 公庫存款    | 88,775,416              | 70,515,617              | 55,430,067              |
| 活期存款    | 896,376,668             | 826,891,207             | 764,135,650             |
| 儲蓄存款    | 1,769,647,611           | 1,657,308,758           | 1,576,057,672           |
| 定期存款    | 1,692,545,837           | 1,553,214,196           | 1,417,397,013           |
| 可轉讓定期存單 | 186,851,572             | 130,790,926             | 150,940,039             |
| 其 他     | 826,141                 | 671,522                 | 318,041                 |
| 合 計     | <u>\$ 4,649,790,140</u> | <u>\$ 4,256,288,759</u> | <u>\$ 3,977,425,993</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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之發行餘額如下：

|                                                       | 115年6月30日    | 114年12月31日   | 114年6月30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） | \$ 4,493,513 | \$ 4,350,959 | \$ 4,054,465 |
| 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）  | 8,846,335    | 8,555,548    | 7,962,939    |
| 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） | 3,666,042    | 3,536,306    | 3,282,649    |
| 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    |

（接次頁）

( 承 前 頁 )

|                                                          | 115年6月30日    | 114年12月31日   | 114年6月30日    |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 108-1 主順位 10 年期，固定<br>利率 0.98%，到期日：118<br>年 3 月 20 日     | \$ 1,500,000 | \$ 1,500,000 | \$ 1,500,000 |
| 108-2 主順位 10 年期，固定<br>利率 0.95%，到期日：118<br>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<br>利率 1.90%                             | 3,100,000    | 3,100,000    | 3,100,000    |
| 108-4 次順位無到期日，固定<br>利率 1.63%                             | 4,400,000    | 4,400,000    | 4,400,000    |
| 108-5 次順位 10 年期，固定<br>利率 0.95%，到期日：118<br>年 9 月 26 日     | 6,000,000    | 6,000,000    | 6,000,000    |
| 108-6 主順位 10 年期，固定<br>利率 0.88%，到期日：118<br>年 10 月 30 日    | 6,600,000    | 6,600,000    | 6,600,000    |
| 108-7 主順位 10 年期，固定<br>利率 0.88%，到期日：118<br>年 12 月 30 日    | 3,100,000    | 3,100,000    | 3,100,000    |
| 109-1 主順位 10 年期，固定<br>利率 0.75%，到期日：119<br>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<br>利率 1.60%                             | 3,150,000    | 3,150,000    | 3,150,000    |
| 109-3 A 券次順位 7 年期，固<br>定利率 0.70%，到期日 116<br>年 6 月 22 日   | 200,000      | 200,000      | 200,000      |
| 109-3 B 券次順位 10 年期，<br>固定利率 0.80%，到期<br>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<br>利率 1.50%                             | 2,850,000    | 2,850,000    | 2,850,000    |
| 110-1 主順位 5 年期，固定利<br>率 0.40%，到期日：115<br>年 1 月 28 日      | -            | 1,000,000    | 1,000,000    |
| 110-2 主順位 5 年期，固定利<br>率 0.40%，到期日：115<br>年 9 月 2 日       | 1,000,000    | 1,000,000    | 1,000,000    |

( 接 次 頁 )

( 承 前 頁 )

|                                                 | 115年6月30日    | 114年12月31日   | 114年6月30日    |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 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    |
| 111-2 次順位 7 年期，固定利率 2.00%，到期日：118 年 6 月 28 日    | 2,000,000    | 2,000,000    | 2,000,000    |
| 111-3 次順位無到期日，固定利率 3.00%                        | 2,300,000    | 2,300,000    | 2,300,000    |
| 111-4 次順位 7 年期，固定利率 1.9%，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    |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|                                                 | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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             | -                     |
| 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             | -                     | -                     |
| 115-2 次順位無到期日，固定利率 4.5%                         | 7,500,000             | -                     | -                     |
| 115-3 主順位 10 年期，固定利率 2.00%，到期日：125 年 6 月 17 日   | 3,490,000             | -                     | -                     |
| 應付金融債券評價調整                                      | ( 4,558,229 )         | ( 4,764,740 )         | ( 3,643,045 )         |
| 合 計                                             | <u>\$ 125,477,661</u> | <u>\$ 109,718,073</u> | <u>\$ 107,247,008</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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之發行餘額如下：

|                                                                        | 115年6月30日                                 | 114年12月31日                                | 114年6月30日                        |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|
| 23 富邦華一 01，3 年期，固定利率 3.25%，到期日：115 年 4 月 28 日<br>(人民幣 2,000,000 仟元)    | \$ -                                      | \$ 9,000,636                              | \$ 8,348,966                     |
| 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<br>(人民幣 1,000,000 仟元) | 4,687,761                                 | 4,500,318                                 | 4,174,483                        |
| 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<br>(人民幣 1,000,000 仟元) | 4,687,761                                 | 4,500,318                                 | 4,174,483                        |
| 25 富邦華一，3 年期，固定利率 2.3%，到期日：117 年 9 月 26 日<br>(人民幣 2,500,000 仟元)        | <u>11,719,402</u><br><u>\$ 21,094,924</u> | <u>11,250,795</u><br><u>\$ 29,252,067</u> | <u>-</u><br><u>\$ 16,697,932</u> |

### 三十、其他金融負債

|         | 115年6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品本金 | \$ 42,876,111        | \$ 42,674,568        | \$ 38,768,517        |
| 撥入放款基金  | <u>10,192,296</u>    | <u>8,141,421</u>     | <u>7,567,616</u>     |
| 合 計     | <u>\$ 53,068,407</u> | <u>\$ 50,815,989</u> | <u>\$ 46,336,133</u> |

### 三一、負債準備

|                | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備（附註三二） | \$ 1,649,311        | \$ 1,545,764        | \$ 1,820,946        |
| 保證責任準備         | 403,617             | 334,001             | 275,040             |
| 融資承諾準備         | 393,180             | 381,321             | 344,751             |
| 其 他            | <u>209,817</u>      | <u>212,195</u>      | <u>208,000</u>      |
| 合 計            | <u>\$ 2,655,925</u> | <u>\$ 2,473,281</u> | <u>\$ 2,648,737</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6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備   |                     |                     |                     |
| 確定福利計畫     | \$ 624,477          | \$ 648,445          | \$ 825,702          |
| 員工優惠存款計畫   | 697,541             | 691,179             | 673,267             |
| 其他長期員工福利計畫 | 327,163             | 206,011             | 321,854             |
| 其    他     | 130                 | 129                 | 123                 |
| 合    計     | <u>\$ 1,649,311</u> | <u>\$ 1,545,764</u> | <u>\$ 1,820,946</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 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 267,184 仟元及 251,212 仟元。本行及子公司 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 133,454 仟元及 130,607 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 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 15,831 仟元及 19,735 仟元。本行 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 7,916 仟元及 9,868 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 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 37,554

仟元及 35,278 仟元。本行 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 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 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 69,695 仟元及 61,620 仟元。海外子行 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 35,129 仟元及 29,819 仟元。

### 三三、其他負債

|          | 115年6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存入保證金    | \$ 7,993,928         | \$ 6,691,182         | \$ 16,883,726        |
| 預收款項     | 6,849,520            | 6,283,911            | 7,166,745            |
| 暫收及待結轉款項 | 4,110,509            | 2,364,787            | 3,226,797            |
| 其 他      | <u>326,053</u>       | <u>303,974</u>       | <u>326,451</u>       |
| 合 計      | <u>\$ 19,280,010</u> | <u>\$ 15,643,854</u> | <u>\$ 27,603,719</u> |

### 三四、權 益

#### (一) 股 本

##### 普 通 股

|                      | 115年6月30日             | 114年12月31日            | 114年6月30日             |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 額定股數（仟股）             | <u>20,000,000</u>     | <u>18,000,000</u>     | <u>18,000,000</u>     |
| 額定股本                 | <u>\$ 200,000,000</u> | <u>\$ 180,000,000</u> | <u>\$ 180,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之<br>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<br>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，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 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。

## (二) 增資準備

本行於 115 年 5 月 13 日經董事會代行股東會決議通過辦理盈餘轉增資 346,374 仟元，配發 34,637 仟股。經向金管會證期局申報業於 115 年 7 月 28 日生效，本次盈餘轉增資之增資基準日為 115 年 8 月 11 日。

## (三) 資本公積

|                     | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30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 | 585,388             | 581,797             | 577,639              |
| 對子公司所有權權益變動         | 877,665             | 877,665             | 877,665              |
| 合計                  | <u>\$ 1,712,195</u> | <u>\$ 1,708,604</u> | <u>\$ 15,906,386</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。

## (四) 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%。

(五) 特別盈餘公積

|                                   | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原台北銀行依公司章程<br>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<br>準則及其他權益項目<br>減項 | 113,949             | 113,949             | 113,949             |
| 投資性不動產採用公允<br>價值模式提列數             | 1,702,630           | 1,649,047           | 1,649,047           |
| 金融科技發展員工轉職<br>或安置支出提列             | 169,669             | 185,288             | 185,288             |
| 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>\$ 5,853,786</u> | <u>\$ 5,815,822</u> | <u>\$ 5,815,822</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。

#### (六) 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 5 月 13 日及 114 年 5 月 14 日董事會代行股東會職權通過 114 及 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          | -       |

(七) 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<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額                  | (\$ 1,987,840)     | (\$ 1,281,907)     |
| 當期產生                  |                    |                    |
| 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額 | 1,353,664          | ( 4,127,647)       |
| 採用權益法之關聯企業份額          | ( 417,755)         | ( 39,796)          |
| 本期其他綜合損益              | 935,909            | ( 4,167,443)       |
| 期末餘額                  | (\$ 1,051,931)     | (\$ 5,449,350)     |

2. 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

|                       | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額                  | \$ 9,294,811       | \$ 5,359,687       |
| 當期產生                  |                    |                    |
| 未實現損益                 |                    |                    |
| 債務工具                  | ( 806,139)         | 1,379,294          |
| 權益工具                  | 13,592,139         | ( 93,147)          |
| 債務工具備抵損失之<br>調整       | 35,989             | 179,577            |
| 採用權益法之關聯企業<br>份額      | ( 9,547)           | ( 1,411)           |
| 重分類調整                 |                    |                    |
| 處分債務工具                | ( 537,957)         | ( 979,763)         |
| 本期其他綜合損益              | 12,274,485         | 484,550            |
| 處分權益工具累計損益移轉<br>至保留盈餘 | ( 1,281,099)       | ( 71,420)          |
| 期末餘額                  | \$ 20,288,197      | \$ 5,772,817       |

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<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額                  | \$ -               | \$ 52              |
| 當期產生                  |                    |                    |
| 歸因於信用風險變動之<br>公允價值變動數 | -                  | ( 52)              |
| 本期其他綜合損益              | -                  | ( 52)              |
| 期末餘額                  | \$ -               | \$ -               |

4. 避險工具損益

|                  | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額             | (\$ 3,073)         | (\$ 84,843)        |
| 當期產生             |                    |                    |
| 採用權益法之關聯企業<br>份額 | 49,646             | ( 7,332)           |
| 本期其他綜合損益         | 49,646             | ( 7,332)           |
| 期末餘額             | \$ 46,573          | (\$ 92,175)        |

5. 不動產重估增值

|          | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30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     | \$ 1,553,729       | \$ 814,875         |

(八) 非控制權益

|                                       | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日   |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額                                  | <u>\$ 28,830,515</u> | <u>\$ 28,503,517</u> |
| 歸屬於非控制權益之份額                           |                      |                      |
| 本期淨損益                                 | <u>656,544</u>       | <u>476,805</u>       |
| 本期其他綜合損益                              |                      |                      |
| 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換<br>差額             | 1,234,970            | ( 1,901,977)         |
| 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之金融資產未實<br>現損益 | <u>45,514</u>        | ( <u>135,211</u> )   |
| 本期其他綜合損益                              | <u>1,280,484</u>     | ( <u>2,037,188</u> ) |
| 期末餘額                                  | <u>\$ 30,767,543</u> | <u>\$ 26,943,134</u> |

三五、利息淨收益

|                                  | 115年4月1日<br>至6月30日   | 114年4月1日<br>至6月30日   | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日   |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息收入</u>                      |                      |                      |                      |                      |
| 貼現及放款利息                          | \$ 26,039,257        | \$ 21,811,157        | \$ 51,006,389        | \$ 43,188,664        |
| 按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資利息            | 7,652,734            | 6,596,730            | 15,084,180           | 13,470,166           |
| 存放及拆放同業利息                        | 3,324,909            | 3,412,813            | 6,337,692            | 6,737,876            |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具投資利息 | 2,338,119            | 2,089,961            | 4,610,042            | 4,429,222            |
| 其 他                              | <u>1,156,028</u>     | <u>1,292,121</u>     | <u>2,329,906</u>     | <u>2,985,601</u>     |
| 小 計                              | <u>40,511,047</u>    | <u>35,202,782</u>    | <u>79,368,209</u>    | <u>70,811,529</u>    |
| <u>利息費用</u>                      |                      |                      |                      |                      |
| 存款利息                             | 18,413,153           | 18,283,926           | 36,034,509           | 37,238,305           |
| 央行及同業拆款融資<br>利息                  | 2,021,797            | 1,249,665            | 4,578,355            | 2,550,317            |
| 其 他                              | <u>1,832,326</u>     | <u>1,592,887</u>     | <u>3,463,548</u>     | <u>3,332,857</u>     |
| 小 計                              | <u>22,267,276</u>    | <u>21,126,478</u>    | <u>44,076,412</u>    | <u>43,121,479</u>    |
| 利息淨收益                            | <u>\$ 18,243,771</u> | <u>\$ 14,076,304</u> | <u>\$ 35,291,797</u> | <u>\$ 27,690,050</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4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|---------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 手續費收入   |                     |                     |                      |                     |
| 信託及附屬業務 | \$ 3,716,791        | \$ 1,700,796        | \$ 7,514,750         | \$ 4,794,673        |
| 保險佣金收入  | 3,155,591           | 2,474,017           | 7,070,614            | 5,346,905           |
| 信用卡業務   | 1,385,356           | 1,314,275           | 2,800,647            | 2,678,596           |
| 放款業務    | 599,612             | 575,835             | 1,261,283            | 995,068             |
| 其 他     | <u>899,181</u>      | <u>626,464</u>      | <u>1,722,098</u>     | <u>1,224,647</u>    |
| 小 計     | <u>9,756,531</u>    | <u>6,691,387</u>    | <u>20,369,392</u>    | <u>15,039,889</u>   |
| 手續費費用   |                     |                     |                      |                     |
| 放款業務    | 2,057,379           | 1,557,324           | 4,144,960            | 2,960,891           |
| 信用卡業務   | 781,443             | 732,201             | 1,518,059            | 1,314,872           |
| 其 他     | <u>648,375</u>      | <u>583,628</u>      | <u>1,229,358</u>     | <u>1,168,199</u>    |
| 小 計     | <u>3,487,197</u>    | <u>2,873,153</u>    | <u>6,892,377</u>     | <u>5,443,962</u>    |
| 手續費淨收益  | <u>\$ 6,269,334</u> | <u>\$ 3,818,234</u> | <u>\$ 13,477,015</u> | <u>\$ 9,595,927</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4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|--------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 利息淨收益  | <u>\$ 868,683</u>   | <u>\$ 650,540</u>   | <u>\$ 1,544,507</u>  | <u>\$ 1,246,775</u> |
| 股利收入   | <u>9,102</u>        | <u>3,028</u>        | <u>19,093</u>        | <u>9,365</u>        |
| 處分（損）益 |                     |                     |                      |                     |
| 衍生金融工具 | 1,064,717           | 2,252,787           | 3,303,772            | 4,796,865           |
| 股 票    | 381,003             | ( 128,303 )         | 754,979              | ( 147,700 )         |
| 公 司 債  | 93,011              | 3,103               | 304,611              | 114,776             |
| 其 他    | <u>237,909</u>      | <u>185,542</u>      | <u>452,762</u>       | <u>269,847</u>      |
| 小 計    | <u>1,776,640</u>    | <u>2,313,129</u>    | <u>4,816,124</u>     | <u>5,033,788</u>    |
| 評價（損）益 |                     |                     |                      |                     |
| 可轉換公司債 | 3,240,120           | 2,384,106           | 2,816,435            | 1,586,591           |
| 股 票    | 522,673             | 86,841              | 701,948              | ( 154,109 )         |
| 衍生金融工具 | ( 4,038,233 )       | ( 2,174,032 )       | ( 4,761,798 )        | ( 1,192,963 )       |
| 其 他    | <u>134,398</u>      | <u>191,287</u>      | <u>161,212</u>       | <u>452,861</u>      |
| 小 計    | <u>( 141,042 )</u>  | <u>488,202</u>      | <u>( 1,082,203 )</u> | <u>692,380</u>      |
| 合 計    | <u>\$ 2,513,383</u> | <u>\$ 3,454,899</u> | <u>\$ 5,297,521</u>  | <u>\$ 6,982,308</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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股利收入 | \$ 600,862         | \$ 904,370          | \$ 894,490          | \$ 1,126,322        |
| 政府公債 | 273,805            | 411,563             | 680,123             | 1,154,651           |
| 金融債券 | 20,097             | 33,066              | 86,984              | 135,435             |
| 其 他  | 16,356             | 12,198              | 37,872              | 63,021              |
| 合 計  | <u>\$ 911,120</u>  | <u>\$ 1,361,197</u> | <u>\$ 1,699,469</u> | <u>\$ 2,479,429</u> |

### 三九、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益

|         | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 政府公債    | \$ 2,168           | (\$ 9,975)         | \$ 268,272         | \$ 309,149         |
| 資產證券化商品 | ( 4,190)           | ( 4,453)           | ( 20,853)          | ( 6,775)           |
| 其 他     | 815                | ( 57,631)          | 439                | ( 61,922)          |
| 合 計     | <u>(\$ 1,207)</u>  | <u>(\$ 72,059)</u> | <u>\$ 247,858</u>  | <u>\$ 240,452</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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 一般兌換損益   | \$ 794,436         | \$ 285,342         | \$ 1,443,641        | \$ 709,615         |
| 自有資金兌換損益 | ( 6,117)           | ( 133,907)         | 45,445              | ( 106,777)         |
| 合 計      | <u>\$ 788,319</u>  | <u>\$ 151,435</u>  | <u>\$ 1,489,086</u> | <u>\$ 602,838</u>  |

### 四一、員工福利費用

|          | 115年4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日   |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 薪資費用     | \$ 5,283,658        | \$ 4,394,388        | \$ 10,582,190        | \$ 9,063,876         |
| 勞健團保費用   | 428,512             | 391,216             | 856,049              | 782,339              |
| 退職後福利費用  | 213,008             | 192,109             | 422,101              | 384,442              |
| 其他員工福利費用 | 217,550             | 196,766             | 447,025              | 388,488              |
| 合 計      | <u>\$ 6,142,728</u> | <u>\$ 5,174,479</u> | <u>\$ 12,307,365</u> | <u>\$ 10,619,145</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 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 307,191 仟元及 231,214 仟元。115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 160,705 仟元及 109,707 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4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用 | \$ 795,873          | \$ 778,186          | \$ 1,585,023        | \$ 1,559,539        |
| 攤銷費用 | 391,210             | 369,388             | 783,052             | 740,402             |
| 合 計  | <u>\$ 1,187,083</u> | <u>\$ 1,147,574</u> | <u>\$ 2,368,075</u> | <u>\$ 2,299,941</u> |

#### 四三、其他業務及管理費用

|       | 115年4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 1,335,281        | \$ 1,073,496        | \$ 2,571,095        | \$ 2,147,428        |
| 行銷推廣費 | 1,039,962           | 1,036,512           | 2,245,239           | 2,169,687           |
| 設備修護費 | 417,853             | 351,060             | 766,608             | 700,258             |
| 租 金   | 295,015             | 280,994             | 577,766             | 564,117             |
| 保 險 費 | 276,501             | 243,390             | 543,063             | 485,705             |
| 其 他   | 899,045             | 926,879             | 1,759,284           | 1,727,758           |
| 合 計   | <u>\$ 4,263,657</u> | <u>\$ 3,912,331</u> | <u>\$ 8,463,055</u> | <u>\$ 7,794,953</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費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 115年4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 2,184,446        | \$ 1,469,383        | \$ 4,467,768        | \$ 3,753,687        |
| 以前年度之調整     | ( 83,689 )          | ( 55,574 )          | ( 83,689 )          | ( 78,261 )          |
| 支柱二補充稅款     | 222,148             | -                   | 283,652             | -                   |
| 小 計         | <u>2,322,905</u>    | <u>1,413,809</u>    | <u>4,667,731</u>    | <u>3,675,426</u>    |
| 遞延所得稅       |                     |                     |                     |                     |
| 本期產生者       | 178,731             | 59,527              | 316,757             | 16,100              |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 2,501,636</u> | <u>\$ 1,473,336</u> | <u>\$ 4,984,488</u> | <u>\$ 3,691,526</u> |

(二) 認列於權益之所得稅費用（利益）

|                                | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅                          |                    |                    |                    |                    |
| 處分透過其他綜合<br>損益按公允價值<br>衡量之權益工具 | (\$ 22,525)        | \$ 5,414           | (\$ 22,525)        | (\$ 16,212)        |
| 遞延所得稅                          |                    |                    |                    |                    |
| 處分透過其他綜合<br>損益按公允價值<br>衡量之權益工具 | 22,525             | ( 5,414)           | 22,525             | 16,212             |
| 合 計                            | \$ -               | \$ -               | \$ -               | \$ -               |

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

|                                       | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅                                 |                    |                    |                    |                    |
| 當期產生                                  |                    |                    |                    |                    |
| 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之金融資產未實<br>現損益 | \$ 131,159         | \$ 178,168         | (\$ 147,894)       | \$ 50,647          |
| 不動產重估增值                               | -                  | -                  | -                  | 4,325              |
| 採用權益法之關聯<br>企業其他綜合損<br>益之份額           | ( 18,906)          | ( 37,667)          | ( 90,523)          | ( 14,184)          |
| 其 他                                   | -                  | ( 1)               | -                  | ( 13)              |
| 合 計                                   | \$ 112,253         | \$ 140,500         | (\$ 238,417)       | \$ 40,775          |

(四) 本行截至 109 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、109 年度核定內容及 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 114 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 109 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 109 年度止、111 年度之所得稅結算申報及 112 年度之所得稅決算申報，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

|                    | 單位：每股元             |                    |                    |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                    | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
| 基本每股盈餘<br>來自繼續營業單位 | \$ 0.79            | \$ 0.55            | \$ 1.50            | \$ 1.13            |

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：

|        | 追溯調整前<br>114年4月1日<br>至6月30日 | 追溯調整後<br>114年4月1日<br>至6月30日 | 追溯調整前<br>114年1月1日<br>至6月30日 | 追溯調整後<br>114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 基本每股盈餘 | \$ 0.60                     | \$ 0.55                     | \$ 1.24                     | \$ 1.13                     |

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4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之<br>淨利 |                    |                    |                    |                    |
| 歸屬於母公司業主之<br>淨利   | \$ 13,585,027      | \$ 9,408,999       | \$ 25,743,761      | \$ 19,520,758      |

#### 股數

|                          | 單位：仟股              |                    |                    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                          | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
| 用以計算基本每股盈餘之<br>普通股加權平均股數 | 17,214,637         | 17,214,637         | 17,214,637         | 17,214,637         |

#### 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6月30日暨114年12月31日及6月30日，暨115年及114年1月1日至6月30日本行及子公司之關係人交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

| 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         |
| 財團法人富邦慈善基金會            | 實質關係人         |
| 富邦媒體科技股份有限公司           | 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         |
| 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         |
| 數位鑒股份有限公司              | 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         |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                 | 與 本 行 之 關 係                             |
|---------------------------|-----------------------------------------|
| 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                                   |
| 台灣氯乙烯工業股份有限公司             | 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                                   |
| 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）          |
| 宏碁股份有限公司                  | 實質關係人                                   |
| 神達數位股份有限公司                | 實質關係人                                   |
| 鈺祥企業股份有限公司                | 實質關係人                                   |
| 華邦電子股份有限公司                | 實質關係人                                   |
| 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                                   |
| 新禧悅股份有限公司                 | 實質關係人                                   |
| 神雲科技股份有限公司                | 實質關係人                                   |
| 日友環保科技股份有限公司              | 實質關係人                                   |
| 康和資訊系統股份有限公司              | 實質關係人                                   |
| 台北外匯經紀股份有限公司              | 實質關係人                                   |
| 台灣連線股份有限公司                | 實質關係人                                   |
| 連加電子支付股份有限公司              | 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 115 年 6 月 30 日

| 期 末 餘 額              | 佔 該 項 目<br>餘額百分比(%) | 利 率<br>手續費率(%) | 利 息 費 用             |
|----------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| <u>\$271,416,583</u> | <u>5.84%</u>        | 0~6.9512       | <u>\$ 1,112,051</u> |

114 年度

| 期 末 餘 額              | 佔 該 項 目<br>餘額百分比(%) | 利 率<br>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 114 年 6 月 30 日

| 期 末 餘 額              | 佔 該 項 目<br>餘額百分比(%) | 利 率<br>手續費率(%) | 利 息 費 用           |
|----------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| <u>\$164,363,906</u> | <u>4.13</u>         | 0~7.8          | <u>\$ 925,384</u> |

2. 存放同業與同業拆放

(1) 存放同業

|              | 115年6月30日         | 114年12月31日        | 114年6月30日         |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 富邦銀行（香港）有限公司 | \$ 147,224        | \$ 213,335        | \$ 262,472        |
| 廈門銀行股份有限公司   | <u>130,413</u>    | <u>107,144</u>    | <u>115,180</u>    |
| 合 計          | <u>\$ 277,637</u> | <u>\$ 320,479</u> | <u>\$ 377,652</u> |

3. 金融工具

(1) 衍生性金融工具交易

115 年 6 月 30 日

| 關係人名稱        | 衍生工具<br>合約名稱 | 合約期間                | 名 目 本 金       | 本<br>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       | 115.04.09-115.09.14 | \$ 27,860,944 | \$ 284,754   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | \$ 284,754 |
| 富邦現代生命保險株式會社 | 無本金交割遠期外匯合約  | 115.04.17-115.09.29 | 3,152,232     | ( 29,831)    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | 29,831     |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 關係人名稱                 | 衍生工具<br>合約名稱        | 合約期間                    | 名目本金         | 本期<br>評價損益 | 資產負債表餘額                          |           |
|-----------------------|---------------------|-------------------------|--------------|------------|----------------------------------|-----------|
|                       |                     |                         |              |            | 項目                               | 餘額        |
| 富邦現代生命<br>保險株式<br>會社  | 無本金交割<br>遠期外匯<br>合約 | 115.04.02-<br>115.07.24 | \$ 3,673,716 | \$ 28,925  | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產<br>評價調整 | \$ 28,925 |
| 台灣人壽保險<br>股份有限公司      | 外匯換匯<br>合約          | 110.07.08-<br>115.08.24 | 6,527,421    | 64,755     | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產<br>評價調整 | 110,348   |
| 宏碁股份有限<br>公司          | 遠期外匯<br>合約          | 115.01.23-<br>115.11.30 | 2,683,658    | ( 79,430)  | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融負債<br>評價調整 | 79,430    |
| 宏碁股份有限<br>公司          | 外匯換匯<br>合約          | 115.06.26-<br>115.07.31 | 3,758,642    | 1,648      | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產<br>評價調整 | 1,648     |
| 神達數位股份<br>有限公司        | 遠期外匯<br>合約          | 115.05.27-<br>115.07.29 | 43,820       | ( 1,831)   | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融負債<br>評價調整 | 1,831     |
| 台灣氣乙烯<br>工業股份<br>有限公司 | 遠期外匯<br>合約          | 115.05.27-<br>115.07.24 | 88,512       | ( 1,261)   | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融負債<br>評價調整 | 1,261     |
| 富邦金融控股<br>股份有限<br>公司  | 利率交換<br>合約          | 115.06.11-<br>118.06.20 | 1,800,000    | ( 6,104)   | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融負債<br>評價調整 | 6,104     |
| 鈺祥企業股份<br>有限公司        | 外匯換匯<br>合約          | 115.03.11-<br>115.11.16 | 243,756      | ( 2,045)   | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融負債<br>評價調整 | 2,045     |

114 年 12 月 31 日

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

114 年 6 月 30 日

| 關係人名稱        | 衍生工具<br>合約名稱 | 合約期間                | 名目本金          | 本期<br>評價損益   | 資產負債表<br>項目餘額        | 餘額         |
|--------------|--------------|---------------------|---------------|--------------|----------------------|------------|
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 外匯換匯合約       | 114.06.06-114.12.29 | \$ 16,870,963 | \$ 157,690   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | \$ 157,690 |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 外匯換匯合約       | 114.01.22-114.10.28 | 30,363,938    | ( 2,370,042) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | 2,370,042  |
| 富邦現代生命保險株式會社 | 無本金交割遠期外匯合約  | 114.06.19-114.09.26 | 960,179       | ( 4,301)     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | 4,301      |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 無本金交割遠期外匯合約  | 114.04.01-114.10.07 | 820,000       | ( 92,502)    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | 92,502     |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 外匯換匯合約       | 110.07.08-115.07.13 | 1,005,960     | ( 15,586)    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 32,355     |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 外匯換匯合約       | 114.03.10-114.11.04 | 7,431,085     | ( 302,641)   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 | 302,641    |

(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6月30日  | 114年12月31日 | 114年6月30日  |
|---------------|------------|------------|------------|
| 富邦一號不動產投資信託基金 | \$ 669,665 | \$ 660,436 | \$ 730,229 |
| 富邦二號不動產投資信託基金 | 89,420     | 90,804     | 100,403    |

4. 應收款項

| 關 係 人 名 稱      | 115年6月30日           | 114年12月31日        | 114年6月30日           |
|----------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 富邦人壽保險股份有限公司   | \$ 1,055,187        | \$ 199,924        | \$ 932,050          |
| 富邦綜合證券股份有限公司   | 131,546             | 52,176            | 43,762              |
| 富邦金融控股股份有限公司   | 89,809              | 2,912             | 51                  |
| 富邦證券投資信託股份有限公司 | 55,350              | 7,187             | 4,257               |
| 富邦人壽保險（香港）有限公司 | 37,584              | -                 | 21,992              |
| 富邦資產管理股份有限公司   | 22,722              | 24,802            | 22,538              |
| 富邦產物保險股份有限公司   | 8,661               | 13,267            | 7,312               |
| 其 他            | 48                  | 42                | 49                  |
| 合 計            | <u>\$ 1,400,907</u> | <u>\$ 300,310</u> | <u>\$ 1,032,011</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6月30日  | 114年12月31日 | 114年6月30日  |
|------------------------|------------|------------|------------|
| 應收連結稅制款（帳列<br>本期所得稅資產） | \$ 672,546 | \$ 663,760 | \$ 640,239 |
| 應付連結稅制款（帳列<br>本期所得稅負債） | 3,280,263  | 4,012,721  | 2,097,478  |

## 6. 放 款

| 115年1月1日至115年6月30日 |               |                               |                |           |           |                        |  |
|--------------------|---------------|-------------------------------|----------------|-----------|-----------|------------------------|--|
| 期 末 餘 額            | 最 高 餘 額       | 估 該 項 目<br>餘 額 百 分<br>比 ( % ) | 備 抵 損 失<br>餘 額 | 率 率 ( % ) | 利 息 收 入   | 呆 帳 費 用<br>( 迴 轉 利 益 ) |  |
| \$ 29,885,334      | \$ 42,373,249 | 0.95%                         | \$ 281,388     | 0-15      | \$ 34,267 | (\$ 4,545)             |  |

### 115 年 6 月 30 日

| 類 別          | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額   | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容                       | 與 非 關 係 人<br>之 交 易 條 件<br>有 無 不 同 |
|--------------|--------------------|----------------|-----------|---------|---------|---------------------------------|-----------------------------------|
|              |                    |                |           | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 |                                 |                                   |
| 消費性放款        | 74 戶               | \$ 68,409      | \$ 54,193 | ✓       | \$ -    | 無                               | 無                                 |
| 自用住宅<br>抵押放款 | 265 戶              | 3,594,968      | 3,040,242 | ✓       | -       | 不 動 產                           | 無                                 |
| 其他放款         | 臺北市府<br>捷運工程局      | 4,264,287      | 2,450,000 | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 台灣氣乙烯工業<br>股份有限公司  | 412,272        | 95,232    | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 臺灣金山電子工業<br>股份有限公司 | 400,000        | 400,000   | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 曜越科技股份有限<br>公司     | 380,000        | 288,000   | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 順昶塑膠股份有限<br>公司     | 350,000        | 170,000   | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 台灣良得電子股份<br>有限公司   | 228,000        | 148,000   | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 美諾企業股份有限<br>公司     | 12,000         | -         | ✓       | -       | 土地、建物<br>及廠房                    | 無                                 |
|              | 達和航運股份有限<br>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<br>公司     | 15,833         | 11,667    | ✓       | -       | 信用保證基金                          | 無                                 |
|              | 台達化學工業股份<br>有限公司   | 600,000        | -         | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 華夏聚合股份有限<br>公司     | 200,000        | -         | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |
|              | 立達國際電子股份<br>有限公司   | 95,772         | -         | ✓       | -       | 信用保證基金<br>、本行存單<br>、現金或備償<br>專戶 | 無                                 |
|              | 和碩聯合科技股份<br>有限公司   | 5,000,000      | -         | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                                 |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 類 別 | 戶數或<br>關係人名稱                          | 本期<br>最高餘額    | 期 末 餘 額       | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容            | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|-----|---------------------------------------|---------------|---------------|---------|---------|----------------------|------------------------|
|     |                                       |               |               | 正常放款    | 逾 期 放 款 |                      |                        |
|     | 英屬維爾京群島商<br>周生生珠寶行<br>股份有限公司<br>台灣分公司 | \$ 100,000    | \$ 30,000     | ✓       | \$ -    | 純信用                  | 無                      |
|     | 華邦電子股份有限<br>公司                        | 1,540,000     | 1,300,000     | ✓       | -       | 不含土地之廠<br>房、機器設<br>備 | 無                      |
|     | 華碩電腦股份有限<br>公司                        | 5,698,584     | 3,500,000     | ✓       | -       | 純信用                  | 無                      |
|     | 宣聚股份有限公司                              | 35,000        | -             | ✓       | -       | 純信用                  | 無                      |
|     | 台灣電力股份有限<br>公司                        | 18,000,000    | 18,000,000    | ✓       | -       | 純信用                  | 無                      |
|     | 新禧悅股份有限<br>公司                         | 8,000         | 8,000         | ✓       | -       | 國內上市公司<br>股票         | 無                      |
|     | 神雲科技股份有限<br>公司                        | 980,124       | -             | ✓       | -       | 純信用                  | 無                      |
|     | 日友環保科技股份<br>有限公司                      | 200,000       | 200,000       | ✓       | -       | 純信用                  | 無                      |
| 合 計 |                                       | \$ 42,373,249 | \$ 29,885,334 |         |         |                      |                        |

114年度

| 估 該 項 目       |               | 餘額百分比 |            | 呆 帳 費 用 |            |            |  |
|---------------|---------------|-------|------------|---------|------------|------------|--|
| 期 末 餘 額       | 最 高 餘 額       | ( % ) | 備抵損失餘額     | 利率(%)   | 利 息 收 入    | ( 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<br>關係人名稱       | 本期<br>最高餘額 | 期 末 餘 額   | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容 | 與非關係人<br>之交易條件<br>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<br>押放款 | 268 戶              | 3,717,853  | 2,814,212 | ✓       | -       | 不動產       | 無                      |
| 其他放款         | 臺北市府<br>捷運工程局      | 4,910,657  | 4,264,287 | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 臺北市府<br>財政局        | 15,300,000 | -         | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 臺北市府<br>都市發展局      | 42,880     | -         | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 南亞科技<br>股份有限公司     | 700,000    | -         | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 台灣氯乙烯工業<br>股份有限公司  | 499,968    | 238,080   | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 台達化學工業<br>股份有限公司   | 400,000    | 400,000   | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 臺灣金山電子工業<br>股份有限公司 | 400,000    | 395,000   | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 曜越科技股份<br>有限公司     | 391,020    | 390,000   | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 順昶塑膠股份<br>有限公司     | 350,000    | -         | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |
|              | 華夏海灣塑膠<br>股份有限公司   | 360,000    | -         | ✓       | -       | 純信用       | 無                      |

(接次頁)

(承前頁)

| 類 別 | 戶數或<br>關係人名稱                          | 本期<br>最高餘額    | 期 末 餘 額       | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容                   | 與非關係人<br>之交易條件<br>有 無 不 同 |
|-----|---------------------------------------|---------------|---------------|---------|---------|-----------------------------|---------------------------|
|     |                                       |               |               | 正常放款    | 逾 期 放 款 |                             |                           |
|     | 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、<br>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<br>行存單、現金或<br>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<br>周生生珠寶行股份<br>有限公司台灣<br>分公司 | 100,000       | 100,000       | ✓       | -       | 純信用                         | 無                         |
|     | 華碩電腦股份有限<br>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<br>公司                        | 23,000,000    | 18,000,000    | ✓       | -       | 純信用                         | 無                         |
|     | 康和資訊系統股份<br>有限公司                      | 60,000        | -             | ✓       | -       | 純信用                         | 無                         |
| 合 計 |                                       | \$ 67,166,485 | \$ 32,188,101 |         |         |                             |                           |

114 年 6 月 30 日

114年1月1日至114年6月30日

| 估 該 項 目             |                      | 餘 額 百 分 備 抵 損 失 |                  | 利率(%) | 利 息 收 入          | 呆 帳 費 用<br>(迴轉利益) |
|---------------------|----------------------|-----------------|------------------|-------|------------------|-------------------|
| 期 末 餘 額             | 最 高 餘 額              | 比 ( % )         | 餘 額              |       |                  |                   |
| <u>\$ 9,428,471</u> | <u>\$ 30,621,930</u> | <u>0.35%</u>    | <u>\$ 51,308</u> | 0-15  | <u>\$ 96,274</u> | <u>(\$ 128)</u>   |

114 年 6 月 30 日

| 類 別          | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱                    | 本 期<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額      | 履 約 情 形 |         | 擔 保 品 內 容                       | 與非關係人<br>之交易條件<br>有 無 不 同 |
|--------------|---------------------------------------|----------------|--------------|---------|---------|---------------------------------|---------------------------|
|              |                                       |                |              | 正常放款    | 逾 期 放 款 |                                 |                           |
| 消費性放款        | 58 戶                                  | \$ 36,519      | \$ 28,711    | ✓       | \$ -    | 無                               | 無                         |
| 自用住宅<br>抵押放款 | 266 戶                                 | 3,098,219      | 2,506,594    | ✓       | -       | 不 動 產                           | 無                         |
| 其他放款         | 臺北市府<br>捷運工程局                         | 4,910,657      | 4,910,657    | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 臺北市府財政局                               | 15,300,000     | -            | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 臺北市府<br>都市發展局                         | 42,880         | 16,324       | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 台灣氣乙烯工業<br>股份有限公司                     | 499,968        | 380,928      | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 臺灣金山電子工業<br>股份有限公司                    | 400,000        | 400,000      | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 曜越科技股份有限<br>公司                        | 391,020        | 391,020      | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 台灣良得電子股份<br>有限公司                      | 228,000        | 228,000      | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 美諾企業股份有限<br>公司                        | 68,700         | 54,800       | ✓       | -       | 土地及建物、<br>本行存單                  | 無                         |
|              | 達和航運股份有限<br>公司                        | 40,950         | 37,800       | ✓       | -       | 船 舶                             | 無                         |
|              | 台灣自來水股份<br>有限公司                       | 100,000        | 50,000       | ✓       | -       | 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<br>有限公司                       | 8,000          | 8,000        | ✓       | -       | 土地及建物                           | 無                         |
|              | 華藝數位股份有限<br>公司                        | 20,000         | 20,000       | ✓       | -       | 信用保證基金                          | 無                         |
|              | 優數股份有限公司                              | 31,000         | -            | ✓       | -       | 土地及建物                           | 無                         |
|              | 南亞科技股份有限<br>公司                        | 700,000        | -            | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 台達化學工業股份<br>有限公司                      | 290,000        | -            | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 華夏海灣塑膠股份<br>有限公司                      | 100,000        | 100,000      | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 華夏聚合股份有限<br>公司                        | 150,000        | 150,000      | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 宏洲纖維工業股份<br>有限公司                      | 54,000         | -            | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 立達國際電子股份<br>有限公司                      | 74,017         | 67,637       | ✓       | -       | 信用保證基金<br>、本行存單<br>、現金或備<br>償專戶 | 無                         |
|              | 和碩聯合科技股份<br>有限公司                      | 4,000,000      | -            | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
|              | 英屬維爾京群島商<br>周生生珠寶行<br>股份有限公司<br>台灣分公司 | 50,000         | 50,000       | ✓       | -       | 純 信 用                           | 無                         |
| 合 計          |                                       | \$ 30,621,930  | \$ 9,428,471 |         |         |                                 |                           |

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6月30日           | 114年12月31日  | 114年6月30日         |
|-----------------|---------------------|-------------|-------------------|
| 四川省唯品富邦消費金融有限公司 | <u>\$ 2,343,881</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 834,897</u> |

## 8. 存出保證金

|               | 115年6月30日         | 114年12月31日        | 114年6月30日         |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | \$ 154,482        | \$ 345,545        | \$ 237,207        |
| 富邦期貨股份有限公司    | 111,784           | 169,996           | 162,077           |
| 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 | 28,008            | 27,864            | 27,863            |
| 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           | <u>21,028</u>     | <u>21,078</u>     | <u>21,078</u>     |
| 合 計           | <u>\$ 386,128</u> | <u>\$ 631,742</u> | <u>\$ 518,489</u> |

除上述外，本行於 114 年 6 月 30 日提供存出保證金 1,055,370 仟元及政府公債面額 2,644,900 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6月30日        | 114年12月31日       | 114年6月30日        |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 富邦產物保險股份有限公司 | \$ 51,763        | \$ 35,747        | \$ 46,792        |
| 其 他          | <u>101</u>       | <u>133</u>       | <u>1,064</u>     |
| 合 計          | <u>\$ 51,864</u> | <u>\$ 35,880</u> | <u>\$ 47,856</u> |

## 10. 應付款項

|              | 115年6月30日         | 114年12月31日        | 114年6月30日         |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 富邦金融控股股份有限公司 | \$ 355,395        | \$ 79,335         | \$ 6,661          |
| 富邦綜合證券股份有限公司 | 147,089           | 137,430           | 117,321           |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 1,277             | 1,365             | 1,714             |
| 富邦產物保險股份有限公司 | 56                | 1,596             | 1,555             |
| 其 他          | <u>1,694</u>      | <u>164</u>        | <u>162</u>        |
| 合 計          | <u>\$ 505,511</u> | <u>\$ 219,890</u> | <u>\$ 127,413</u> |

## 11. 結構型商品本金

| 關 係 人 名 稱 | 115年6月30日        | 114年12月31日       | 114年6月30日        |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 其 他       | <u>\$ 39,654</u> | <u>\$ 60,281</u> | <u>\$ 61,492</u> |

## 12. 非租賃存入保證金

| 關 係 人 名 稱    | 115年6月30日        | 114年12月31日       | 114年6月30日        |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 富邦現代生命保險株式會社 | \$ 19,423        | \$ -             | \$ 30,206        |
| 富邦資產管理股份有限公司 | <u>12,000</u>    | <u>12,000</u>    | <u>12,000</u>    |
| 合 計          | <u>\$ 31,423</u> | <u>\$ 12,000</u> | <u>\$ 42,206</u> |

### 13. 保證款項

115 年 6 月 30 日

| 關 係 人 名 稱    | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額    | 保 證 責 任<br>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       | \$ 108,000 | \$ 1,080           | 0.70%   | 純信用       |
| 神雲科技股份有限公司   | 49,500           | 49,500     | 495                | 0.30%   | 純信用       |
| 華夏海灣塑膠股份有限公司 | 3,829            | 3,786      | 38                 | 0.50%   | 純信用       |

114 年 12 月 31 日

| 關 係 人 名 稱    | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額   | 保 證 責 任<br>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 6 月 30 日

| 關 係 人 名 稱    | 本 年 度<br>最 高 餘 額 | 期 末 餘 額   | 保 證 責 任<br>準 備 餘 額 | 費 率 區 間 | 擔 保 品 內 容 |
|--------------|------------------|-----------|--------------------|---------|-----------|
| 曜越科技股份有限公司   | \$ 60,000        | \$ 60,000 | \$ 600             | 0.70%   | 純信用       |
| 達和航運股份有限公司   | 59,000           | 59,000    | 590                | 0.59%   | 船 舶       |
| 華夏海灣塑膠股份有限公司 | 4,110            | -         | -                  | 0.00%   | 純信用       |

### 14. 全權委託關係人投資

| 關 係 人 名 稱      | 115年6月30日           | 114年12月31日  | 114年6月30日   |
|----------------|---------------------|-------------|-------------|
| 富邦證券投資信託股份有限公司 | <u>\$ 2,324,814</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

## 15. 收入

### (1) 手續費收入

| 關 係 人 名 稱      | 115年4月1日<br>至6月30日  | 114年4月1日<br>至6月30日  | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 富邦人壽保險股份有限公司   | \$ 3,289,908        | \$ 2,531,419        | \$ 7,081,965        | \$ 5,426,595        |
| 富邦綜合證券股份有限公司   | 252,936             | 79,723              | 407,865             | 161,757             |
| 富邦媒體科技股份有限公司   | 179,561             | 165,319             | 342,160             | 331,950             |
| 富邦人壽保險（香港）有限公司 | 68,136              | 78,345              | 229,680             | 154,896             |
| 富邦證券投資信託股份有限公司 | 140,998             | 31,506              | 206,051             | 74,919              |
| 富邦產物保險股份有限公司   | 91,785              | 81,230              | 178,386             | 159,983             |
| 台灣大哥大股份有限公司    | 66,847              | 61,985              | 125,550             | 125,504             |
| 連加網路商業股份有限公司   | 15,597              | 22,509              | 35,361              | 45,129              |
| 連加電子支付股份有限公司   | 11,293              | -                   | 15,581              | -                   |
| 臺北市政府及其轄下機關    | 7,662               | 4,511               | 14,567              | 9,681               |
| 富邦銀行（香港）有限公司   | 4,222               | 4,068               | 12,643              | 12,813              |
| 悠遊卡股份有限公司      | 4,882               | 3,429               | 5,935               | 6,471               |
| 數位塗股份有限公司      | 2,021               | 4,120               | 4,075               | 6,548               |
| 其 他            | 22,905              | 13,652              | 37,885              | 25,212              |
| 合 計            | <u>\$ 4,158,753</u> | <u>\$ 3,081,816</u> | <u>\$ 8,697,704</u> | <u>\$ 6,541,458</u> |

### (2) 其他收入

| 關 係 人 名 稱         | 性 質       | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 富邦資產管理股份有限公司      | 勞務收入、其他收入 | \$ 3,697           | \$ 4,095           | \$ 7,612           | \$ 8,417           |
| 財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會 | 勞務收入      | 780                | 763                | 1,555              | 1,519              |
| 四川省唯品富邦消費金融有限公司   | 其他收入      | 4,628              | 7,091              | 4,628              | 14,567             |
| 其 他               |           | 782                | 242                | 782                | 242                |
| 合 計               |           | <u>\$ 9,887</u>    | <u>\$ 12,191</u>   | <u>\$ 14,577</u>   | <u>\$ 24,745</u>   |

## 16. 支出

### (1) 捐 贈

| 關 係 人 名 稱         | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會 | \$ -               | \$ 19,920          | \$ 18,920          | \$ 19,920          |
| 財團法人富邦文教基金會       | -                  | 8,979              | 16,538             | 8,979              |
| 財團法人富邦慈善基金會       | -                  | 15,336             | 15,111             | 15,336             |
| 合 計               | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 44,235</u>   | <u>\$ 50,569</u>   | <u>\$ 44,235</u>   |

### (2) 手 續 費

| 關 係 人 名 稱    | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 連加網路商業股份有限公司 | \$ 228,106         | \$ 133,186         | \$ 445,774         | \$ 417,266         |
| 富邦媒體科技股份有限公司 | 93,526             | 104,908            | 207,403            | 231,516            |
| 富邦綜合證券股份有限公司 | 29,264             | 14,968             | 54,515             | 32,308             |
| 富邦產物保險股份有限公司 | 13,163             | 14,139             | 25,496             | 37,071             |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 5,562              | 5,344              | 13,270             | 15,739             |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 4,779              | 4,749              | 9,200              | 8,935              |
| 其 他          | 6,250              | 4,993              | 14,392             | 10,835             |
| 合 計          | <u>\$ 380,650</u>  | <u>\$ 282,287</u>  | <u>\$ 770,050</u>  | <u>\$ 753,670</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6月30日支付富邦證券之場地使用費分別為414,859仟元及347,236仟元。

#### (4) 其他支出

| 關 係 人 名 稱        | 性 質                | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 富邦媒體科技股份有限公司     | 廣告費、其他支出           | \$ 79,431          | \$ 114,435         | \$ 172,514         | \$ 246,944         |
| 富邦產物保險股份有限公司     | 保險費、租金、<br>其他支出    | 39,468             | 45,882             | 124,388            | 125,042            |
| 台灣固網股份有限公司       | 電信費、租金             | 43,646             | 40,904             | 83,495             | 77,677             |
| 富邦育樂股份有限公司       | 廣告費、其他支出           | 26,881             | 43,909             | 54,490             | 89,801             |
| 富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 | 大樓管理費、水電<br>費、其他支出 | 23,196             | 20,172             | 46,059             | 39,906             |
| 富邦人壽保險股份有限公司     | 保險費、租金、<br>其他支出    | 22,458             | 26,518             | 45,867             | 42,411             |
| 達加網路商業股份有限公司     | 租金、其他支出            | 16,151             | 21,823             | 32,820             | 36,752             |
| 悠遊卡股份有限公司        | 廣告費、其他支出           | 11,466             | 6,134              | 17,444             | 13,957             |
| 台灣連線股份有限公司       | 廣告費                | 9,141              | 4,396              | 14,183             | 8,805              |
| 台灣高速鐵路股份有限公司     | 租金、交通費             | 6,077              | 5,196              | 10,405             | 9,825              |
| 其 他              |                    | 26,019             | 14,143             | 54,764             | 39,006             |
| 合 計              |                    | <u>\$ 303,934</u>  | <u>\$ 343,512</u>  | <u>\$ 656,429</u>  | <u>\$ 730,126</u>  |

### 17. 租 賃

#### (1) 向關係人承租

##### A. 使用權資產

| 關 係 人 名 稱     | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 忠興開發股份有限公司    | \$ 337,629          | \$ 448,942          | \$ 562,099          |
| 富邦人壽保險股份有限公司  | 189,407             | 128,662             | 276,312             |
| 富邦二號不動產投資信託基金 | 186,596             | 109,427             | 160,729             |
| 富邦產物保險股份有限公司  | 119,282             | 158,609             | 198,587             |
| 富邦綜合證券股份有限公司  | 66,672              | 70,404              | 39,130              |
| 臺北市政府         | 50,278              | 43,539              | 61,000              |
| 財團法人富邦慈善基金會   | 33,761              | 45,558              | 57,551              |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | 31,844              | 40,850              | 50,005              |
| 明東實業股份有限公司    | 25,654              | 32,584              | 39,630              |
| 台灣大哥大股份有限公司   | 13,556              | 15,497              | 17,470              |
| 其 他           | 7,188               | 8,138               | 9,103               |
| 合 計           | <u>\$ 1,061,867</u> | <u>\$ 1,102,210</u> | <u>\$ 1,471,616</u> |

##### B. 租賃負債

| 關 係 人 名 稱     | 115年6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 忠興開發股份有限公司    | \$ 349,616          | \$ 461,681          | \$ 568,504          |
| 富邦人壽保險股份有限公司  | 205,111             | 141,786             | 293,966             |
| 富邦二號不動產投資信託基金 | 189,201             | 112,891             | 164,003             |
| 富邦產物保險股份有限公司  | 122,648             | 161,886             | 200,261             |
| 富邦綜合證券股份有限公司  | 71,467              | 74,820              | 43,135              |
| 臺北市政府         | 50,292              | 44,538              | 60,829              |
| 財團法人富邦慈善基金會   | 35,046              | 46,758              | 58,235              |
| 富邦一號不動產投資信託基金 | 32,596              | 41,508              | 50,231              |
| 明東實業股份有限公司    | 26,237              | 33,073              | 39,763              |
| 台灣大哥大股份有限公司   | 13,769              | 15,636              | 17,460              |
| 其 他           | 7,266               | 8,199               | 9,122               |
| 合 計           | <u>\$ 1,103,249</u> | <u>\$ 1,142,776</u> | <u>\$ 1,505,509</u> |

## (2) 出租予關係人

### A. 存入保證金

| 關 係 人 名 稱    | 115年6月30日        | 114年12月31日       | 114年6月30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              | 581              |
| 台灣大哥大股份有限公司  | 444              | 444              | 444              |
| 其 他          | 580              | 583              | 583              |
| 合 計          | <u>\$ 12,585</u> | <u>\$ 12,380</u> | <u>\$ 12,380</u> |

### B. 租金收入

| 關 係 人 名 稱    | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 富邦綜合證券股份有限公司 | \$ 14,864          | \$ 14,550          | \$ 29,414          | \$ 29,100          |
| 富邦資產管理股份有限公司 | 2,092              | 2,092              | 4,184              | 4,184              |
| 其 他          | 3,241              | 2,136              | 4,874              | 4,197              |
| 合 計          | <u>\$ 20,197</u>   | <u>\$ 18,778</u>   | <u>\$ 38,472</u>   | <u>\$ 37,481</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6月30日           | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 董事、監察人、經理人及其<br>配偶與二親等以內親屬<br>及富邦集團關係企業或<br>其他實質關係人 | \$ 3,980,794        | \$ 5,628,642        | \$ 3,962,269        |
| 忠興開發股份有限公司                                          | -                   | -                   | 60,527              |
| 合 計                                                 | <u>\$ 3,980,794</u> | <u>\$ 5,628,642</u> | <u>\$ 4,022,796</u> |

### (2) 附賣回交易

| 關 係 人 名 稱      | 115年6月30日         | 114年12月31日          | 114年6月30日           |
|----------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 中國信託綜合證券股份有限公司 | <u>\$ 300,000</u> | <u>\$ 1,860,083</u> | <u>\$ 2,009,668</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6月30日透過財團法人聯合信用卡處理中心收取手續費收入為2,209,132仟元，及支付手續費費用為507,388仟元。

## 20. 主要管理階層之獎酬資訊

|        | 115年4月1日<br>至6月30日 | 114年4月1日<br>至6月30日 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 196,499         | \$ 185,222         | \$ 392,619         | \$ 360,172         |
| 退職後福利  | 1,950              | 1,853              | 3,719              | 3,665              |
| 其 他    | 1,181              | 1,119              | 2,214              | 2,114              |
| 合 計    | <u>\$ 199,630</u>  | <u>\$ 188,194</u>  | <u>\$ 398,552</u>  | <u>\$ 365,951</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 6 月 30 日

|         | 期 初                   | 來自籌資活動<br>之現金流量     | 非 匯<br>率 變 動        | 現 金<br>之 變 動      | 公 允 價 值 變 動         | 其 他 變 動             | 其 他                   | 期 末 |
|---------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----|
| 應付金融債券  | \$ 138,970,140        | \$ 5,763,016        | \$ 1,276,158        | \$ 206,511        | \$ 356,760          | \$ -                | \$ 146,572,585        |     |
| 租賃負債    | 4,532,409             | ( 929,476)          | 16,111              | -                 | 928,996             | ( 65,391)           | 4,482,649             |     |
| 央行及同業融資 | 256,109               | ( 79,218)           | 9,392               | -                 | -                   | -                   | 186,283               |     |
|         | <u>\$ 143,758,658</u> | <u>\$ 4,754,322</u> | <u>\$ 1,301,661</u> | <u>\$ 206,511</u> | <u>\$ 1,285,756</u> | <u>( \$ 65,391)</u> | <u>\$ 151,241,517</u> |     |

#### 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|         | 期 初                   | 來自籌資活動<br>之現金流量     | 非 匯<br>率 變 動           | 現 金<br>之 變 動        | 公 允 價 值 變 動         | 其 他 變 動             | 其 他                   | 期 末 |
|---------|-----------------------|---------------------|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----|
| 應付金融債券  | \$ 117,026,717        | \$ 7,590,000        | ( \$ 2,647,972)        | \$ 1,632,427        | \$ 343,768          | \$ -                | \$ 123,944,940        |     |
| 租賃負債    | 4,277,335             | ( 911,939)          | ( 40,816)              | -                   | 1,590,100           | ( 67,464)           | 4,847,216             |     |
| 央行及同業融資 | 1,341,114             | 1,806,697           | ( 3,076,131)           | -                   | -                   | -                   | 71,680                |     |
|         | <u>\$ 122,645,166</u> | <u>\$ 8,484,758</u> | <u>( \$ 5,764,919)</u> | <u>\$ 1,632,427</u> | <u>\$ 1,933,868</u> | <u>( \$ 67,464)</u> | <u>\$ 128,863,836</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6月30日            | 114年12月31日           | 114年6月30日            |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行可轉讓定期存單（帳列<br>按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資） | \$ 24,000,000        | \$ 23,497,591        | \$ 23,498,603        |
| 政府公債（帳列按攤銷後成<br>本衡量之債務工具投資）          | 7,702,217            | 5,997,616            | 6,134,606            |
| 存放銀行同業（帳列其他<br>金融資產）                 | 512,846              | 508,927              | 508,927              |
| 合 計                                  | <u>\$ 32,215,063</u> | <u>\$ 30,004,134</u> | <u>\$ 30,142,136</u> |

(1)本行及子公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日有共計面額 10,000,000 仟元之央行可轉讓定期存單係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，用以作為日

間透支之擔保；(2)本行及子公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日有共計面額分別為 14,000,000 仟元、13,500,000 仟元及 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) 除已於合併財務報表其他附註揭露者外，於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行及子公司尚有下列承諾事項：

|            | 115年6月30日      | 114年12月31日     | 114年6月30日      |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| 客戶尚未動用之信用卡 |                |                |                |
| 授信承諾       | \$ 817,417,766 | \$ 808,543,096 | \$ 801,405,103 |
| 受託代收款項     | 22,081,788     | 23,899,811     | 22,677,771     |
| 受託代放款項     | 610,876        | 696,164        | 789,108        |
| 委託存款       | 281,266        | 238,517        | 446,670        |
| 委託貸款       | 281,266        | 238,517        | 446,670        |
| 委託理財       | 16,693,943     | 16,355,176     | 5,324,676      |
| 保管有價證券     | 714,194,977    | 625,087,881    | 607,143,873    |
| 受託經理政府登錄債券 | 162,650,000    | 131,886,700    | 151,776,000    |

(二) 本行及子公司截至 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日資本支出承諾金額分別為 1,440,410 仟元、1,488,230 仟元及 1,349,062 仟元。

(三) 本行及子公司截至 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資金額為：

單位：仟元

|        | 115年6月30日     | 114年12月31日    | 114年6月30日     |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 美    金 | \$      1,349 | \$      1,522 | \$      1,732 |

五十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於合併財務報表中。

信託帳資產負債表

115 年及 114 年 6 月 30 日

|            | 信 託                     | 資 產                     |
|------------|-------------------------|-------------------------|
|            | 115年6月30日               | 114年6月30日               |
| 銀行存款       | \$ 15,026,985           | \$ 13,252,102           |
| 短期投資       |                         |                         |
| 基金投資       | 469,351,821             | 367,308,705             |
| 債券投資       | 151,576,887             | 158,609,168             |
| 股票投資       | 83,803,957              | 68,491,131              |
| 結構型商品投資    | 43,093,758              | 17,592,734              |
| 應收款項       | 30,238                  | 29,710                  |
|            | <u>747,856,661</u>      | <u>612,031,448</u>      |
| 證券投資信託基金保管 | <u>459,105,695</u>      | <u>503,062,324</u>      |
| 不 動 產      |                         |                         |
| 土 地        | 52,562,432              | 48,163,994              |
| 在建工程       | 27,016,879              | 18,983,046              |
| 房屋及建築      | 1,790,677               | 255,338                 |
|            | <u>81,369,988</u>       | <u>67,402,378</u>       |
| 信託資產總額     | <u>\$ 1,303,359,329</u> | <u>\$ 1,195,748,252</u> |
|            | 信 託                     | 負 債                     |
|            | 115年6月30日               | 114年6月30日               |
| 應付款項       | \$ 7,024                | \$ 6,334                |
| 信託資本       |                         |                         |
| 金錢信託       | 723,007,242             | 596,766,796             |
| 不動產信託      | 86,695,374              | 71,592,331              |
| 有價證券信託     | 29,241,786              | 22,459,645              |
|            | <u>838,944,402</u>      | <u>690,818,772</u>      |
| 證券投資信託基金保管 | <u>459,105,695</u>      | <u>503,062,324</u>      |
| 各項準備與累積盈餘  |                         |                         |
| 累積盈虧       | ( 13,492,007 )          | ( 7,883,176 )           |
| 本期損益       | <u>18,794,215</u>       | <u>9,743,998</u>        |
|            | <u>5,302,208</u>        | <u>1,860,822</u>        |
| 信託負債總額     | <u>\$ 1,303,359,329</u> | <u>\$ 1,195,748,252</u> |

信託帳損益表

115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|                   | 115年1月1日<br>至6月30日   | 114年1月1日<br>至6月30日  |
|-------------------|----------------------|---------------------|
| 信託收益              |                      |                     |
| 利息收入              | \$ 18,964,088        | \$ 13,956,845       |
| 現金股利收入            | 171,350              | 587,514             |
| 其他收入              | 42,884               | 16,616              |
| 已實現資本利得－普通股       | 1,640,714            | 733,902             |
| 未實現資本利得－普通股       | 1,310,898            | 64,694              |
| 已實現資本利得－基金        | 6,067,461            | 1,271,960           |
| 已實現資本利得－債券        | 95,685               | 28,222              |
| 已實現資本利得－結構型<br>商品 | 10,579               | 4,985               |
| 受益憑證分配收益          | 943,710              | 402,341             |
|                   | <u>29,247,369</u>    | <u>17,067,079</u>   |
| 信託費用              |                      |                     |
| 信託管理費             | 1,098,026            | 653,874             |
| 監察人費              | 275                  | 227                 |
| 手續費               | 5,097                | 5,083               |
| 其他費用              | 289,739              | 307,625             |
| 已實現資本損失－普通股       | 128,350              | 223,765             |
| 未實現資本損失－普通股       | 1,684                | 52,248              |
| 已實現資本損失－基金        | 6,135,100            | 4,366,681           |
| 已實現資本損失－債券        | 2,639,372            | 1,459,927           |
| 已實現資本損失－結構型<br>商品 | 152,674              | 250,570             |
|                   | <u>10,450,317</u>    | <u>7,320,000</u>    |
| 所得稅費用             | 2,837                | 3,081               |
| 本期損益              | <u>\$ 18,794,215</u> | <u>\$ 9,743,998</u> |

信託帳財產目錄

115 年及 114 年 6 月 30 日

| 投 資 項 目    | 115年6月30日               | 114年6月30日               |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 銀行存款       | \$ 15,026,985           | \$ 13,252,102           |
| 短期投資       |                         |                         |
| 基金投資       | 469,351,821             | 367,308,705             |
| 債券投資       | 151,576,887             | 158,609,168             |
| 股票投資       | 83,803,957              | 68,491,131              |
| 結構型商品本金投資  | 43,093,758              | 17,592,734              |
| 應收款項       | 30,238                  | 29,710                  |
|            | <u>747,856,661</u>      | <u>612,031,448</u>      |
| 證券投資信託基金保管 | <u>459,105,695</u>      | <u>503,062,324</u>      |
| 不 動 產      |                         |                         |
| 土 地        | 52,562,432              | 48,163,994              |
| 在建工程       | 27,016,879              | 18,983,046              |
| 房屋及建築      | <u>1,790,677</u>        | <u>255,338</u>          |
|            | <u>81,369,988</u>       | <u>67,402,378</u>       |
| 合 計        | <u>\$ 1,303,359,329</u> | <u>\$ 1,195,748,252</u> |

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 6 月 30 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6月30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                 | \$ 3,566,021 | \$ 2,467,678 | \$ -        | \$ 1,098,343 |
| 債券投資                 | 53,518,687   | 28,842,762   | 21,220,646  | 3,455,279    |
| 其 他                  | 185,413,943  | 1,200,564    | 182,854,454 | 1,358,925    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |              |             |              |
| 股票投資                 | 43,997,920   | 41,185,863   | -           | 2,812,057    |
| 債券投資                 | 273,799,991  | 107,666,604  | 165,170,139 | 963,248      |
| 其 他                  | 71,483,188   | 6,122,474    | 61,851,438  | 3,509,276    |
| 投資性不動產               | 5,401,720    | -            | -           | 5,401,720    |
| <u>負 債</u>           |              |              |             |              |
| 避險之金融負債－非衍生          | 8,190,864    | -            | 8,190,864   | -            |
| <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     | 51,066,926   | 377,702      | 48,829,335  | 1,859,889    |
| 避險之金融資產              | 4,539,512    | -            | 4,539,512   | -            |
| <u>負 債</u>           |              |              |             |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 50,699,681   | -            | 48,844,440  | 1,855,241    |
| 避險之金融負債              | 5,462,893    | -            | 5,462,893   | -            |

| 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>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                 | \$ 1,286,801 | \$ 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6月30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                 | \$ 1,147,897 | \$ 417,265 | \$ -        | \$ 730,632 |
| 債券投資                 | 38,083,560   | 23,268,469 | 10,614,709  | 4,200,382  |
| 其 他                  | 144,684,872  | 3,942,825  | 139,606,904 | 1,135,143  |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產   |              |            |             |            |
| 債 券                  | 975,766      | 975,766    | -           | -          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |              |            |             |            |
| 股票投資                 | 31,154,165   | 28,510,269 | -           | 2,643,896  |
| 債券投資                 | 283,027,297  | 71,456,349 | 208,117,553 | 3,453,395  |
| 其 他                  | 70,642,022   | 8,703,038  | 57,548,283  | 4,390,701  |
| 投資性不動產               | 4,415,140    | -          | -           | 4,415,140  |
| <u>負 債</u>           |              |            |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 1,135,866    | -          | 1,135,866   | -          |
| 避險之金融負債－非衍生          | 10,719,276   | -          | 10,719,276  | -          |
| <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     | 61,288,704   | 815,654    | 58,758,694  | 1,714,356  |
| 避險之金融資產              | 4,768,934    | -          | 4,768,934   | -          |
| <u>負 債</u>           |              |            |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 68,065,040   | 2,825      | 66,422,190  | 1,640,025  |
| 避險之金融負債              | 5,465,105    | -          | 5,465,105   | -          |

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

### (1) 金融工具

本行及子公司以公允價值衡量之金融工具係依公允價值進行評價。

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

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

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

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

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

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

## (2) 非金融工具

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

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

## 3. 公允價值調整

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

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

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

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

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

本行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約曝險金額 (EAD)。

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

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子公司為提升評價資訊品質，定期檢討及強化報價之流動性標準。115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日持有之部分新台幣債券依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

#### 5. 第三等級之變動明細表

##### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

##### 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 名稱                   | 期初餘額         | 評價損益之金額      |           | 本期增加       |        | 本期減少         |            | 期末餘額         |
|----------------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------|--------------|------------|--------------|
|                      |              | 列入損益         | 列入其他綜合損益  | 買進或發行      | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割     | 自第三等級轉出    |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |              |           |            |        |              |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$ 8,061,158 | \$ 1,064,577 | \$ -      | \$ 686,323 | \$ -   | \$ 1,819,222 | \$ 220,400 | \$ 7,772,436 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,623,201    | 104,623      | ( 33,777) | -          | -      | 588,491      | 1,820,975  | 7,284,581    |
| 投資性不動產               | 5,311,713    | 71,607       | -         | -          | 18,400 | -            | -          | 5,401,720    |

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 6 月 30 日

| 名稱                   | 期初餘額         | 評價損益之金額        |          | 本期增加       |            | 本期減少         |            | 期末餘額         |
|----------------------|--------------|----------------|----------|------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                      |              | 列入損益           | 列入其他綜合損益 | 買進或發行      | 轉入第三等級     | 賣出、處分或交割     | 自第三等級轉出    |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |                |          |            |            |              |            |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   | \$10,634,705 | (\$ 1,540,178) | \$ -     | \$ 857,456 | \$ 447,063 | \$ 1,749,566 | \$ 868,967 | \$ 7,780,513 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,147,986   | ( 844,073)     | 16,187   | -          | 1,161,131  | 810,640      | 2,182,599  | 10,487,992   |
| 投資性不動產               | 4,266,142    | 25,587         | -        | -          | 123,411    | -            | -          | 4,415,140    |

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 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之金額分別為利益 1,051,202 仟元及損失 2,316,452 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 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之金額分別為損失 32,618 仟元及利益 19,647 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 6 月 30 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  | 自第三等級轉出 |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債<br>持有供交易之金融負債 | \$ 1,122,161 | \$ 820,418 | \$ -     | \$ 3,548 | \$ -   | \$ 90,886 | \$ -    | \$ 1,855,241 |

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 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   | 自第三等級轉出 |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債<br>持有供交易之金融負債 | \$ 3,381,978 | (\$ 1,402,514) | \$ -     | \$ 3,277 | \$ -   | \$ 342,716 | \$ -    | \$ 1,640,025 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產             | 37,296       | 845            | ( 65)    | -        | -      | 38,076     | -       | -            |

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 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 807,334 仟元及利益 1,320,321 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6月30日之公允價值 | 評價技術       | 重大不可觀察輸入值 | 區間（加權平均） | 輸入值與公允價值關係                                        |
|--------------------------------------|---------------------|----------------|------------|-----------|----------|---------------------------------------------------|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目<br>透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 信用連結債券（CLN）         | \$ 1,117,843   | 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。 |
| <u>衍生金融資產</u><br>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） | 11,960         | 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。  |
| <u>衍生金融負債</u><br>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） | 7,651          | 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<br>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。 |
| <u>衍生金融資產</u><br>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。  |
| <u>衍生金融負債</u><br>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6月30日之公允價值 | 評價技術       | 重大不可觀察輸入值 | 區間（加權平均） | 輸入值與公允價值關係                                        |
|--------------------------------------|---------------------|----------------|------------|-----------|----------|---------------------------------------------------|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目<br>透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 信用連結債券（CLN）         | \$ 1,349,706   | 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。 |
| <u>衍生金融資產</u><br>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） | 134,777        | 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。  |
| <u>衍生金融負債</u><br>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） | 61,184         | 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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之影響如下：

| 項 目                                        | 公 允 價 值 變 動 反 應 於<br>本 期 損 益 |            | 公 允 價 值 變 動 反 應 於<br>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 6 月 30 日</u>                      |                              |            |                                  |         |
| <u>資 產</u>                                 |                              |            |                                  |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | \$ 1,126                     | (\$ 1,284) | \$ -                             | \$ -    |
| <u>負 債</u>                                 |                              |            |                                  |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債<br>持有供交易之金融負債             | 2                            | ( 2)       | -                                | -       |
| <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<br>強制透過損益按公允價值衡量之<br>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<br>持有供交易之金融負債             | 15                           | ( 14)      | -                                | -       |
| <u>114 年 6 月 30 日</u>                      |                              |            |                                  |         |
| <u>資 產</u>                                 |                              |            |                                  |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>強制透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | 1,995                        | ( 2,269)   | -                                | -       |
| <u>負 債</u>                                 |                              |            |                                  |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債<br>持有供交易之金融負債             | 4                            | ( 3)       | -                                | -       |

### (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 6 月 30 日</u>  |                |                |
| <u>金融資產</u>            |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資    | \$ 970,992,972 | \$ 940,249,152 |
| <u>金融負債</u>            |                |                |
| 應付金融債券                 | 146,572,585    | 144,043,714    |
| <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<br>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 6 月 30 日</u>  |                |                |
| <u>金融資產</u>            |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資    | 840,045,290    | 811,629,368    |
| <u>金融負債</u>            |                |                |
| 應付金融債券                 | 123,944,940    | 120,758,779    |

## 2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目       | 115年6月30日      |                |                |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | 合 計            | 第 一 等 級        | 第 二 等 級        | 第 三 等 級        |
| <u>金融資產</u>         |                |                |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資 | \$ 940,249,152 | \$ 272,226,713 | \$ 461,770,477 | \$ 206,251,962 |
| <u>金融負債</u>         |                |                |                |                |
| 應付金融債券              | 144,043,714    | 108,975,381    | 35,068,333     | -              |

| 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<br>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6月30日      |                |                |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | 合 計            | 第 一 等 級        | 第 二 等 級        | 第 三 等 級        |
| <u>金融資產</u>         |                |                |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資 | \$ 811,629,368 | \$ 243,210,622 | \$ 392,927,671 | \$ 175,491,075 |
| <u>金融負債</u>         |                |                |                |                |
| 應付金融債券              | 120,758,779    | 91,919,484     | 28,839,295     | -              |

### 3. 評價技術

本行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

## 五三、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，採行三道模型（原稱三道防線，依 115 年 5 月 6 日金管銀國字第 11502710961 號令「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」修正）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。

第一道模型由業務、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。第二道模型由獨立之風險管理單位，協助及監督第一道模型辨識及管理風險，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。第三道模型由獨立之稽核單位，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模型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模型的獨立稽查功能。

#### 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6月30日     |                       |                   |                     |                              |                             |                       |
|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | 12個月預期信用損失            | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估)   | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                    |
| 期初餘額               | \$ 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        | ( 116,573,560)        | -                 | -                   | -                            | -                           | ( 116,573,560)        |
| 創始或購入之新金融資產        | 100,308,051           | -                 | 15,297              | -                            | -                           | 100,323,348           |
| 匯兌及其他變動            | 4,381,883             | -                 | 54,677              | 18,703                       | 213                         | 4,455,476             |
| 期末餘額               | <u>\$ 340,910,043</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 1,376,785</u> | <u>\$ 1,240,754</u>          | <u>\$ 22,988</u>            | <u>\$ 343,550,570</u> |

| 114年1月1日至6月30日     |                       |                   |                     |                              |                             |                       |
|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | 12個月預期信用損失            | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估)   | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                    |
| 期初餘額               | \$ 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        | ( 110,112,278)        | -                 | ( 163,312)          | -                            | -                           | ( 110,275,590)        |
| 創始或購入之新金融資產        | 149,560,781           | -                 | 160,186             | -                            | -                           | 149,720,967           |
| 匯兌及其他變動            | ( 17,168,160)         | -                 | ( 109,093)          | ( 60,465)                    | ( 1,621)                    | ( 17,339,339)         |
| 期末餘額               | <u>\$ 344,655,636</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 1,571,104</u> | <u>\$ 802,550</u>            | <u>\$ 21,516</u>            | <u>\$ 347,050,806</u> |

### 預期信用損失

| 115年1月1日至6月30日                          |                  |                   |                   |                              |                             |                     |             |                     |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------|---------------------|
|                                         | 12個月預期信用損失       | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損      | 依法提列之減損差異   | 合計                  |
| 期初餘額                                    | \$ 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                             | ( 22,106)        | -                 | -                 | -                            | -                           | ( 22,106)           | -           | ( 22,106)           |
| 創始或購入之新金融資產                             | 32,625           | -                 | 261               | -                            | -                           | 32,886              | -           | 32,886              |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異 | -                | -                 | -                 | -                            | -                           | -                   | -           | -                   |
| 匯兌及其他變動                                 | ( 9,860)         | -                 | 17,287            | 72,738                       | 1,051                       | 81,216              | -           | 81,216              |
| 期末餘額                                    | <u>\$ 81,285</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 315,084</u> | <u>\$ 1,025,761</u>          | <u>\$ 19,145</u>            | <u>\$ 1,441,275</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,441,275</u> |

| 114年1月1日至6月30日                          |                   |                   |                   |                              |                             |                     |                  |                     |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|                                         | 12個月預期信用損失        | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損      | 依法提列之減損差異        | 合計                  |
| 期初餘額                                    | \$ 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                             | ( 58,056)         | -                 | ( 80,467)         | -                            | -                           | ( 138,523)          | -                | ( 138,523)          |
| 創始或購入之新金融資產                             | 163,218           | -                 | 79,209            | -                            | -                           | 242,427             | -                | 242,427             |
| 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 | -                 | -                 | -                 | -                            | -                           | -                   | 35,081           | 35,081              |
| 匯兌及其他變動                                 | ( 12,101)         | -                 | ( 7,378)          | 293,614                      | 4,464                       | 278,599             | -                | 278,599             |
| 期末餘額                                    | <u>\$ 217,315</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 279,289</u> | <u>\$ 766,753</u>            | <u>\$ 18,554</u>            | <u>\$ 1,281,911</u> | <u>\$ 35,081</u> | <u>\$ 1,316,992</u> |

## (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6月30日     |                       |                   |                     |                              |                             |                       |
|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | 12個月預期信用損失            | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估)   | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                    |
| 期初餘額               | \$ 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        | ( 244,109,293)        | -                 | ( 1,118,197)        | -                            | -                           | ( 245,227,490)        |
| 創始或購入之新金融資產        | 244,227,594           | -                 | 13,295              | -                            | -                           | 244,240,889           |
| 匯兌及其他變動            | 12,028,657            | -                 | 105,220             | -                            | -                           | 12,133,877            |
| 期末餘額               | <u>\$ 965,577,204</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 8,847,353</u> | <u>\$ -</u>                  | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 974,424,557</u> |

| 114年1月1日至6月30日     |                       |                   |                     |                              |                             |                       |
|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | 12個月預期信用損失            | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估)   | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                    |
| 期初餘額               | \$ 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        | ( 269,716,196)        | -                 | ( 1,395,462)        | -                            | -                           | ( 271,111,658)        |
| 創始或購入之新金融資產        | 263,836,424           | -                 | 11,752              | -                            | -                           | 263,848,176           |
| 匯兌及其他變動            | ( 36,736,116)         | -                 | ( 945,017)          | -                            | -                           | ( 37,681,133)         |
| 期末餘額               | <u>\$ 833,066,262</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 9,999,525</u> | <u>\$ -</u>                  | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 843,065,787</u> |

### 預期信用損失

| 115年1月1日至6月30日                         |                   |                   |                   |                              |                             |                   |             |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------|-------------------|
|                                        | 12個月預期信用損失        | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損    | 依法提列之減損差異   | 合計                |
| 期初餘額                                   | \$ 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                            | ( 8,981)          | -                 | ( 74,330)         | -                            | -                           | ( 83,311)         | -           | ( 83,311)         |
| 創始或購入之新金融資產                            | 17,845            | -                 | 360               | -                            | -                           | 18,205            | -           | 18,205            |
| 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 | -                 | -                 | -                 | -                            | -                           | -                 | -           | -                 |
| 匯兌及其他變動                                | ( 53,451)         | -                 | 3,261             | -                            | -                           | ( 50,190)         | -           | ( 50,190)         |
| 期末餘額                                   | <u>\$ 172,315</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 270,686</u> | <u>\$ -</u>                  | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 443,001</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 443,001</u> |

| 114年1月1日至6月30日                         |                   |                   |                   |                              |                             |                   |             |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------|-------------------|
|                                        | 12個月預期信用損失        | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損    | 依法提列之減損差異   | 合計                |
| 期初餘額                                   | \$ 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                            | ( 15,361)         | -                 | ( 13,614)         | -                            | -                           | ( 28,975)         | -           | ( 28,975)         |
| 創始或購入之新金融資產                            | 31,430            | -                 | 318               | -                            | -                           | 31,748            | -           | 31,748            |
| 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 | -                 | -                 | -                 | -                            | -                           | -                 | -           | -                 |
| 匯兌及其他變動                                | ( 28,156)         | -                 | ( 32,407)         | -                            | -                           | ( 60,563)         | -           | ( 60,563)         |
| 期末餘額                                   | <u>\$ 206,899</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 339,497</u> | <u>\$ -</u>                  | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 546,396</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 546,396</u> |

### (3) 應收款項

#### 總帳面金額

| 115年1月1日至6月30日     |                       |                     |                   |                              |                             |                       |
|--------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | 12個月預期信用損失            | 存續期間預期信用損失 (集體評估)   | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                    |
| 期初餘額               | \$ 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      | ( 1,681,877)          | 1,682,542           | -                 | ( 665)                       | -                           | -                     |
| －轉為信用減損金融資產        | ( 122,997)            | ( 254,438)          | -                 | 377,435                      | -                           | -                     |
| －轉為12個月預期信用損失      | 1,051,158             | ( 1,050,795)        | -                 | ( 363)                       | -                           | -                     |
| －於當期除列之金融資產        | ( 85,827,824)         | ( 1,079,793)        | -                 | ( 443,071)                   | -                           | ( 87,350,688)         |
| 創始或購入之新金融資產        | 102,382,437           | 710,133             | -                 | 109,024                      | -                           | 103,201,594           |
| 轉銷呆帳               | -                     | -                   | -                 | ( 12,808)                    | -                           | ( 12,808)             |
| 匯兌及其他變動            | 753,246               | 2,503               | -                 | -                            | -                           | 755,749               |
| 期末餘額               | <u>\$ 164,777,953</u> | <u>\$ 3,597,936</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 796,128</u>            | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 169,172,017</u> |

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6月30日     |                       |                     |                   |                              |                             |                       |
|--------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | 12個月預期信用損失            | 存續期間預期信用損失 (集體評估)   | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                    |
| 期初餘額               | \$ 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      | ( 1,780,504)          | 1,781,027           | -                 | ( 523)                       | -                           | -                     |
| －轉為信用減損金融資產        | ( 157,181)            | ( 285,191)          | -                 | 442,372                      | -                           | -                     |
| －轉為12個月預期信用損失      | 990,498               | ( 990,233)          | -                 | ( 265)                       | -                           | -                     |
| －於當期除列之金融資產        | ( 96,681,619)         | ( 1,790,046)        | -                 | ( 497,375)                   | -                           | ( 98,969,040)         |
| 創始或購入之新金融資產        | 80,807,681            | 638,594             | -                 | 99,285                       | -                           | 81,545,560            |
| 轉銷呆帳               | -                     | -                   | -                 | ( 14,062)                    | -                           | ( 14,062)             |
| 匯兌及其他變動            | ( 1,870,876)          | ( 9,658)            | -                 | ( 1,303)                     | -                           | ( 1,881,837)          |
| 期末餘額               | <u>\$ 143,686,385</u> | <u>\$ 3,320,564</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 755,804</u>            | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 147,762,753</u> |

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6月30日                         |                   |                   |                   |                              |                             |                     |                   |                     |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                                        | 12個月預期信用損失        | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損      | 依法提列之減損差異         | 合計                  |
| 期初餘額                                   | \$ 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                          | ( 37,699)         | 38,551            | -                 | ( 852)                       | -                           | -                   | -                 | -                   |
| －轉為信用減損金融資產                            | ( 4,484)          | ( 79,927)         | -                 | 84,411                       | -                           | -                   | -                 | -                   |
| －轉為12個月預期信用損失                          | 132,010           | ( 131,641)        | -                 | ( 369)                       | -                           | -                   | -                 | -                   |
| －於當期除列之金融資產                            | ( 310,430)        | ( 100,026)        | ( 53,607)         | ( 51,094)                    | -                           | ( 515,157)          | -                 | ( 515,157)          |
| 創始或購入之新金融資產                            | 235,294           | 110,175           | 90,801            | 99,612                       | -                           | 535,882             | -                 | 535,882             |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異 | -                 | -                 | -                 | -                            | -                           | -                   | 5,486             | 5,486               |
| 轉銷呆帳                                   | -                 | -                 | -                 | ( 23,511)                    | -                           | ( 23,511)           | -                 | ( 23,511)           |
| 匯兌及其他變動                                | 8,776             | 211,138           | 3,048             | ( 46,014)                    | -                           | 176,948             | -                 | 176,948             |
| 期末餘額                                   | <u>\$ 586,064</u> | <u>\$ 564,581</u> | <u>\$ 132,593</u> | <u>\$ 290,901</u>            | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 1,574,139</u> | <u>\$ 185,520</u> | <u>\$ 1,759,659</u> |

| 114年1月1日至6月30日                                          |                   |                          |                          |                                             |                                            |                    |                   |                    |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                                         | 12 個月預期<br>信用損失   | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損<br>金融資產) | 依 IFRS 9<br>提列之減損  | 依法提列之<br>減損差異     | 合計                 |
| 期初餘額                                                    | \$ 619,738        | \$ 518,888               | \$ 40,599                | \$ 257,276                                  | \$ 2,254                                   | \$1,438,755        | \$ 320,855        | \$1,759,610        |
| 因期初已認列之金融<br>工具所產生之<br>變動：                              |                   |                          |                          |                                             |                                            |                    |                   |                    |
| 一轉為存續期間<br>預期信用損失                                       | ( 38,439)         | 39,074                   | -                        | ( 635)                                      | -                                          | -                  | -                 | -                  |
| 一轉為信用減損<br>金融資產                                         | ( 43,958)         | ( 192,391)               | 20,578                   | 215,771                                     | -                                          | -                  | -                 | -                  |
| 一轉為 12 個月<br>預期信用損失                                     | 99,289            | ( 98,914)                | -                        | ( 375)                                      | -                                          | -                  | -                 | -                  |
| 一於當期除列之<br>金融資產                                         | ( 411,886)        | ( 88,602)                | ( 15,273)                | ( 201,297)                                  | ( 19)                                      | ( 717,077)         | -                 | ( 717,077)         |
| 創始或購入之新金融<br>資產                                         | 201,616           | 85,196                   | 25,096                   | 29,454                                      | -                                          | 341,362            | -                 | 341,362            |
| 依「銀行資產評估損<br>失準備提列及逾期<br>放款催收款呆帳處<br>理辦法」等規定提<br>列之減損差異 | -                 | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                  | ( 91,230)         | ( 91,230)          |
| 轉銷呆帳                                                    | -                 | -                        | ( 27,813)                | ( 26,312)                                   | -                                          | ( 54,125)          | -                 | ( 54,125)          |
| 匯兌及其他變動                                                 | 68,239            | 185,976                  | 6,987                    | ( 61,579)                                   | ( 148)                                     | 199,475            | -                 | 199,475            |
| 期末餘額                                                    | <u>\$ 494,599</u> | <u>\$ 449,227</u>        | <u>\$ 50,174</u>         | <u>\$ 212,303</u>                           | <u>\$ 2,087</u>                            | <u>\$1,208,390</u> | <u>\$ 229,625</u> | <u>\$1,438,015</u> |

#### (4) 貼現及放款

##### 總帳面金額

| 115年1月1日至6月30日         |                        |                          |                          |                                         |                                        |                        |  |
|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|--|
|                        | 1 2 個月預期<br>信用損失       | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期<br>信用損失(非購入<br>或創始之信用減<br>損金融資產) | 存續期間預期<br>信用損失(購入或<br>創始之信用減損<br>金融資產) | 合計                     |  |
| 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<br>工具所產生之變動： |                        |                          |                          |                                         |                                        |                        |  |
| 一轉為存續期間<br>預期信用損失      | ( 15,774,669)          | 15,924,788               | -                        | ( 150,119)                              | -                                      | -                      |  |
| 一轉為信用減損<br>金融資產        | ( 1,262,523)           | ( 955,635)               | -                        | 2,218,158                               | -                                      | -                      |  |
| 一轉為 12 個月預<br>期信用損失    | 5,899,416              | ( 5,835,807)             | -                        | ( 63,609)                               | -                                      | -                      |  |
| 一於當期除列之<br>金融資產        | ( 706,999,581)         | ( 15,869,663)            | -                        | ( 2,281,169)                            | -                                      | ( 725,150,413)         |  |
| 創始或購入之新金融<br>資產        | 945,205,725            | 14,094,242               | -                        | 2,690,184                               | -                                      | 961,990,151            |  |
| 轉銷呆帳                   | -                      | -                        | -                        | ( 1,348,768)                            | -                                      | ( 1,348,768)           |  |
| 匯兌及其他變動                | 19,445,535             | ( 2,792,187)             | -                        | 120,048                                 | -                                      | 16,773,396             |  |
| 期末餘額                   | <u>\$3,072,669,513</u> | <u>\$ 48,645,761</u>     | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 14,261,986</u>                    | <u>\$ -</u>                            | <u>\$3,135,577,260</u> |  |

| 114年1月1日至6月30日         |                        |                          |                          |                                         |                                        |                        |  |
|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|--|
|                        | 1 2 個月預期<br>信用損失       | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期<br>信用損失(非購入<br>或創始之信用減<br>損金融資產) | 存續期間預期<br>信用損失(購入或<br>創始之信用減損<br>金融資產) | 合計                     |  |
| 期初餘額                   | \$2,528,938,874        | \$ 37,134,867            | \$ -                     | \$ 10,082,011                           | \$ -                                   | \$2,576,155,752        |  |
| 因期初已認列之金融<br>工具所產生之變動： |                        |                          |                          |                                         |                                        |                        |  |
| 一轉為存續期間<br>預期信用損失      | ( 12,147,871)          | 12,217,730               | -                        | ( 69,859)                               | -                                      | -                      |  |
| 一轉為信用減損<br>金融資產        | ( 1,497,407)           | ( 2,130,441)             | -                        | 3,627,848                               | -                                      | -                      |  |
| 一轉為 12 個月預<br>期信用損失    | 4,806,319              | ( 4,695,184)             | -                        | ( 111,135)                              | -                                      | -                      |  |
| 一於當期除列之<br>金融資產        | ( 652,104,353)         | ( 12,260,896)            | -                        | ( 1,270,137)                            | -                                      | ( 665,635,386)         |  |
| 創始或購入之新金融<br>資產        | 772,605,364            | 13,955,776               | -                        | 1,152,566                               | -                                      | 787,713,706            |  |
| 轉銷呆帳                   | -                      | -                        | -                        | ( 2,057,003)                            | -                                      | ( 2,057,003)           |  |
| 匯兌及其他變動                | ( 30,001,022)          | ( 3,035,321)             | -                        | ( 307,397)                              | -                                      | ( 33,343,740)          |  |
| 期末餘額                   | <u>\$2,610,599,904</u> | <u>\$ 41,186,531</u>     | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 11,046,894</u>                    | <u>\$ -</u>                            | <u>\$2,662,833,329</u> |  |

## 預期信用損失

| 115年1月1日至6月30日                          |                     |                     |                   |                              |                             |                     |                     |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                         | 12 個月預期信用損失         | 存續期間預期信用損失 (集體評估)   | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損      | 依法提列之減損差異           | 合計                  |
| 期初餘額                                    | \$ 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：                      |                     |                     |                   |                              |                             |                     |                     |                     |
| 一轉為存續期間預期信用損失                           | ( 73,696 )          | 105,300             | -                 | ( 31,604 )                   | -                           | -                   | -                   | -                   |
| 一轉為信用減損金融資產                             | ( 20,618 )          | ( 208,884 )         | -                 | 229,502                      | -                           | -                   | -                   | -                   |
| 一轉為 12 個月預期信用損失                         | 314,374             | ( 300,627 )         | -                 | ( 13,747 )                   | -                           | -                   | -                   | -                   |
| 一於當期除列之金融資產                             | ( 1,625,443 )       | ( 154,644 )         | -                 | ( 263,970 )                  | -                           | ( 2,044,057 )       | -                   | ( 2,044,057 )       |
| 創始或購入之新金融資產                             | 1,806,149           | 180,309             | -                 | 1,332,882                    | -                           | 3,319,340           | -                   | 3,319,340           |
| 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 | -                   | -                   | -                 | -                            | -                           | -                   | 1,919,943           | 1,919,943           |
| 轉銷呆帳                                    | -                   | -                   | -                 | ( 1,348,768 )                | -                           | ( 1,348,768 )       | -                   | ( 1,348,768 )       |
| 轉銷呆帳後收回數                                | -                   | -                   | -                 | 430,306                      | -                           | 430,306             | -                   | 430,306             |
| 匯兌及其他變動                                 | ( 896,140 )         | 511,691             | -                 | 620,815                      | -                           | 236,366             | -                   | 236,366             |
| 期末餘額                                    | <u>\$ 5,812,517</u> | <u>\$ 1,635,682</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 5,486,236</u>          | <u>\$ -</u>                 | <u>\$12,935,455</u> | <u>\$27,624,679</u> | <u>\$40,560,134</u> |

| 114年1月1日至6月30日                          |                     |                     |                   |                              |                             |                     |                     |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                         | 12 個月預期信用損失         | 存續期間預期信用損失 (集體評估)   | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依 IFRS 9 提列之減損      | 依法提列之減損差異           | 合計                  |
| 期初餘額                                    | \$ 4,775,679        | \$ 1,868,450        | \$ -              | \$ 4,255,774                 | \$ -                        | \$10,899,903        | \$24,361,681        | \$35,261,584        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                      |                     |                     |                   |                              |                             |                     |                     |                     |
| 一轉為存續期間預期信用損失                           | ( 40,265 )          | 54,653              | -                 | ( 14,388 )                   | -                           | -                   | -                   | -                   |
| 一轉為信用減損金融資產                             | ( 10,679 )          | ( 872,605 )         | -                 | 883,284                      | -                           | -                   | -                   | -                   |
| 一轉為 12 個月預期信用損失                         | 227,130             | ( 177,395 )         | -                 | ( 49,735 )                   | -                           | -                   | -                   | -                   |
| 一於當期除列之金融資產                             | ( 1,462,479 )       | ( 127,806 )         | -                 | ( 242,073 )                  | -                           | ( 1,832,358 )       | -                   | ( 1,832,358 )       |
| 創始或購入之新金融資產                             | 2,016,349           | 225,617             | -                 | 785,485                      | -                           | 3,027,451           | -                   | 3,027,451           |
| 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 | -                   | -                   | -                 | -                            | -                           | -                   | 524,680             | 524,680             |
| 轉銷呆帳                                    | -                   | -                   | -                 | ( 2,057,003 )                | -                           | ( 2,057,003 )       | -                   | ( 2,057,003 )       |
| 轉銷呆帳後收回數                                | -                   | -                   | -                 | 326,815                      | -                           | 326,815             | -                   | 326,815             |
| 匯兌及其他變動                                 | ( 334 )             | 443,880             | -                 | 268,047                      | -                           | 711,593             | -                   | 711,593             |
| 期末餘額                                    | <u>\$ 5,505,401</u> | <u>\$ 1,414,294</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 4,156,206</u>          | <u>\$ -</u>                 | <u>\$11,076,401</u> | <u>\$24,886,361</u> | <u>\$35,962,762</u> |

## (5) 其他金融資產

### 總帳面金額

| 115年1月1日至6月30日     |                      |                   |                   |                              |                             |                      |
|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                    | 12 個月預期信用損失          | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                   |
| 期初餘額               | \$ 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： |                      |                   |                   |                              |                             |                      |
| 一於當期除列之金融資產        | ( 6,638,428 )        | -                 | -                 | ( 172,258 )                  | -                           | ( 6,810,686 )        |
| 創始或購入之新金融資產        | 18,876,774           | -                 | -                 | 935,110                      | -                           | 19,811,884           |
| 轉銷呆帳               | -                    | -                 | -                 | ( 684,202 )                  | -                           | ( 684,202 )          |
| 匯兌及其他變動            | 192,612              | -                 | -                 | 20,078                       | -                           | 212,690              |
| 期末餘額               | <u>\$ 25,712,037</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 986,866</u>            | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 26,698,903</u> |

| 114年1月1日至6月30日     |                      |                   |                   |                              |                             |                      |
|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                    | 12 個月預期信用損失          | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計                   |
| 期初餘額               | \$ 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： |                      |                   |                   |                              |                             |                      |
| 一於當期除列之金融資產        | ( 10,302,497 )       | -                 | -                 | ( 30,973 )                   | -                           | ( 10,333,470 )       |
| 創始或購入之新金融資產        | 5,387,208            | -                 | -                 | 1,071,517                    | -                           | 6,458,725            |
| 轉銷呆帳               | -                    | -                 | -                 | ( 585,723 )                  | -                           | ( 585,723 )          |
| 匯兌及其他變動            | ( 1,172,960 )        | -                 | -                 | ( 17,251 )                   | -                           | ( 1,190,211 )        |
| 期末餘額               | <u>\$ 19,103,330</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 719,992</u>            | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ 19,823,322</u> |

## 預期信用損失

| 115年1月1日至6月30日                                          |                 |                          |                          |                                             |                                            |                   |                  |                   |
|---------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                         | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損<br>金融資產) | 依 IFRS 9<br>提列之減損 | 依法提列之<br>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<br>工具所產生之<br>變動：                              |                 |                          |                          |                                             |                                            |                   |                  |                   |
| 一 於當期除列之<br>金融資產                                        | -               | -                        | -                        | ( 137,980)                                  | -                                          | ( 137,980)        | -                | ( 137,980)        |
| 創始或購入之新金融<br>資產                                         | 4,797           | -                        | -                        | 501,050                                     | -                                          | 505,847           | -                | 505,847           |
| 依「銀行資產評估損<br>失準備提列及逾期<br>放款催收款項帳處<br>理辦法」等規定提<br>列之減損差異 | -               | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                 | -                | -                 |
| 轉銷呆帳                                                    | -               | -                        | -                        | ( 684,202)                                  | -                                          | ( 684,202)        | -                | ( 684,202)        |
| 轉銷呆帳後收回數                                                | -               | -                        | -                        | 308,022                                     | -                                          | 308,022           | -                | 308,022           |
| 匯兌及其他變動                                                 | 77              | -                        | -                        | 94,675                                      | -                                          | 94,752            | -                | 94,752            |
| 期末餘額                                                    | <u>\$ 4,874</u> | <u>\$ -</u>              | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 533,253</u>                           | <u>\$ -</u>                                | <u>\$ 538,127</u> | <u>\$ 22,175</u> | <u>\$ 560,302</u> |

| 114年1月1日至6月30日                                          |                 |                          |                          |                                             |                                            |                   |                 |                   |
|---------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|                                                         | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損<br>金融資產) | 依 IFRS 9<br>提列之減損 | 依法提列之<br>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<br>工具所產生之<br>變動：                              |                 |                          |                          |                                             |                                            |                   |                 |                   |
| 一 於當期除列之<br>金融資產                                        | ( 588)          | -                        | -                        | ( 22,665)                                   | -                                          | ( 23,253)         | -               | ( 23,253)         |
| 創始或購入之新金融<br>資產                                         | 2,795           | -                        | -                        | 396,630                                     | -                                          | 399,425           | -               | 399,425           |
| 依「銀行資產評估損<br>失準備提列及逾期<br>放款催收款項帳處<br>理辦法」等規定提<br>列之減損差異 | -               | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                 | 5,799           | 5,799             |
| 轉銷呆帳                                                    | -               | -                        | -                        | ( 585,723)                                  | -                                          | ( 585,723)        | -               | ( 585,723)        |
| 轉銷呆帳後收回數                                                | -               | -                        | -                        | 218,013                                     | -                                          | 218,013           | -               | 218,013           |
| 匯兌及其他變動                                                 | ( 176)          | -                        | -                        | 151,416                                     | -                                          | 151,240           | -               | 151,240           |
| 期末餘額                                                    | <u>\$ 3,191</u> | <u>\$ -</u>              | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 415,178</u>                           | <u>\$ -</u>                                | <u>\$ 418,369</u> | <u>\$ 5,799</u> | <u>\$ 424,168</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6月30日                                          |                   |                          |                          |                                             |                                            |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                         | 12 個月預期<br>信用損失   | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損<br>金融資產) | 依 IFRS 9<br>提列之減損 | 依法提列之<br>減損差異     | 合計                |
| 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<br>工具所產生之變<br>動：                              |                   |                          |                          |                                             |                                            |                   |                   |                   |
| 一 轉為存續期間<br>預期信用損失                                      | ( 14,342)         | 14,426                   | -                        | ( 84)                                       | -                                          | -                 | -                 | -                 |
| 一 轉為信用減損<br>金融資產                                        | ( 714)            | ( 4,492)                 | -                        | 5,206                                       | -                                          | -                 | -                 | -                 |
| 一 轉為 12 個月<br>預期信用損失                                    | 32,262            | ( 31,879)                | -                        | ( 383)                                      | -                                          | -                 | -                 | -                 |
| 一 於當期除列之<br>金融資產                                        | ( 83,871)         | ( 22,664)                | -                        | ( 1,891)                                    | -                                          | ( 108,426)        | -                 | ( 108,426)        |
| 創始或購入之新金融<br>資產                                         | 93,197            | 26,621                   | -                        | 2,635                                       | -                                          | 122,453           | -                 | 122,453           |
| 依「銀行資產評估損<br>失準備提列及逾期<br>放款催收款項帳處<br>理辦法」等規定提<br>列之減損差異 | -                 | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                 | 72,807            | 72,807            |
| 匯兌及其他變動                                                 | ( 43,066)         | 35,379                   | -                        | 239                                         | -                                          | ( 7,448)          | -                 | ( 7,448)          |
| 期末餘額                                                    | <u>\$ 289,941</u> | <u>\$ 125,089</u>        | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 64,230</u>                            | <u>\$ -</u>                                | <u>\$ 479,260</u> | <u>\$ 319,775</u> | <u>\$ 799,035</u> |

| 114年1月1日至6月30日                                         |                 |                          |                          |                                             |                                            |                   |               |            |
|--------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|---------------|------------|
|                                                        | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間<br>預期信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損<br>金融資產) | 依 IFRS 9<br>提列之減損 | 依法提列之<br>減損差異 | 合 計        |
| 期初餘額                                                   | \$ 304,963      | \$ 91,281                | \$ -                     | \$ 12,605                                   | \$ -                                       | \$ 408,849        | \$ 233,743    | \$ 642,592 |
| 因期初已認列之金融<br>工具所產生之變動：                                 |                 |                          |                          |                                             |                                            |                   |               |            |
| 一轉為存續期間<br>預期信用損失                                      | ( 9,286)        | 9,379                    | -                        | ( 93)                                       | -                                          | -                 | -             | -          |
| 一轉為信用減損<br>金融資產                                        | ( 353)          | ( 4,666)                 | -                        | 5,019                                       | -                                          | -                 | -             | -          |
| 一轉為 12 個月<br>預期信用損失                                    | 34,509          | ( 34,350)                | -                        | ( 159)                                      | -                                          | -                 | -             | -          |
| 一於當期除列之<br>金融資產                                        | ( 78,264)       | ( 16,456)                | -                        | ( 1,545)                                    | -                                          | ( 96,265)         | -             | ( 96,265)  |
| 創始或購入之新金融<br>資產                                        | 81,497          | 23,715                   | -                        | 4,278                                       | -                                          | 109,490           | -             | 109,490    |
| 依「銀行資產評估損<br>失準備提列及逾期<br>放款催收款項處<br>理辦法」等規定提<br>列之減損差異 | -               | -                        | -                        | -                                           | -                                          | -                 | 10,638        | 10,638     |
| 匯兌及其他變動                                                | ( 74,219)       | 27,156                   | -                        | 4,624                                       | -                                          | ( 42,439)         | -             | ( 42,439)  |
| 期末餘額                                                   | \$ 258,847      | \$ 96,059                | \$ -                     | \$ 24,729                                   | \$ -                                       | \$ 379,635        | \$ 244,381    | \$ 624,016 |

## 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6月30日           | 114年12月31日     | 114年6月30日      |
| 客戶已開發且不可撤銷<br>之約定融資額度 | \$ 248,137,138      | \$ 213,843,711 | \$ 196,431,561 |
| 客戶已開立但尚未使用<br>之信用狀餘額  | 6,575,200           | 5,452,158      | 6,307,509      |
| 各類保證款項                | 35,214,670          | 28,367,750     | 27,115,965     |
| 合 計                   | \$ 289,927,008      | \$ 247,663,619 | \$ 229,855,035 |

### 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6月30日           | 114年12月31日   | 114年6月30日    |
| 客戶已開發且不可撤銷<br>之約定融資額度 | \$ 1,083,175        | \$ 317,117   | \$ 885,105   |
| 客戶已開立但尚未使用<br>之信用狀餘額  | 391,553             | 210,779      | 186,373      |
| 各類保證款項                | 588,738             | 477,364      | 562,165      |
| 合 計                   | \$ 2,063,466        | \$ 1,005,260 | \$ 1,633,643 |

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6月30日                                | 金融擔保品  | 不動產<br>擔保品 | 保 證    | 其 他   |
|------------------------------------------|--------|------------|--------|-------|
| <u>資產類別</u>                              |        |            |        |       |
| 放 款                                      | 3.86%  | 63.92%     | 2.94%  | 1.81% |
| 應收保證款項                                   | 13.74% | 11.32%     | 0.80%  | 1.08% |
| 應收承兌票款及其他授信<br>透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產－債務工具 | 0.63%  | 0.70%      | 0.02%  | -     |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產－<br>債務工具        | -      | -          | 1.08%  | -     |
| 按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資                      | -      | -          | 2.83%  | -     |
|                                          | -      | -          | 10.91% | -     |

| 114年12月31日                               | 金融擔保品  | 不動產<br>擔保品 | 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<br>透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產－債務工具 | 0.26%  | 0.59%      | -      | -     |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產－<br>債務工具        | -      | -          | 1.69%  | -     |
| 按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資                      | -      | -          | 2.28%  | -     |
|                                          | -      | -          | 10.64% | -     |

| 114年6月30日                                | 金融擔保品  | 不動產<br>擔保品 | 保<br>證 | 其<br>他 |
|------------------------------------------|--------|------------|--------|--------|
| <u>資產類別</u>                              |        |            |        |        |
| 放款                                       | 3.07%  | 66.11%     | 2.84%  | 1.40%  |
| 應收保證款項                                   | 12.70% | 9.71%      | 0.87%  | 1.33%  |
| 應收承兌票款及其他授信<br>透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產－債務工具 | 0.29%  | 0.35%      | -      | 0.02%  |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產－<br>債務工具        | -      | -          | 1.44%  | -      |
| 按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資                      | -      | -          | 2.72%  | -      |
|                                          | -      | -          | 11.06% | -      |

#### 富邦華一銀行

| 115年6月30日   | 金融擔保品  | 不動產<br>擔保品 | 保<br>證 |
|-------------|--------|------------|--------|
| <u>資產類別</u> |        |            |        |
| 放款          | 10.51% | 21.57%     | 0.16%  |
| 應收保證款項      | 56.81% | 1.26%      | 0.38%  |
| 應收承兌票款      | 34.80% | 1.40%      | -      |

| 114年12月31日  | 金融擔保品  | 不動產<br>擔保品 | 保<br>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6月30日   | 金融擔保品  | 不動產<br>擔保品 | 保<br>證 |
|-------------|--------|------------|--------|
| <u>資產類別</u> |        |            |        |
| 放款          | 8.14%  | 26.41%     | 0.20%  |
| 應收保證款項      | 45.80% | 1.78%      | 0.18%  |
| 應收承兌票款      | 39.12% | 0.69%      | -      |

#### 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6月30日        |        | 114年12月31日       |        | 114年6月30日        |        |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|       | 金額               | %      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 私人    | \$ 1,652,501,056 | 59.31  | \$ 1,502,718,788 | 58.44  | \$ 1,432,283,755 | 59.23  |
| 民營企業  | 884,229,810      | 31.73  | 861,320,678      | 33.50  | 798,509,234      | 33.02  |
| 金融機構  | 214,262,421      | 7.69   | 172,188,758      | 6.70   | 147,848,294      | 6.11   |
| 公營企業  | 19,204,908       | 0.69   | 19,204,895       | 0.75   | 18,169,702       | 0.75   |
| 政府機關  | 14,450,000       | 0.52   | 14,284,533       | 0.55   | 19,936,981       | 0.83   |
| 非營利團體 | 1,655,849        | 0.06   | 1,516,875        | 0.06   | 1,459,916        | 0.06   |
| 合計    | \$ 2,786,304,044 | 100.00 | \$ 2,571,234,527 | 100.00 | \$ 2,418,207,882 | 100.00 |

##### (2) 地區別

| 地區別  | 115年6月30日        |        | 114年12月31日       |        | 114年6月30日        |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 金額               | %      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 國內   | \$ 2,375,345,824 | 85.25  | \$ 2,217,780,845 | 86.25  | \$ 2,102,800,035 | 86.96  |
| 亞洲地區 | 190,021,171      | 6.82   | 164,249,598      | 6.39   | 154,037,188      | 6.37   |
| 美洲地區 | 79,295,623       | 2.85   | 78,692,127       | 3.06   | 73,494,183       | 3.04   |
| 其他   | 141,641,426      | 5.08   | 110,511,957      | 4.30   | 87,876,476       | 3.63   |
| 合計   | \$ 2,786,304,044 | 100.00 | \$ 2,571,234,527 | 100.00 | \$ 2,418,207,882 | 100.00 |

##### (3) 擔保品別

| 擔保品別  | 115年6月30日        |        | 114年12月31日       |        | 114年6月30日        |        |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|       | 金額               | %      | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 純信用   | \$ 794,520,940   | 28.52  | \$ 741,830,885   | 28.85  | \$ 673,028,707   | 27.83  |
| 擔保品   | 1,991,783,104    | 71.48  | 1,829,403,642    | 71.15  | 1,745,179,175    | 72.17  |
| 不動產擔保 | 1,750,910,933    | 62.84  | 1,627,790,783    | 63.31  | 1,567,940,690    | 64.84  |
| 金融擔保品 | 110,363,754      | 3.96   | 87,576,894       | 3.41   | 76,285,436       | 3.16   |
| 保證函   | 80,669,977       | 2.89   | 75,226,435       | 2.92   | 67,509,738       | 2.79   |
| 其他    | 49,838,440       | 1.79   | 38,809,530       | 1.51   | 33,443,311       | 1.38   |
| 合計    | \$ 2,786,304,044 | 100.00 | \$ 2,571,234,527 | 100.00 | \$ 2,418,207,882 | 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6月30日            | 按 1 2 個月 預期信用損失金額衡量之金融資產 |             |         |                | 自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產 |            |            |            | 已信用減損之金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵減損       | 合計             |
|----------------------|--------------------------|-------------|---------|----------------|----------------------|------------|------------|------------|------------|----------------|------------|----------------|
|                      | 低 風 險                    | 中 風 險       | 高 風 險   | 合 計            | 低 風 險                | 中 風 險      | 高 風 險      | 合 計        |            |                |            |                |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                          |             |         |                |                      |            |            |            |            |                |            |                |
| －債務工具                | \$ 180,749,994           | \$ -        | \$ -    | \$ 180,749,994 | \$ -                 | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -           | \$ 34,127  | \$ 180,715,867 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 856,785,546              | 2,396,662   | -       | 859,182,208    | 8,847,353            | -          | -          | 8,847,353  | -          | -              | 432,822    | 867,596,739    |
| 應收款項                 |                          |             |         |                |                      |            |            |            |            |                |            |                |
| －應收信用卡款項             | 77,982,088               | 27,489,554  | 121,757 | 105,593,399    | -                    | 443,887    | 3,005,748  | 3,449,635  | 796,128    | -              | 941,671    | 108,897,491    |
| －應收承購帳款              | 15,700,221               | 1,104,974   | 1,556   | 16,806,751     | -                    | 82,525     | -          | 82,525     | -          | -              | 196,980    | 16,692,296     |
| －應收承兌票款              | 320,044                  | 750,745     | -       | 1,070,789      | -                    | 1,705      | -          | 1,705      | -          | -              | 11,841     | 1,060,653      |
| 放款                   |                          |             |         |                |                      |            |            |            |            |                |            |                |
| －個人金融業務              | 1,204,350,713            | 259,939,033 | 518,173 | 1,464,807,919  | -                    | 8,257,129  | 11,043,843 | 19,300,972 | 5,212,552  | -              | 18,788,090 | 1,470,533,353  |
| －法人金融業務              | 541,778,556              | 672,778,526 | 264,679 | 1,214,821,761  | -                    | 19,846,577 | 1,665,590  | 21,512,167 | 5,876,181  | -              | 15,931,977 | 1,226,278,132  |
| 其他金融資產               | 20,254,315               | -           | -       | 20,254,315     | -                    | -          | -          | -          | 397,479    | -              | 189,117    | 20,462,677     |
| 表外資產                 |                          |             |         |                |                      |            |            |            |            |                |            |                |
| －融資承諾                | 1,601,385,530            | 406,852,782 | 48,493  | 2,008,286,805  | -                    | 11,381,041 | 2,809,158  | 14,190,199 | 987,274    | -              | 364,547    | 2,023,099,731  |
| －應收保證款項              | 22,839,583               | 12,149,421  | -       | 34,989,004     | -                    | 121,076    | 17,592     | 138,668    | 86,998     | -              | 401,669    | 34,813,001     |
| －應收信用狀               | 4,029,213                | 2,181,421   | -       | 6,210,634      | -                    | 364,566    | -          | 364,566    | -          | -              | 2,017      | 6,573,183      |

| 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6月30日                 | 按 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 金 額 衡 量 之 金 融 資 產 |             |           |                | 自 原 始 認 列 後 信 用 風 險 已 顯 著 增 加 之 金 融 資 產 |            |           |            | 已 信 用 減 損 之<br>金 融 資 產 | 購 入 或 創 始 之<br>信 用 減 損<br>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 | \$ 150,772,646                          | \$ -        | \$ -      | \$ 150,772,646 | \$ -                                    | \$ -       | \$ -      | \$ -       | \$ -                   | \$ -                              | \$ 37,280  | \$ 150,735,366 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資           | 777,576,918                             | 1,693,367   | -         | 779,270,285    | 8,621,078                               | 1,378,447  | -         | 9,999,525  | -                      | -                                 | 543,513    | 788,726,297    |
| 應收款項                      |                                         |             |           |                |                                         |            |           |            |                        |                                   |            |                |
| －應收信用卡款項                  | 62,566,510                              | 24,240,947  | 132,177   | 86,939,634     | -                                       | 426,811    | 2,677,907 | 3,104,718  | 737,066                | -                                 | 812,887    | 89,968,531     |
| －應收承購帳款                   | 18,244,546                              | 4,490,285   | 1,130     | 22,735,961     | -                                       | 61,041     | -         | 61,041     | -                      | -                                 | 252,928    | 22,544,074     |
| －應收承兌票款                   | 355,002                                 | 269,237     | -         | 624,239        | -                                       | 17,661     | -         | 17,661     | -                      | -                                 | 7,728      | 634,172        |
| 放款                        |                                         |             |           |                |                                         |            |           |            |                        |                                   |            |                |
| －個人金融業務                   | 1,050,159,342                           | 218,064,177 | 385,439   | 1,268,608,958  | -                                       | 6,785,400  | 9,154,572 | 15,939,972 | 4,346,754              | -                                 | 16,647,612 | 1,272,248,072  |
| －法人金融業務                   | 457,724,329                             | 592,891,269 | 1,050,993 | 1,051,666,591  | -                                       | 19,311,152 | 2,984,566 | 22,295,718 | 3,608,098              | -                                 | 13,491,577 | 1,064,078,830  |
| 其他金融資產                    | 15,163,430                              | -           | -         | 15,163,430     | -                                       | -          | -         | -          | 393,430                | -                                 | 185,965    | 15,370,895     |
| 表外資產                      |                                         |             |           |                |                                         |            |           |            |                        |                                   |            |                |
| －融資承諾                     | 1,437,584,701                           | 404,469,516 | 147,904   | 1,842,202,121  | -                                       | 10,452,439 | 2,852,500 | 13,304,939 | 970,852                | -                                 | 325,064    | 1,856,152,848  |
| －應收保證款項                   | 18,739,001                              | 8,145,981   | -         | 26,884,982     | -                                       | 190,627    | 40,356    | 230,983    | -                      | -                                 | 273,412    | 26,842,553     |
| －應收信用狀                    | 4,251,669                               | 1,776,195   | -         | 6,027,864      | -                                       | 279,645    | -         | 279,645    | -                      | -                                 | 4,027      | 6,303,482      |

## 富邦華一銀行

### (1) 產業別

單位：人民幣仟元

| 產業別    | 115年6月30日     |        | 114年12月31日    |        | 114年6月30日     |        |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|        | 金額            | %      | 金額            | %      | 金額            | %      |
| 個人貸款   | \$ 47,212,700 | 54.78  | \$ 45,512,833 | 56.67  | \$ 41,328,214 | 58.21  |
| 金融保險業  | 9,474,534     | 10.99  | 8,725,530     | 10.87  | 8,593,450     | 12.10  |
| 製造業    | 8,480,557     | 9.84   | 7,504,695     | 9.35   | 5,994,027     | 8.45   |
| 批發和零售業 | 7,568,495     | 8.78   | 6,933,841     | 8.63   | 6,466,724     | 9.11   |
| 其他     | 13,455,332    | 15.61  | 11,629,663    | 14.48  | 8,612,542     | 12.13  |
| 合計(註)  | \$ 86,191,618 | 100.00 | \$ 80,306,562 | 100.00 | \$ 70,994,957 | 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6月30日     |        | 114年12月31日    |        | 114年6月30日     |        |
|-------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|       | 金額            | %      | 金額            | %      | 金額            | %      |
| 華東地區  | \$ 14,919,034 | 17.31  | \$ 15,029,562 | 18.72  | \$ 11,921,041 | 16.79  |
| 西南地區  | 5,798,535     | 6.73   | 4,505,275     | 5.61   | 3,478,977     | 4.90   |
| 華北地區  | 5,010,347     | 5.81   | 4,077,701     | 5.08   | 3,358,491     | 4.73   |
| 華中地區  | 4,968,959     | 5.77   | 4,794,430     | 5.97   | 4,209,807     | 5.93   |
| 華南地區  | 3,476,321     | 4.03   | 3,424,619     | 4.26   | 1,705,225     | 2.40   |
| 西北地區  | 1,399,558     | 1.62   | 904,207       | 1.13   | 695,151       | 0.98   |
| 其他    | 50,618,864    | 58.73  | 47,570,768    | 59.23  | 45,626,265    | 64.27  |
| 合計(註) | \$ 86,191,618 | 100.00 | \$ 80,306,562 | 100.00 | \$ 70,994,957 | 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6月30日     |        | 114年12月31日    |        | 114年6月30日     |        |
|---------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|         | 金額            | %      | 金額            | %      | 金額            | %      |
| 信用貸款    | \$ 58,404,193 | 67.76  | \$ 52,781,911 | 65.73  | \$ 46,331,331 | 65.25  |
| 保證貸款    | 135,905       | 0.16   | 131,657       | 0.16   | 138,655       | 0.20   |
| 附擔保物貸款  | 27,651,520    | 32.08  | 27,392,994    | 34.11  | 24,524,971    | 34.55  |
| 其中：抵押貸款 | 18,594,963    | 21.57  | 20,112,218    | 25.04  | 18,748,742    | 26.41  |
| 質押貸款    | 9,056,557     | 10.51  | 7,280,776     | 9.07   | 5,776,229     | 8.14   |
| 合計(註)   | \$ 86,191,618 | 100.00 | \$ 80,306,562 | 100.00 | \$ 70,994,957 | 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6月30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 | \$ 34,165,575          | \$ -       | \$ -    | \$ 34,165,575 | \$ 293,698           | \$ -  | \$ -   | \$ 293,698 | \$ 264,680 | \$ 4,904       | \$ 305,007 | \$ 34,423,850 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資           | 22,696,336             | -          | -       | 22,696,336    | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 2,171      | 22,694,165    |
| 應收款項                      |                        |            |         |               |                      |       |        |            |            |                |            |               |
| －應收承兌票款                   | 7,879,424              | -          | -       | 7,879,424     | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 23,208     | 7,856,216     |
| －應收信用卡款項                  | 932,248                | -          | -       | 932,248       | 13,668               | -     | -      | 13,668     | -          | -              | 13,634     | 932,282       |
| 放款                        |                        |            |         |               |                      |       |        |            |            |                |            |               |
| －個人金融業務                   | 46,251,781             | -          | 64,775  | 46,316,556    | 282,813              | -     | 34,247 | 317,060    | 579,084    | -              | 873,793    | 46,338,907    |
| －法人金融業務                   | 20,079,740             | 16,867,667 | 579,867 | 37,527,274    | 1,353,806            | -     | -      | 1,353,806  | 97,839     | -              | 372,019    | 38,606,900    |
| 其他金融資產                    | 1,164,249              | -          | -       | 1,164,249     | -                    | -     | -      | -          | 125,729    | -              | 79,182     | 1,210,796     |
| 表外資產                      |                        |            |         |               |                      |       |        |            |            |                |            |               |
| －融資承諾                     | 1,833,163              | -          | -       | 1,833,163     | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 6,108      | 1,827,055     |
| －應收保證款項                   | 588,738                | -          | -       | 588,738       | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 415        | 588,323       |
| －應收信用狀                    | 391,553                | -          | -       | 391,553       | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 47         | 391,506       |

| 114年12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 | \$ 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6月30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 | \$ 46,444,791          | \$ -       | \$ -    | \$ 46,444,791 | \$ 376,359           | \$ -  | \$ -   | \$ 376,359 | \$ 192,251 | \$ 5,154       | \$ 291,511 | \$ 46,727,044 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資           | 12,886,860             | -          | -       | 12,886,860    | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 691        | 12,886,169    |
| 應收款項                      |                        |            |         |               |                      |       |        |            |            |                |            |               |
| －應收承兌票款                   | 6,645,650              | -          | -       | 6,645,650     | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 20,154     | 6,625,496     |
| －應收信用卡款項                  | 1,328,808              | -          | -       | 1,328,808     | 32,853               | -     | -      | 32,853     | 4,489      | -              | 17,575     | 1,348,575     |
| －應收承購帳款                   | 23,311                 | -          | -       | 23,311        | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 462        | 22,849        |
| 放款                        |                        |            |         |               |                      |       |        |            |            |                |            |               |
| －個人金融業務                   | 40,811,974             | -          | 57,964  | 40,869,938    | 220,668              | -     | 12,807 | 233,475    | 224,801    | -              | 604,442    | 40,723,772    |
| －法人金融業務                   | 14,699,554             | 13,468,120 | 509,768 | 28,677,442    | 398,685              | -     | 74,716 | 473,401    | 515,900    | -              | 790,599    | 28,876,144    |
| 其他金融資產                    | 943,806                | -          | -       | 943,806       | -                    | -     | -      | -          | 78,228     | -              | 57,062     | 964,972       |
| 表外資產                      |                        |            |         |               |                      |       |        |            |            |                |            |               |
| －融資承諾                     | 1,632,191              | -          | -       | 1,632,191     | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 4,716      | 1,627,475     |
| －應收保證款項                   | 562,165                | -          | -       | 562,165       | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 390        | 561,775       |
| －應收信用狀                    | 186,373                | -          | -       | 186,373       | -                    | -     | -      | -          | -          | -              | 47         | 186,326       |

### 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6月30日 | 金融擔保品 | 不動產擔保品 | 保 證   | 其 他   |
|-----------|-------|--------|-------|-------|
| 資產類別      |       |        |       |       |
| 應收款項      | 0.01% | 1.56%  | 1.37% | 0.10% |
| 放 款       | 0.39% | 54.75% | 9.36% | 2.40% |
| 其他金融資產    | -     | 56.48% | -     | -     |

| 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6月30日 | 金融擔保品 | 不動產擔保品 | 保 證    | 其 他   |
|-----------|-------|--------|--------|-------|
| 資產類別      |       |        |        |       |
| 應收款項      | -     | 1.46%  | 1.23%  | 0.11% |
| 放 款       | 0.29% | 59.55% | 10.61% | 3.19% |
| 其他金融資產    | -     | 53.60% | -      | -     |

富邦華一銀行

| 115年6月30日 | 金融擔保品 | 不動產擔保品 | 保 證 |
|-----------|-------|--------|-----|
| 資產類別      |       |        |     |
| 放 款       | -     | 27.15% | -   |

| 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6月30日 | 金融擔保品 | 不動產擔保品 | 保 證 |
|-----------|-------|--------|-----|
| 資產類別      |       |        |     |
| 放 款       | -     | 79.65% | -   |

(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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本期已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 2,008,058 仟元、5,935,697 仟元及 2,603,313 仟元。

(4) 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額分別為 51,758 仟元、0 仟元及 0 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

#### (四) 流動性風險

##### 1. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行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6月30日    | 0-30 天         | 31-90 天      | 91-180 天      | 181天-1年       | 超過1年          | 合 計            |
|--------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>資 產</b>   |                |              |               |               |               |                |
| 現金及存放拆放銀行同業  | \$ 131,027,838 | \$ 7,979,101 | \$ 9,979,919  | \$ 16,329,511 | \$ 52,080,044 | \$ 217,396,413 |
| 有價證券投資（註2）   | 273,059,720    | 46,950,845   | 40,152,193    | 76,278,932    | 208,164,996   | 644,606,686    |
| 附賣回債（票）券投資   | 44,976,261     | -            | -             | -             | -             | 44,976,261     |
| 放款（含催收款項）    | 96,657,089     | 143,394,161  | 155,852,884   | 149,538,018   | 1,724,147,922 | 2,269,590,074  |
| 涉及本金交割衍生性資產  | 181,510,180    | 153,855,570  | 160,552,126   | 58,541,868    | 5,491,730     | 559,951,474    |
| 不涉及本金交割衍生性資產 | 8,941,929      | -            | -             | 5,319         | 200,115       | 9,147,363      |
| 其他到期資金流入項目   | 80,093,225     | 17,528,942   | 12,495,813    | 8,549,411     | 48,917,694    | 167,585,085    |
| 小 計          | 816,266,242    | 369,708,619  | 379,032,935   | 309,243,059   | 2,039,002,501 | 3,913,253,356  |
| <b>負 值</b>   |                |              |               |               |               |                |
| 央行及銀行同業存款    | 2,530,477      | 2,000        | 6,000,000     | 18,033,946    | 107,000       | 26,673,423     |
| 存款及匯款        | 294,508,856    | 225,927,529  | 282,651,350   | 462,484,539   | 1,473,595,420 | 2,739,167,694  |
| 附買回票券及債券負債   | 1,894,970      | 2,441,977    | 10,837        | 31,673        | -             | 4,379,457      |
| 應付款項         | 1,408,820      | 943,218      | 1,791,612     | 1,457,544     | 103,473       | 5,704,667      |
| 應付金融債        | -              | 3,690,993    | -             | 1,200,000     | 117,121,388   | 122,012,381    |
| 涉及本金交割衍生性負債  | 218,709,350    | 161,214,803  | 170,481,570   | 54,021,777    | 8,276,680     | 612,704,180    |
| 不涉及本金交割衍生性負債 | 9,423,245      | 1,838        | 6,998         | -             | 1,320,033     | 10,752,114     |
| 其他到期資金流出項目   | 18,804,829     | ( 812,568 )  | ( 1,387,791 ) | 9,378,711     | 18,485,611    | 44,468,792     |
| 小 計          | 547,280,547    | 393,409,790  | 459,554,576   | 546,608,190   | 1,619,009,605 | 3,565,862,708  |

| 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            |
|--------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>資 產</b>   |                |              |              |               |               |                |
| 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 | 8,621,935      | -            | -            | -             | 146,888       | 8,768,823      |
| 其他到期資金流入項目   | 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  |
| <b>負 值</b>   |                |              |              |               |               |                |
| 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 | 8,116,394      | -            | -            | 29,101        | 1,398,265     | 9,543,760      |
| 其他到期資金流出項目   | 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6月30日    | 0-30 天        | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年       | 超過1年          | 合 計            |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>資 產</b>   |               |              |              |               |               |                |
| 現金及存放拆放銀行同業  | \$ 98,361,523 | \$ 7,993,807 | \$ 8,268,363 | \$ 14,494,276 | \$ 39,699,888 | \$ 168,817,857 |
| 有價證券投資（註2）   | 264,963,536   | 23,800,162   | 32,898,915   | 75,531,214    | 196,699,448   | 593,893,275    |
| 附賣回債（票）券投資   | 25,962,203    | -            | -            | -             | -             | 25,962,203     |
| 放款（含催收款項）    | 83,568,238    | 131,456,092  | 138,076,126  | 110,530,357   | 1,553,396,746 | 2,017,027,559  |
| 涉及本金交割衍生性資產  | 119,897,092   | 179,952,572  | 169,903,858  | 74,355,089    | 2,789,206     | 546,897,817    |
| 不涉及本金交割衍生性資產 | 7,822,835     | -            | -            | -             | 558,611       | 8,381,446      |
| 其他到期資金流入項目   | 64,633,726    | 16,409,569   | 13,660,523   | 8,338,530     | 45,403,695    | 148,446,043    |
| 小 計          | 665,209,153   | 359,612,202  | 362,807,785  | 283,249,466   | 1,838,547,594 | 3,509,426,200  |
| <b>負 值</b>   |               |              |              |               |               |                |
| 央行及銀行同業存款    | 6,715,468     | 2,000        | 6,000,000    | 12,051,988    | 109,000       | 24,878,456     |
| 存款及匯款        | 224,595,191   | 231,477,440  | 239,487,670  | 419,817,158   | 1,148,432,868 | 2,263,810,327  |
| 附買回票券及債券負債   | 3,394,806     | 672,685      | 319,618      | 31,460        | -             | 4,418,569      |
| 應付款項         | 1,266,348     | 1,234,146    | 1,270,909    | 1,358,962     | 132,698       | 5,263,063      |
| 應付金融債        | -             | 2,198,246    | -            | 993,959       | 99,582,274    | 102,774,479    |
| 涉及本金交割衍生性負債  | 178,751,341   | 276,363,009  | 189,745,152  | 88,279,724    | 2,745,510     | 735,884,736    |
| 不涉及本金交割衍生性負債 | 7,026,533     | 1,697        | -            | 5,993         | 867,740       | 7,901,963      |
| 其他到期資金流出項目   | 29,960,619    | 42,926       | 397,197      | 7,951,428     | 15,931,368    | 54,283,538     |
| 小 計          | 451,710,306   | 511,992,149  | 437,220,546  | 530,490,672   | 1,267,801,458 | 3,199,215,131  |

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

單位：美金仟元

| 115年6月30日    | 0-30 天       | 31-90 天    | 91-180 天   | 181天-1年    | 超過1年       | 合 計          |
|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| <b>資 產</b>   |              |            |            |            |            |              |
| 現金及存放拆放銀行同業  | \$ 2,284,032 | \$ 236,100 | \$ 774,000 | \$ 318,000 | \$ -       | \$ 3,612,132 |
| 有價證券投資（註2）   | 1,012,633    | 214,655    | 281,341    | 649,599    | 11,828,813 | 13,987,041   |
| 附賣回債（票）券投資   | 2,370        | 18,705     | -          | -          | -          | 21,075       |
| 放款（含催收款項）    | 1,027,243    | 490,515    | 511,779    | 320,163    | 3,588,284  | 5,937,984    |
| 涉及本金交割衍生性資產  | 11,616,987   | 9,135,845  | 6,879,282  | 3,353,897  | 284,262    | 31,270,273   |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |              |            |            |            |            |              |
| 資產           | 135,451      | 273        | 747        | 4,205      | 119,569    | 260,245      |
| 其他到期資金流入項目   | 1,246,565    | 334,816    | 82,939     | 34,333     | 333,223    | 2,031,876    |
| 小 計          | 17,325,281   | 10,430,909 | 8,530,088  | 4,680,197  | 16,154,151 | 57,120,626   |
| <b>負 債</b>   |              |            |            |            |            |              |
| 央行及銀行同業存款    | 2,072,257    | 3,159,800  | 620,000    | 130,000    | -          | 5,982,057    |
| 存款及匯款        | 5,465,261    | 4,761,371  | 3,635,995  | 2,508,285  | 5,106,314  | 21,477,226   |
| 附買回票券及債券負債   | 216,209      | 692,610    | -          | -          | -          | 908,819      |
| 應付款項         | 55,817       | 67,077     | 39,833     | 9,408      | 102        | 172,237      |
| 應付金融債        | -            | -          | -          | -          | 428,929    | 428,929      |
| 涉及本金交割衍生性負債  | 8,030,029    | 7,729,560  | 6,680,580  | 2,788,919  | 188,999    | 25,418,087   |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |              |            |            |            |            |              |
| 負債           | 275,504      | 6          | 15         | 2          | 128,842    | 404,369      |
| 其他到期資金流出項目   | 407,271      | 196,145    | 60,641     | 91,491     | 1,023,458  | 1,779,006    |
| 小 計          | 16,522,348   | 16,606,569 | 11,037,064 | 5,528,105  | 6,876,644  | 56,570,730   |

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          |
|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| <b>資 產</b>   |              |            |            |            |            |              |
| 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 |              |            |            |            |            |              |
| 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   |
| <b>負 債</b>   |              |            |            |            |            |              |
| 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 |              |            |            |            |            |              |
| 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6月30日    | 0-30 天       | 31-90 天    | 91-180 天   | 181天-1年    | 超過1年       | 合 計          |
|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| <b>資 產</b>   |              |            |            |            |            |              |
| 現金及存放拆放銀行同業  | \$ 2,935,321 | \$ 335,000 | \$ 198,000 | \$ 123,000 | \$ -       | \$ 3,591,321 |
| 有價證券投資（註2）   | 698,549      | 137,026    | 152,021    | 481,741    | 11,495,241 | 12,964,578   |
| 附賣回債（票）券投資   | 43,687       | 15,114     | -          | -          | -          | 58,801       |
| 放款（含催收款項）    | 949,702      | 749,578    | 728,513    | 434,184    | 2,105,671  | 4,967,648    |
| 涉及本金交割衍生性資產  | 9,206,820    | 11,292,020 | 7,112,875  | 3,376,226  | 90,000     | 31,077,941   |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |              |            |            |            |            |              |
| 資產           | 53,465       | 290        | 520        | 2,807      | 129,934    | 187,016      |
| 其他到期資金流入項目   | 1,455,808    | 298,885    | 64,754     | 20,059     | 208,956    | 2,048,462    |
| 小 計          | 15,343,352   | 12,827,913 | 8,256,683  | 4,438,017  | 14,029,802 | 54,895,767   |
| <b>負 債</b>   |              |            |            |            |            |              |
| 央行及銀行同業存款    | 2,184,503    | 2,398,000  | 57,000     | 20,000     | -          | 4,659,503    |
| 存款及匯款        | 6,117,222    | 6,432,298  | 3,464,866  | 2,565,137  | 4,925,390  | 23,504,913   |
| 附買回票券及債券負債   | 222,774      | 159,624    | -          | -          | -          | 382,398      |
| 應付款項         | 58,771       | 67,120     | 24,579     | 9,439      | 118        | 160,027      |
| 應付金融債        | -            | -          | -          | -          | 402,584    | 402,584      |
| 涉及本金交割衍生性負債  | 6,522,004    | 7,518,963  | 6,222,984  | 2,774,031  | 92,000     | 23,129,982   |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |              |            |            |            |            |              |
| 負債           | 129,570      | -          | 43         | 25         | 148,543    | 278,181      |
| 其他到期資金流出項目   | 479,172      | 129,204    | 77,555     | 104,408    | 1,133,602  | 1,923,941    |
| 小 計          | 15,714,016   | 16,705,209 | 9,847,027  | 5,473,040  | 6,702,237  | 54,441,529   |

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6月30日   | 0-30 天       | 31-90 天    | 91天-1年      | 超過1年       | 未 定 期 限      | 合 計          |
|-------------|--------------|------------|-------------|------------|--------------|--------------|
| <b>資 產</b>  |              |            |             |            |              |              |
| 現金及存放拆放銀行同業 | \$ 3,373,737 | \$ 2,474   | \$ -        | \$ -       | \$ 6,264,081 | \$ 9,640,292 |
| 有價證券投資（註）   | 2,486,900    | 1,794,013  | 9,788,013   | 53,561,465 | 62,444       | 67,692,835   |
| 附賣回債（票）券投資  | 1,852,072    | -          | -           | -          | -            | 1,852,072    |
| 放款（含催收款項）   | 7,526,705    | 11,455,704 | 34,568,392  | 32,889,143 | -            | 86,439,944   |
| 涉及本金交割衍生性資產 | 91,116,562   | 53,759,852 | 88,900,815  | 329,229    | -            | 234,106,458  |
| 不涉及本金交割衍生性  |              |            |             |            |              |              |
| 資產          | 5,890        | 11,621     | 10,412      | -          | -            | 27,923       |
| 其他到期資金流入項目  | 3,301,959    | 2,258,444  | 5,060,333   | -          | 583,817      | 11,204,553   |
| 小 計         | 109,663,825  | 69,282,108 | 138,327,965 | 86,779,837 | 6,910,342    | 410,964,077  |
| <b>負 債</b>  |              |            |             |            |              |              |
| 央行及銀行同業存款   | 4,458,230    | 1,767,812  | 755,276     | 738,237    | -            | 7,719,555    |
| 央行及同業融資     | -            | -          | 719,518     | -          | -            | 719,518      |
| 存款及匯款       | 48,628,245   | 27,873,411 | 42,807,796  | 15,703,453 | -            | 135,012,905  |
| 附買回票券及債券負債  | 1,700,063    | -          | -           | -          | -            | 1,700,063    |
| 應付款項        | 2,538,704    | 2,258,444  | 4,560,333   | 536        | -            | 9,358,017    |
| 應付金融債       | -            | 34,900     | 92,500      | 5,209,100  | -            | 5,336,500    |
| 涉及本金交割衍生性負債 | 91,194,512   | 53,827,151 | 89,132,329  | 328,715    | -            | 234,482,707  |
| 不涉及本金交割衍生性  |              |            |             |            |              |              |
| 負債          | 51,173       | 228,608    | 462,272     | 2,519      | -            | 744,572      |
| 其他到期資金流出項目  | 723,949      | 916,926    | 910,264     | 6,166      | 209          | 2,557,514    |
| 小 計         | 149,294,876  | 86,907,252 | 139,440,288 | 21,988,726 | 209          | 397,631,351  |

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          |
|-------------|--------------|-------------|-------------|------------|--------------|--------------|
| <b>資 產</b>  |              |             |             |            |              |              |
| 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  |
| <b>負 債</b>  |              |             |             |            |              |              |
| 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6月30日   | 0-30 天       | 31-90 天     | 91天-1年      | 超過1年       | 未 定 期 限      | 合 計          |
|-------------|--------------|-------------|-------------|------------|--------------|--------------|
| <b>資 產</b>  |              |             |             |            |              |              |
| 現金及存放拆放銀行同業 | \$ 1,997,917 | \$ 1,925    | \$ -        | \$ -       | \$ 5,313,857 | \$ 7,313,699 |
| 有價證券投資（註）   | 2,416,976    | 6,853,706   | 13,256,779  | 43,907,648 | 241,358      | 66,676,467   |
| 放款（含催收款項）   | 8,046,056    | 11,053,472  | 28,451,999  | 25,102,029 | -            | 72,653,556   |
| 涉及本金交割衍生性資產 | 78,200,172   | 72,780,029  | 131,521,109 | 828,935    | -            | 283,330,245  |
| 不涉及本金交割衍生性  |              |             |             |            |              |              |
| 資產          | 34,252       | 35,138      | 141,771     | 272,605    | -            | 483,766      |
| 其他到期資金流入項目  | 3,095,609    | 2,137,674   | 3,770,128   | -          | 696,747      | 9,700,158    |
| 小 計         | 93,790,982   | 92,861,944  | 177,141,786 | 70,111,217 | 6,251,962    | 440,157,891  |
| <b>負 債</b>  |              |             |             |            |              |              |
| 央行及銀行同業存款   | 1,833,321    | 3,468,886   | 30,268      | -          | -            | 5,332,475    |
| 央行及同業融資     | -            | -           | 728,009     | -          | -            | 728,009      |
| 存款及匯款       | 38,222,680   | 27,522,252  | 29,439,058  | 19,874,775 | -            | 115,058,765  |
| 附買回票券及債券負債  | 3,045,508    | -           | -           | -          | -            | 3,045,508    |
| 應付款項        | 2,490,935    | 1,917,150   | 3,766,622   | 539        | -            | 8,175,246    |
| 應付金融債       | -            | -           | 2,099,950   | 2,314,550  | -            | 4,414,500    |
| 涉及本金交割衍生性負債 | 78,055,611   | 72,624,666  | 131,498,810 | 835,237    | -            | 283,014,324  |
| 不涉及本金交割衍生性  |              |             |             |            |              |              |
| 負債          | 24,047       | 36,163      | 142,736     | 305,157    | -            | 508,103      |
| 其他到期資金流出項目  | 545,514      | 752,144     | 717,013     | -          | 209          | 2,014,880    |
| 小 計         | 124,217,616  | 106,321,261 | 168,422,466 | 23,330,258 | 209          | 422,291,810  |

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6月30日    | 0-30 天      | 31-90 天     | 91-180 天    | 181天-1年    | 超過1年      | 合 計         |
|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| <b>資 產</b>   |             |             |             |            |           |             |
| 涉及本金交割衍生性資產  |             |             |             |            |           |             |
| －遠期外匯        | \$ 305,251  | \$ 228,375  | \$ 14,631   | \$ -       | \$ -      | \$ 548,257  |
| －外匯換匯        | 178,549,044 | 151,173,027 | 156,312,181 | 50,566,249 | 4,083,130 | 540,683,631 |
| －換匯換利        | 2,655,885   | 2,454,168   | 4,225,314   | 7,975,619  | 1,408,600 | 18,719,586  |
| 小 計          | 181,510,180 | 153,855,570 | 160,552,126 | 58,541,868 | 5,491,730 | 559,951,474 |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |             |             |             |            |           |             |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －避險          | -           | -           | -           | 5,319      | 200,115   | 205,434     |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －非避險         | 9,428,013   | -           | -           | -          | -         | 9,428,013   |
| －股權衍生工具      | ( 486,084 ) | -           | -           | -          | -         | ( 486,084 ) |
| 小 計          | 8,941,929   | -           | -           | 5,319      | 200,115   | 9,147,363   |
| <b>負 債</b>   |             |             |             |            |           |             |
| 涉及本金交割衍生性負債  |             |             |             |            |           |             |
| －遠期外匯        | 711,206     | 757,310     | 15,774      | -          | -         | 1,484,290   |
| －外匯換匯        | 217,179,369 | 158,892,134 | 164,902,316 | 51,824,177 | 6,126,280 | 598,924,276 |
| －換匯換利        | 818,775     | 1,565,359   | 5,563,480   | 2,197,600  | 2,150,400 | 12,295,614  |
| 小 計          | 218,709,350 | 161,214,803 | 170,481,570 | 54,021,777 | 8,276,680 | 612,704,180 |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |             |             |             |            |           |             |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －避險          | -           | 1,838       | 6,998       | -          | 1,320,033 | 1,328,869   |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －非避險         | 9,208,129   | -           | -           | -          | -         | 9,208,129   |
| －股權衍生工具      | 215,116     | -           | -           | -          | -         | 215,116     |
| 小 計          | 9,423,245   | 1,838       | 6,998       | -          | 1,320,033 | 10,752,114  |

| 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         |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| <b>資 產</b>   |             |             |             |             |           |             |
| 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 | 93298,490   | 3,771,350 | 575,628,428 |
| －換匯換利        | 1,776,580   | 4,128,846   | 512,252     | 6782,905    | 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   |
| <b>負 債</b>   |             |             |             |             |           |             |
| 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6月30日    | 0-30 天      | 31-90 天     | 91-180 天    | 181天-1年    | 超過1年      | 合 計         |
|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| <b>資 產</b>   |             |             |             |            |           |             |
| 涉及本金交割衍生性資產  |             |             |             |            |           |             |
| －遠期外匯        | \$ 23,935   | \$ 573,938  | \$ 177,238  | \$ -       | \$ -      | \$ 775,111  |
| －外匯換匯        | 119,511,889 | 175,415,737 | 169,591,099 | 68,973,466 | 548,160   | 534,040,351 |
| －換匯換利        | 361,268     | 3,962,897   | 135,521     | 5,381,623  | 2,241,046 | 12,082,355  |
| 小 計          | 119,897,092 | 179,952,572 | 169,903,858 | 74,355,089 | 2,789,206 | 546,897,817 |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |             |             |             |            |           |             |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －避險          | 192         | -           | -           | -          | 558,611   | 558,803     |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －非避險         | 7,578,727   | -           | -           | -          | -         | 7,578,727   |
| －股權衍生工具      | 243,916     | -           | -           | -          | -         | 243,916     |
| 小 計          | 7,822,835   | -           | -           | -          | 558,611   | 8,381,446   |
| <b>負 債</b>   |             |             |             |            |           |             |
| 涉及本金交割衍生性負債  |             |             |             |            |           |             |
| －遠期外匯        | 2,275,674   | 1,861,210   | 601,303     | 51,269     | -         | 4,789,456   |
| －外匯換匯        | 174,409,527 | 272,559,303 | 188,495,149 | 82,986,669 | 264,810   | 718,715,458 |
| －換匯換利        | 2,066,140   | 1,942,496   | 648,700     | 5,241,786  | 2,480,700 | 12,379,822  |
| 小 計          | 178,751,341 | 276,363,009 | 189,745,152 | 88,279,724 | 2,745,510 | 735,884,736 |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |             |             |             |            |           |             |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －避險          | -           | 1,697       | -           | 5,993      | 867,740   | 875,430     |
| －利率衍生工具      |             |             |             |            |           |             |
| －非避險         | 6,779,791   | -           | -           | -          | -         | 6,779,791   |
| －股權衍生工具      | 246,742     | -           | -           | -          | -         | 246,742     |
| 小 計          | 7,026,533   | 1,697       | -           | 5,993      | 867,740   | 7,901,963   |

註 1：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6月30日    | 0-30 天     | 31-90 天    | 91-180 天   | 181天-1年    | 超過1年     | 合 計          |
|--------------|------------|------------|------------|------------|----------|--------------|
| <b>資 產</b>   |            |            |            |            |          |              |
| 涉及本金交割衍生性資產  |            |            |            |            |          |              |
| －遠期外匯        | \$ 521,127 | \$ 418,026 | \$ 471,136 | \$ 424,629 | \$ 4,262 | \$ 1,839,180 |
| －外匯換匯        | 11,093,650 | 8,665,176  | 6,232,146  | 2,859,268  | 210,000  | 29,060,240   |
| －換匯換利        | 2,210      | 52,643     | 176,000    | 70,000     | 70,000   | 370,853      |
| 小 計          | 11,616,987 | 9,135,845  | 6,879,282  | 3,353,897  | 284,262  | 31,270,273   |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |            |            |            |            |          |              |
| －外匯衍生工具      | 55,368     | -          | -          | -          | -        | 55,368       |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |          |              |
| －避險          | 24         | 273        | 747        | 4,205      | 119,569  | 124,818      |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |          |              |
| －非避險         | 79,930     | -          | -          | -          | -        | 79,930       |
| －股權衍生工具      | 127        | -          | -          | -          | -        | 127          |
| －商品衍生工具      | 2          | -          | -          | -          | -        | 2            |
| 小 計          | 135,451    | 273        | 747        | 4,205      | 119,569  | 260,245      |
| <b>負 債</b>   |            |            |            |            |          |              |
| 涉及本金交割衍生性負債  |            |            |            |            |          |              |
| －遠期外匯        | 362,192    | 537,784    | 680,026    | 439,673    | 5,564    | 2,025,239    |
| －外匯換匯        | 7,602,787  | 7,112,997  | 5,865,422  | 2,105,246  | 138,435  | 22,824,887   |
| －換匯換利        | 65,050     | 78,779     | 135,132    | 244,000    | 45,000   | 567,961      |
| 小 計          | 8,030,029  | 7,729,560  | 6,680,580  | 2,788,919  | 188,999  | 25,418,087   |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |            |            |            |            |          |              |
| －外匯衍生工具      | 62,093     | -          | -          | -          | -        | 62,093       |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |          |              |
| －避險          | 9,007      | 6          | 15         | 2          | 128,842  | 137,872      |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |          |              |
| －非避險         | 204,276    | -          | -          | -          | -        | 204,276      |
| －股權衍生工具      | 127        | -          | -          | -          | -        | 127          |
| －商品衍生工具      | 1          | -          | -          | -          | -        | 1            |
| 小 計          | 275,504    | 6          | 15         | 2          | 128,842  | 404,369      |

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          |
|--------------|------------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| <b>資 產</b>   |            |            |            |            |         |              |
| 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      |
| <b>負 債</b>   |            |            |            |            |         |              |
| 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6月30日    | 0-30 天     | 31-90 天    | 91-180 天   | 181天-1年    | 超過1年    | 合 計          |
|--------------|------------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| <b>資 產</b>   |            |            |            |            |         |              |
| 涉及本金交割衍生性資產  |            |            |            |            |         |              |
| －遠期外匯        | \$ 692,407 | \$ 548,146 | \$ 381,933 | \$ 149,487 | \$ -    | \$ 1,771,973 |
| －外匯換匯        | 8,456,975  | 10,683,452 | 6,710,942  | 3,063,798  | 10,000  | 28,925,167   |
| －換匯換利        | 57,438     | 60,422     | 20,000     | 162,941    | 80,000  | 380,801      |
| 小 計          | 9,206,820  | 11,292,020 | 7,112,875  | 3,376,226  | 90,000  | 31,077,941   |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |            |            |            |            |         |              |
| －外匯衍生工具      | 39,400     | -          | -          | -          | -       | 39,400       |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |         |              |
| －避險          | -          | 290        | 520        | 2,807      | 129,934 | 133,551      |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |         |              |
| －非避險         | 13,957     | -          | -          | -          | -       | 13,957       |
| －股權衍生工具      | 108        | -          | -          | -          | -       | 108          |
| －商品衍生工具      | -          | -          | -          | -          | -       | -            |
| 小 計          | 53,465     | 290        | 520        | 2,807      | 129,934 | 187,016      |
| <b>負 債</b>   |            |            |            |            |         |              |
| 涉及本金交割衍生性負債  |            |            |            |            |         |              |
| －遠期外匯        | 466,300    | 505,909    | 448,921    | 125,901    | -       | 1,547,031    |
| －外匯換匯        | 6,052,852  | 6,889,688  | 5,769,938  | 2,485,432  | 20,000  | 21,217,910   |
| －換匯換利        | 2,852      | 123,366    | 4,125      | 162,698    | 72,000  | 365,041      |
| 小 計          | 6,522,004  | 7,518,963  | 6,222,984  | 2,774,031  | 92,000  | 23,129,982   |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |            |            |            |            |         |              |
| －外匯衍生工具      | 47,038     | -          | -          | -          | -       | 47,038       |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |         |              |
| －避險          | 18         | -          | 43         | 25         | 148,543 | 148,629      |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |         |              |
| －非避險         | 82,406     | -          | -          | -          | -       | 82,406       |
| －股權衍生工具      | 108        | -          | -          | -          | -       | 108          |
| －商品衍生工具      | -          | -          | -          | -          | -       | -            |
| 小 計          | 129,570    | -          | 43         | 25         | 148,543 | 278,181      |

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。

## (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6月30日    | 0-30 天     | 31-90 天    | 91天-1年     | 超過1年       | 合 計          |
|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| <b>資 產</b>   |            |            |            |            |              |
| 涉及本金交割衍生性資產  |            |            |            |            |              |
| －遠期外匯        | \$ 307,357 | \$ 554,241 | \$ 712,405 | \$ 160,987 | \$ 1,734,990 |
| －外匯換匯        | 90,600,529 | 53,132,694 | 88,188,410 | 168,242    | 232,089,875  |
| －換匯換利        | 208,676    | 72,917     | -          | -          | 281,593      |
| 小 計          | 91,116,562 | 53,759,852 | 88,900,815 | 329,229    | 234,106,458  |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |            |            |            |            |              |
| －選擇權合約       | 5,890      | 11,621     | 10,412     | -          | 27,923       |
| 小 計          | 5,890      | 11,621     | 10,412     | -          | 27,923       |
| <b>負 債</b>   |            |            |            |            |              |
| 涉及本金交割衍生性負債  |            |            |            |            |              |
| －遠期外匯        | 306,590    | 553,025    | 731,628    | 168,288    | 1,759,531    |
| －外匯換匯        | 90,679,253 | 53,201,202 | 88,400,701 | 160,427    | 232,441,583  |
| －換匯換利        | 208,669    | 72,924     | -          | -          | 281,593      |
| 小 計          | 91,194,512 | 53,827,151 | 89,132,329 | 328,715    | 234,482,707  |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |            |            |            |            |              |
| －利率衍生工具      |            |            |            |            |              |
| －非避險         | 49,482     | 215,585    | 451,360    | 2,519      | 718,946      |
| －選擇權合約       | 1,691      | 13,023     | 10,912     | -          | 25,626       |
| 小 計          | 51,173     | 228,608    | 462,272    | 2,519      | 744,572      |

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          |
|--------------|--------------|------------|-------------|---------|--------------|
| <b>資 產</b>   |              |            |             |         |              |
| 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      |
| <b>負 債</b>   |              |            |             |         |              |
| 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6月30日    | 0-30 天     | 31-90 天    | 91天-1年       | 超過1年    | 合 計          |
|--------------|------------|------------|--------------|---------|--------------|
| <b>資 產</b>   |            |            |              |         |              |
| 涉及本金交割衍生性資產  |            |            |              |         |              |
| －遠期外匯        | \$ 85,791  | \$ 209,994 | \$ 1,521,592 | \$ -    | \$ 1,817,377 |
| －外匯換匯        | 78,114,381 | 72,570,035 | 129,053,269  | 828,935 | 280,566,620  |
| －換匯換利        | -          | -          | 946,248      | -       | 946,248      |
| 小 計          | 78,200,172 | 72,780,029 | 131,521,109  | 828,935 | 283,330,245  |
| 不涉及本金交割衍生性資產 |            |            |              |         |              |
| －利率衍生工具      |            |            |              |         |              |
| －非避險         | 23,790     | 22,168     | 133,796      | 272,605 | 452,359      |
| －選擇權合約       | 10,462     | 12,970     | 7,975        | -       | 31,407       |
| 小 計          | 34,252     | 35,138     | 141,771      | 272,605 | 483,766      |

(接次頁)

(承前頁)

| 114年6月30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        | \$ 86,643  | \$ 211,618 | \$ 1,530,332 | \$ -    | \$ 1,828,593 |
| －外匯換匯        | 77,968,968 | 72,413,048 | 129,007,389  | 835,237 | 280,224,642  |
| －換匯換利        | -          | -          | 961,089      | -       | 961,089      |
| 小 計          | 78,055,611 | 72,624,666 | 131,498,810  | 835,237 | 283,014,324  |
| 不涉及本金交割衍生性負債 |            |            |              |         |              |
| －利率衍生工具      |            |            |              |         |              |
| －非避險         | 20,426     | 19,313     | 139,306      | 305,157 | 484,202      |
| －選擇權合約       | 3,621      | 16,850     | 3,430        | -       | 23,901       |
| 小 計          | 24,047     | 36,163     | 142,736      | 305,157 | 508,103      |

## (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6月30日         | 0-30 天         | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年    | 超過1年       | 合 計            |
|-------------------|----------------|--------------|--------------|------------|------------|----------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度 | \$ 248,137,138 | \$ -         | \$ -         | \$ -       | \$ -       | \$ 248,137,138 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額  | 1,776,832      | 2,925,271    | 1,716,352    | 156,745    | -          | 6,575,200      |
| 各類保證款項            | 34,024,270     | 547,600      | 361,500      | 27,619     | 253,681    | 35,214,670     |
| 合 計               | \$ 283,938,240 | \$ 3,472,871 | \$ 2,077,852 | \$ 184,364 | \$ 253,681 | \$ 289,927,008 |

| 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6月30日         | 0-30 天         | 31-90 天      | 91-180 天     | 181天-1年      | 超過1年       | 合 計            |
|-------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|------------|----------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度 | \$ 196,431,561 | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -       | \$ 196,431,561 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額  | 2,111,816      | 3,053,036    | 994,443      | 148,214      | -          | 6,307,509      |
| 各類保證款項            | 22,293,891     | 1,257,554    | 300,000      | 2,562,120    | 702,400    | 27,115,965     |
| 合 計               | \$ 220,837,268 | \$ 4,310,590 | \$ 1,294,443 | \$ 2,710,334 | \$ 702,400 | \$ 229,855,035 |

### 富邦華一銀行

單位：人民幣仟元

| 115年6月30日         | 0-30 天    | 31-90 天    | 91天-1年       | 超過1年       | 合 計          |
|-------------------|-----------|------------|--------------|------------|--------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度 | \$ 25,520 | \$ 77,050  | \$ 804,405   | \$ 176,200 | \$ 1,083,175 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額  | 54,180    | 62,410     | 198,441      | 76,522     | 391,553      |
| 各類保證款項            | 1,290     | 92,368     | 396,090      | 98,990     | 588,738      |
| 合 計               | \$ 80,990 | \$ 231,828 | \$ 1,398,936 | \$ 351,712 | \$ 2,063,466 |

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<br>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<br>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6月30日             | 0-30 天     | 31-90 天    | 91天-1年     | 超過1年       | 合 計          |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之<br>約定融資額度 | \$ 1,774   | \$ -       | \$ 701,968 | \$ 181,363 | \$ 885,105   |
| 客戶已開立但尚未使用之<br>信用狀餘額  | 64,716     | 80,123     | 41,534     | -          | 186,373      |
| 各類保證款項                | 46,886     | 45,652     | 138,074    | 331,553    | 562,165      |
| 合 計                   | \$ 113,376 | \$ 125,775 | \$ 881,576 | \$ 512,916 | \$ 1,633,643 |

## (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模型的獨立稽查功能。

#### 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，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6月30日 |        |            |            |
|---------|----------------|--------|------------|------------|
|         | 最              | 高      | 最          | 低          |
|         | 期              | 末      | 期          | 末          |
| 權益類     | \$ 59,613      | \$ 344 | \$ 28,053  | \$ 344     |
| 利率類     | 100,632        | 44,390 | 76,978     | 57,067     |
| 匯率類     | 27,597         | 15,631 | 19,532     | 16,861     |
| 波動度類    | 2,360          | 942    | 1,516      | 942        |
| 分散效果    | -              | -      | ( 46,665 ) | ( 31,456 ) |
| 一般風險值合計 |                |        | \$ 79,414  | \$ 43,758  |

| 114年1月1日至6月30日 |    |        |    |        |                       |
|----------------|----|--------|----|--------|-----------------------|
| 一般風險值          | 最  | 高      | 最  | 低      | 平 均 期 末               |
| 權 益 類          | \$ | 45,777 | \$ | 13,183 | \$ 32,637 \$ 41,612   |
| 利 率 類          |    | 49,229 |    | 12,798 | 29,121 49,229         |
| 匯 率 類          |    | 55,033 |    | 11,814 | 20,801 13,316         |
| 波 動 度 類        |    | 3,757  |    | 1,021  | 1,893 1,950           |
| 分散效果           |    | -      |    | -      | ( 38,605 ) ( 39,280 ) |
| 一般風險值合計        |    |        |    |        | \$ 45,847 \$ 66,827   |

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 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 16 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 6 月 30 日止，本行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於業主權益的比例甚小。

### (3) 權益證券風險

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

|          | 115年6月30日 |   |   |               | 114年12月31日 |   |   |               | 114年6月30日 |   |   |               |
|----------|-----------|---|---|---------------|------------|---|---|---------------|-----------|---|---|---------------|
|          | 對之        | 損 | 益 | 對其他權益之影響      | 對之         | 損 | 益 | 對其他權益之影響      | 對之        | 損 | 益 | 對其他權益之影響      |
| 股價上升 10% | \$        | - |   | \$ 4,730,834  | \$         | - |   | \$ 3,634,910  | \$        | - |   | \$ 3,721,331  |
| 股價下跌 10% |           |   |   | ( 4,730,834 ) |            |   |   | ( 3,634,910 ) |           |   |   | ( 3,721,331 ) |

## 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6月30日    |   |   |             | 114年12月31日   |   |   |              | 114年6月30日    |   |   |              |
|-------------|--------------|---|---|-------------|--------------|---|---|--------------|--------------|---|---|--------------|
|             | 對之           | 損 | 益 | 對其他權益之影響    | 對之           | 損 | 益 | 對其他權益之影響     | 對之           | 損 | 益 | 對其他權益之影響     |
| 利率上升 50 個基點 | (\$ 216,486) |   |   | (\$ 26,091) | (\$ 121,399) |   |   | (\$ 397,466) | (\$ 156,739) |   |   | (\$ 343,155) |
| 利率下降 50 個基點 | 237,774      |   |   | 914,291     | 143,585      |   |   | 577,324      | 157,984      |   |   | 380,496      |

## (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6月30日    |             | 114年12月31日   |             | 114年6月30日    |             |
|-----------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                 | 對損益之影響       | 對其他權益之影響    | 對損益之影響       | 對其他權益之影響    | 對損益之影響       | 對其他權益之影響    |
| 美金及港幣兌人民幣匯率升值5% | (\$ 664,468) | \$ 242,551  | (\$ 690,258) | \$ 199,675  | (\$ 746,659) | \$ 197,937  |
| 美金及港幣兌人民幣匯率貶值5% | 664,468      | ( 242,551 ) | 690,258      | ( 199,675 ) | 746,659      | ( 197,937 ) |

## 7. 匯率風險集中資訊

下表彙總本行及子公司截至115年6月30日暨114年12月31日及6月30日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

### 台北富邦銀行

單位：仟元，除另有註明者外

| 金 融 資 產       | 115年6月30日      |           |                  |
|---------------|----------------|-----------|------------------|
|               | 原 幣            | 匯 率 ( 元 ) | 新 台 幣            |
| <u>貨幣性項目</u>  |                |           |                  |
| 美 金           | \$ 32,608,323  | 31.8411   | \$ 1,038,284,204 |
| 澳 幣           | 10,025,995     | 21.9101   | 219,670,690      |
| 港 幣           | 12,071,107     | 4.0601    | 49,009,950       |
| 人 民 幣         | 7,048,505      | 4.6878    | 33,041,709       |
| 越 南 盾         | 26,989,942,715 | 0.0012    | 32,676,384       |
| <u>非貨幣性項目</u> |                |           |                  |
| 美 金           | 521,386        | 31.8411   | 16,601,482       |
| 新加坡元          | 303,645        | 24.5893   | 7,466,412        |
| 日 幣           | 25,271,221     | 0.1961    | 4,955,813        |
| 人 民 幣         | 488,461        | 4.6878    | 2,289,790        |
| 港 幣           | 445,863        | 4.0601    | 1,810,249        |

( 接 次 頁 )

( 承 前 頁 )

| 115年6月30日       |              |           |               |
|-----------------|--------------|-----------|---------------|
|                 | 原 幣          | 匯 率 ( 元 ) | 新 台 幣         |
| <u>採用權益法之投資</u> |              |           |               |
| 人 民 幣           | \$ 6,969,220 | 4.6878    | \$ 32,670,039 |
| 韓 國             | 415,707,622  | 0.0205    | 8,534,062     |
| <u>金 融 負 債</u>  |              |           |               |
| <u>貨幣性項目</u>    |              |           |               |
| 美 金             | 40,763,516   | 31.8411   | 1,297,954,334 |
| 人 民 幣           | 13,469,932   | 4.6878    | 63,143,823    |
| 港 幣             | 9,653,913    | 4.0601    | 39,195,892    |
| 日 幣             | 195,955,578  | 0.1961    | 38,427,869    |
| 澳 幣             | 1,471,756    | 21.9101   | 32,246,336    |
| <u>非貨幣性項目</u>   |              |           |               |
| 美 金             | 483,618      | 31.8411   | 15,398,924    |
| 日 幣             | 16,150,291   | 0.1961    | 3,167,153     |
| 人 民 幣           | 502,183      | 4.6878    | 2,354,114     |
| 新加坡元            | 52,866       | 24.5893   | 1,299,946     |
| 港 幣             | 267,633      | 4.0601    | 1,086,617     |

| 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 盾           | 24,295,878,129 | 0.0012    | 29,074,292     |
| 人 民 幣           | 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 幣           | 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 幣           | 6,753,054      | 4.5003    | 30,390,892     |
| 韓 國             | 405,942,203    | 0.0218    | 8,848,728      |
| <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     |

( 接 次 頁 )

( 承 前 頁 )

|                 |               | 114年12月31日 |                |
|-----------------|---------------|------------|----------------|
|                 |               | 原 幣        | 匯 率 ( 元 )      |
|                 |               | 新          | 台 幣            |
| <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6月30日  |                |
|                 |               | 原 幣        | 匯 率 ( 元 )      |
|                 |               | 新          | 台 幣            |
| <u>金 融 資 產</u>  |               |            |                |
| <u>貨幣性項目</u>    |               |            |                |
| 美 金             | \$ 30,708,644 | 29.9072    | \$ 918,408,021 |
| 澳 幣             | 7,074,058     | 19.5544    | 138,328,707    |
| 港 幣             | 11,239,556    | 3.8085     | 42,805,522     |
| 歐 元             | 832,040       | 35.0705    | 29,180,091     |
| 人 民 幣           | 6,408,471     | 4.1745     | 26,752,055     |
| <u>非貨幣性項目</u>   |               |            |                |
| 美 金             | 419,091       | 29.9072    | 12,533,827     |
| 日 幣             | 22,202,201    | 0.2074     | 4,605,580      |
| 澳 幣             | 135,534       | 19.5544    | 2,650,282      |
| 人 民 幣           | 300,109       | 4.1745     | 1,252,801      |
| 港 幣             | 327,567       | 3.8085     | 1,247,529      |
| <u>採用權益法之投資</u> |               |            |                |
| 人 民 幣           | 6,819,007     | 4.1745     | 28,465,830     |
| 韓 國             | 382,243,676   | 0.0221     | 8,442,998      |
|                 |               |            |                |
| <u>金 融 負 債</u>  |               |            |                |
| <u>貨幣性項目</u>    |               |            |                |
| 美 金             | 40,023,775    | 29.9072    | 1,196,997,052  |
| 人 民 幣           | 14,607,825    | 4.1745     | 60,980,117     |
| 日 幣             | 183,555,861   | 0.2074     | 38,076,461     |
| 港 幣             | 8,373,880     | 3.8085     | 31,891,678     |
| 歐 元             | 782,619       | 35.0705    | 27,446,872     |
| <u>非貨幣性項目</u>   |               |            |                |
| 美 金             | 560,404       | 29.9072    | 16,760,091     |
| 人 民 幣           | 279,659       | 4.1745     | 1,167,432      |
| 日 幣             | 4,973,967     | 0.2074     | 1,031,790      |
| 港 幣             | 137,070       | 3.8085     | 522,026        |
| 澳 幣             | 2,684         | 19.5544    | 52,484         |

富邦華一銀行

單位：仟元，除另有註明者外

| 115年6月30日      |              |        |               |
|----------------|--------------|--------|---------------|
| 原              | 幣            | 匯率（元）  | 人 民 幣         |
| <u>金 融 資 產</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | \$ 2,995,231 | 6.8109 | \$ 20,400,218 |
| 港 幣            | 805,922      | 0.8686 | 699,984       |
| 歐 元            | 28,919       | 7.7671 | 224,619       |
| 新加坡元           | 7,964        | 5.2605 | 41,897        |
| <u>非貨幣性項目</u>  |              |        |               |
| 美 金            | 102,480      | 6.8109 | 697,981       |
| 港 幣            | 267          | 0.8686 | 232           |
| 澳 幣            | 9            | 4.6804 | 40            |
| <u>金 融 負 債</u> |              |        |               |
| <u>貨幣性項目</u>   |              |        |               |
| 美 金            | 4,745,443    | 6.8109 | 32,320,740    |
| 日 幣            | 3,034,484    | 0.0420 | 127,585       |
| 歐 元            | 13,003       | 7.7671 | 100,993       |
| 澳 幣            | 19,827       | 4.6804 | 92,799        |
| <u>非貨幣性項目</u>  |              |        |               |
| 美 金            | 90,188       | 6.8109 | 614,262       |
| 港 幣            | 3,183        | 0.8686 | 2,765         |
| 日 幣            | 1,402        | 0.0420 | 59            |
| 加 元            | 2            | 4.7847 | 12            |

| 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            |

（接次頁）

(承前頁)

|         |   | 114年12月31日 |           |           |    |            |   |
|---------|---|------------|-----------|-----------|----|------------|---|
|         |   | 原          | 幣         | 匯 率 （ 元 ） | 人  | 民          | 幣 |
| 金 融 負 債 |   |            |           |           |    |            |   |
| 貨幣性項目   |   |            |           |           |    |            |   |
| 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     |   |
| 非貨幣性項目  |   |            |           |           |    |            |   |
| 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6月30日  |           |           |    |            |   |
|         |   | 原          | 幣         | 匯 率 （ 元 ） | 人  | 民          | 幣 |
| 金 融 資 產 |   |            |           |           |    |            |   |
| 貨幣性項目   |   |            |           |           |    |            |   |
| 美       | 金 | \$         | 1,864,044 | 7.1586    | \$ | 13,343,944 |   |
| 港       | 幣 |            | 285,965   | 0.9120    |    | 260,786    |   |
| 歐       | 元 |            | 6,440     | 8.4024    |    | 54,109     |   |
| 日       | 幣 |            | 607,169   | 0.0496    |    | 30,112     |   |
| 非貨幣性項目  |   |            |           |           |    |            |   |
| 美       | 金 |            | 280,607   | 7.1586    |    | 2,008,755  |   |
| 金 融 負 債 |   |            |           |           |    |            |   |
| 貨幣性項目   |   |            |           |           |    |            |   |
| 美       | 金 |            | 4,202,464 | 7.1586    |    | 30,083,760 |   |
| 歐       | 元 |            | 12,771    | 8.4024    |    | 107,309    |   |
| 日       | 幣 |            | 1,292,875 | 0.0496    |    | 64,119     |   |
| 澳       | 幣 |            | 10,200    | 4.6817    |    | 47,755     |   |
| 非貨幣性項目  |   |            |           |           |    |            |   |
| 美       | 金 |            | 627       | 7.1586    |    | 4,487      |   |
| 歐       | 元 |            | 238       | 8.4024    |    | 1,999      |   |
| 港       | 幣 |            | 473       | 0.9120    |    | 431        |   |
| 日       | 幣 |            | 2,390     | 0.0496    |    | 119        |   |

#### (六) ESG 及氣候風險

本行遵循富邦金控訂定之永續金融政策及本行之氣候風險管理政策，將 ESG 議題納入考量，並依據聯合國之責任投資原則、赤道

原則等國際準則，作為投融資相關決策之依據。為確實評估往來客戶的 ESG 風險，本行訂定「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6月30日          |                        |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------|
|                                     | 已移轉金融資產<br>帳 面 金 額 | 相 關 金 融 負 債<br>帳 面 金 額 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 2,035,431       | \$ 2,050,329           |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資<br>附買回條件協議          | 58,576,334         | 56,414,543             |

| 金 融 資 產 類 別                         | 114年12月31日         |                        |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------|
|                                     | 已移轉金融資產<br>帳 面 金 額 | 相 關 金 融 負 債<br>帳 面 金 額 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>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<br>附買回條件協議          | 28,707,852         | 27,569,366             |

| 金 融 資 產 類 別                         | 114年6月30日          |                        |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------|
|                                     | 已移轉金融資產<br>帳 面 金 額 | 相 關 金 融 負 債<br>帳 面 金 額 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 198,907         | \$ 187,714             |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資<br>附買回條件協議          | 32,339,881         | 29,960,786             |

(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6月30日                  |                      |                     |                      |                             |                     |                      |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                      |                     |                      |                             |                     |                      |
|                            | 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金融工具所收取之現金擔保品 |                     | 淨額                   |
| 金融資產                       |                      |                     |                      | (註一)                        |                     |                      |
| 衍生金融工具(註二)                 | \$ 55,606,438        | \$ -                | \$ 55,606,438        | \$ 36,095,812               | \$ 7,002,453        | \$ 12,508,173        |
| 附賣回票券及債券投資                 | 55,126,517           | -                   | 55,126,517           | 54,999,648                  | -                   | 126,869              |
| 合計                         | <u>\$110,732,955</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$110,732,955</u> | <u>\$ 91,095,460</u>        | <u>\$ 7,002,453</u> | <u>\$ 12,635,042</u> |

| 115年6月30日                  |                      |                     |                      |                              |                      |                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|---------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                      |                     |                      |                              |                      |                     |
|                            | 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金融工具設定質押之現金擔保品 |                      | 淨額                  |
| 金融負債                       |                      |                     |                      | (註一)                         |                      |                     |
| 衍生金融工具(註二)                 | \$ 56,162,574        | \$ -                | \$ 56,162,574        | \$ 35,851,199                | \$ 12,017,606        | \$ 8,293,769        |
| 附買回票券及債券負債                 | 58,464,872           | -                   | 58,464,872           | 58,380,037                   | 27,577               | 57,258              |
| 合計                         | <u>\$114,627,446</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$114,627,446</u> | <u>\$ 94,231,236</u>         | <u>\$ 12,045,183</u> | <u>\$ 8,351,027</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 |                      |                     |                      |                             |                     |                      |
|                            | 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金融工具所收取之現金擔保品 |                     | 淨額                   |
| 金融資產                       |                      |                     |                      | (註一)                        |                     |                      |
| 衍生金融工具(註二)                 | \$ 54,230,156        | \$ -                | \$ 54,230,156        | \$ 33,811,413               | \$ 5,905,370        | \$ 14,513,373        |
| 附賣回票券及債券投資                 | 49,969,185           | -                   | 49,969,185           | 49,857,470                  | -                   | 111,715              |
| 合計                         | <u>\$104,199,341</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$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 |                      |                     |                      |                              |                      |                     |
|                            | 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金融工具設定質押之現金擔保品 |                      | 淨額                  |
| 金融負債                       |                      |                     |                      | (註一)                         |                      |                     |
| 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>\$ 85,844,842</u> | <u>\$ 62,230,264</u>         | <u>\$ 13,720,150</u> | <u>\$ 9,894,428</u> |

| 114年6月30日                  |                      |                     |                      |                             |                      |                      |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 |                      |                     |                      |                             |                      |                      |
|                            | 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金融工具所收取之現金擔保品 |                      | 淨額                   |
| 金融資產                       |                      |                     |                      | (註一)                        |                      |                      |
| 衍生金融工具(註二)                 | \$ 66,057,638        | \$ -                | \$ 66,057,638        | \$ 43,513,839               | \$ 12,208,230        | \$ 10,335,569        |
| 附賣回票券及債券投資                 | 28,366,295           | -                   | 28,366,295           | 28,215,909                  | -                    | 150,386              |
| 合計                         | <u>\$ 94,423,933</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 94,423,933</u> | <u>\$ 71,729,748</u>        | <u>\$ 12,208,230</u> | <u>\$ 10,485,955</u> |

114年6月30日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |                      |                 |                      |                      |                     |                      |
|----------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                            |                      | 於資產負債表<br>中互抵之已 | 列報於資產                | 未於資產負債表互抵之相關金額       |                     |                      |
| 金融負債                       | 已認列之金融<br>負債總額       | 認列金融<br>資產總額    | 負債表之金融<br>負債淨額       | 金融工具<br>(註一)         | 設定質押之<br>現金擔保品      | 淨額                   |
| 衍生金融工具<br>(註二)             | \$ 73,530,145        | \$ -            | \$ 73,530,145        | \$ 41,550,668        | \$ 9,900,641        | \$ 22,078,836        |
| 附買回票券及債券<br>負債             | 30,148,500           | -               | 30,148,500           | 25,528,602           | -                   | 4,619,898            |
| 合計                         | <u>\$103,678,645</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$103,678,645</u> | <u>\$ 67,079,270</u> | <u>\$ 9,900,641</u> | <u>\$ 26,698,734</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 6 月 30 日符合主管機關法定最低資本適足比率之規定，請詳附註五六。

## 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 6 月 30 日

| 排 名<br>(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<br>比例(%) |
|--------------|----------------------|---------------|----------------|
| 1            | A 集團(電腦製造業)          | \$ 19,108,926 | 5.77           |
| 2            | B 集團(半導體封裝及測試業)      | 18,067,393    | 5.46           |
| 3            | C 集團(國外金融機構(不含 OIU)) | 9,552,324     | 2.88           |
| 4            | D 集團(電力供應業)          | 9,500,000     | 2.87           |
| 5            | E 集團(塑膠原料製造業)        | 9,362,482     | 2.83           |
| 6            | F 集團(未分類其他金融服務業)     | 8,523,558     | 2.57           |
| 7            | G 集團(面板及其組件製造業)      | 8,268,944     | 2.50           |
| 8            | H 集團(海洋貨運承攬業)        | 8,027,858     | 2.42           |
| 9            | I 集團(未分類其他金融服務業)     | 7,832,905     | 2.37           |
| 10           | J 集團(不動產開發業)         | 7,790,000     | 2.35           |

114 年 6 月 30 日

| 排 名<br>(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<br>比例 ( % ) |
|--------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| 1            | A 集團 (半導體封裝及測試業)      | \$ 14,499,079 | 4.96              |
| 2            | B 集團 (電腦製造業)          | 14,366,233    | 4.92              |
| 3            | C 集團 (塑膠原料製造業)        | 10,722,421    | 3.67              |
| 4            | D 集團 (面板及其組件製造業)      | 10,689,625    | 3.66              |
| 5            | E 集團 (未分類其他電子零組件製造業)  | 10,269,612    | 3.51              |
| 6            | F 集團 (金融租賃業)          | 8,143,104     | 2.79              |
| 7            | G 集團 (不動產開發業)         | 7,990,000     | 2.73              |
| 8            | H 集團 (人造纖維製造業)        | 6,891,574     | 2.36              |
| 9            | I 集團 (發電、輸電及配電機械製造業)  | 6,891,195     | 2.36              |
| 10           | J 集團 (電腦及其週邊設備、軟體批發業) | 6,747,728     | 2.31              |

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

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

| 115年6月30日    |               |                  |               |             |               |
|--------------|---------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
| 項 目          | 1 至 90 天 (含)  | 91 至 180 天 (含)   | 181 天至1年 (含)  | 1 年以上       | 合 計           |
| 利率敏感性資產      | 2,564,130,262 | 164,801,945      | 117,334,531   | 181,832,662 | 3,028,099,400 |
| 利率敏感性負債      | 856,570,682   | 1,732,603,039    | 152,789,856   | 128,606,112 | 2,870,569,689 |
| 利率敏感性缺口      | 1,707,559,580 | ( 1,567,801,094) | ( 35,455,325) | 53,226,550  | 157,529,711   |
| 淨 值          |               |                  |               |             | 320,968,582   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                  |               |             | 105.49%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                  |               |             | 49.08%        |

單位：新台幣仟元，%

| 114年6月30日    |               |                  |              |             |               |
|--------------|---------------|------------------|--------------|-------------|---------------|
| 項 目          | 1 至 90 天 (含)  | 91 至 180 天 (含)   | 181 天至1年 (含) | 1 年以上       | 合 計           |
| 利率敏感性資產      | 2,252,257,523 | 128,266,863      | 103,344,220  | 168,528,418 | 2,652,397,024 |
| 利率敏感性負債      | 759,838,778   | 1,407,201,015    | 99,564,938   | 113,224,512 | 2,379,829,243 |
| 利率敏感性缺口      | 1,492,418,745 | ( 1,278,934,152) | 3,779,282    | 55,303,906  | 272,567,781   |
| 淨 值          |               |                  |              |             | 285,008,545   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                  |              |             | 111.45%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                  |              |             | 95.63%        |

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）

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

| 115年6月30日    |               |                |              |            |              |
|--------------|---------------|----------------|--------------|------------|--------------|
| 項 目          | 1 至 90 天 (含)  | 91 至 180 天 (含) | 181 天至1年 (含) | 1 年以上      | 合 計          |
| 利率敏感性資產      | 21,068,587    | 3,160,482      | 1,857,383    | 11,276,843 | 37,363,295   |
| 利率敏感性負債      | 37,209,306    | 4,449,233      | 2,719,320    | 1,143,985  | 45,521,844   |
| 利率敏感性缺口      | ( 16,140,719) | ( 1,288,751)   | ( 861,937)   | 10,132,858 | ( 8,158,549) |
| 淨 值          |               |                |              |            | 244,069      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                |              |            | 82.08%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                |              |            | ( 3,342.72%) |

單位：美金仟元，%

| 114年6月30日    |               |                |              |            |              |
|--------------|---------------|----------------|--------------|------------|--------------|
| 項 目          | 1 至 90 天 (含)  | 91 至 180 天 (含) | 181 天至1年 (含) | 1 年以上      | 合 計          |
| 利率敏感性資產      | 18,970,934    | 2,392,223      | 1,788,181    | 11,016,605 | 34,167,943   |
| 利率敏感性負債      | 35,862,331    | 3,861,474      | 2,762,155    | 1,079,896  | 43,565,856   |
| 利率敏感性缺口      | ( 16,891,397) | ( 1,469,251)   | ( 973,974)   | 9,936,709  | ( 9,397,913) |
| 淨 值          |               |                |              |            | 188,089      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                |              |            | 78.43%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                |              |            | ( 4,996.52%) |

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6月30日 | 114年1月1日至6月30日 |
|-----------|-----|----------------|----------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.57           | 0.49           |
|           | 稅 後 | 0.48           | 0.41           |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.86           | 7.34           |
|           | 稅 後 | 7.45           | 6.19           |
| 純 益 率     |     | 45.21          | 41.80          |

註：(1) 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

(2) 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

(3) 純益率＝稅後損益÷淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

115 年 6 月 30 日

|          | 合 計              | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | 0 至 10 天       | 11 至 30 天      | 31 至 90 天      | 91 至 180 天     | 181 天至1年         | 超過1年 |
|----------|------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------|
| 主要到期資金流入 | \$ 3,913,253,356 | \$ 521,614,069      | \$ 294,652,173 | \$ 369,708,619 | \$ 379,032,935 | \$ 309,243,059 | \$ 2,039,002,501 |      |
| 主要到期資金流出 | 4,778,070,720    | 231,953,648         | 397,231,803    | 557,219,597    | 705,269,287    | 946,418,198    | 1,939,978,187    |      |
| 期距缺口     | ( 864,817,364)   | 289,660,421         | ( 102,579,630) | ( 187,510,978) | ( 326,236,352) | ( 637,175,139) | 99,024,314       |      |

114 年 6 月 30 日

|          | 合 計              | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | 0 至 10 天       | 11 至 30 天      | 31 至 90 天      | 91 至 180 天     | 181 天至1年         | 超過1年 |
|----------|------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------|
| 主要到期資金流入 | \$ 3,509,426,200 | \$ 404,913,913      | \$ 260,295,240 | \$ 359,612,202 | \$ 362,807,785 | \$ 283,249,466 | \$ 1,838,547,594 |      |
| 主要到期資金流出 | 4,288,639,014    | 178,248,130         | 342,400,571    | 649,868,938    | 644,035,729    | 921,275,643    | 1,552,810,003    |      |
| 期距缺口     | ( 779,212,814)   | 226,665,783         | ( 82,105,331)  | ( 290,256,736) | ( 281,227,944) | ( 638,026,177) | 285,737,591      |      |

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

115 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

|          | 合 計           | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | 0 至 30 天      | 31 至 90 天     | 91 至 180 天   | 181 天至1年      | 超過1年 |
|----------|---------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------|
| 主要到期資金流入 | \$ 92,655,189 | \$ 31,163,144       | \$ 18,992,634 | \$ 12,844,052 | \$ 9,808,207 | \$ 19,847,152 |      |
| 主要到期資金流出 | 101,909,639   | 33,286,452          | 28,806,592    | 16,365,102    | 12,631,844   | 10,819,649    |      |
| 期距缺口     | ( 9,254,450)  | ( 2,123,308)        | ( 9,813,958)  | ( 3,521,050)  | ( 2,823,637) | 9,027,503     |      |

114 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

|          | 合 計           | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | 0 至 30 天      | 31 至 90 天     | 91 至 180 天   | 181 天至1年      | 超過1年 |
|----------|---------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------|
| 主要到期資金流入 | \$ 83,474,095 | \$ 26,486,617       | \$ 19,828,710 | \$ 11,635,406 | \$ 7,904,453 | \$ 17,618,909 |      |
| 主要到期資金流出 | 91,588,183    | 29,465,579          | 26,631,365    | 14,438,290    | 10,695,997   | 10,356,952    |      |
| 期距缺口     | ( 8,114,088)  | ( 2,978,962)        | ( 6,802,655)  | ( 2,802,884)  | ( 2,791,544) | 7,261,957     |      |

註：係指全行美金之金額。

## 五六、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

| 分析項目           |           | 115年6月30日      |                | 114年12月31日     |                | 114年6月30日      |                |
|----------------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                |           | 合              | 併              | 合              | 併              | 合              | 併              |
| 自有資本           | 普通股權益     | \$ 316,513,039 | \$ 292,676,484 | \$ 307,773,340 | \$ 290,350,341 | \$ 284,633,818 | \$ 269,550,216 |
|                | 其他第一類資本   | 46,150,989     | 38,500,000     | 37,084,629     | 31,000,000     | 36,022,326     | 31,000,000     |
|                | 第二類資本     | 65,928,424     | 51,468,168     | 58,132,445     | 46,893,391     | 54,872,477     | 45,690,535     |
|                | 自有資本      | 428,592,452    | 382,644,652    | 402,990,414    | 368,243,732    | 375,528,621    | 346,240,751    |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法            | 2,707,004,586  | 2,265,173,881  | 2,558,695,138  | 2,163,890,228  | 2,369,017,794  |
|                |           | 內部評等法          | -              | -              | -              | -              | -              |
|                |           | 證券化暴險          | 169,520,751    | 411,997        | 66,115,963     | 221,242        | 31,481,484     |
|                | 作業風險      | 標準法            | 105,615,050    | 90,665,363     | 105,615,050    | 90,665,363     | 95,325,688     |
|                |           | 市場風險           | 148,183,138    | 136,023,250    | 162,651,788    | 151,731,538    | 129,862,763    |
|                | 市場風險      | 標準法            | 148,183,138    | 136,023,250    | 162,651,788    | 151,731,538    | 129,862,763    |
|                |           | 簡易標準法          | -              | -              | -              | -              | -              |
|                |           | 內部模型法 (IMA)    | -              | -              | -              | -              | -              |
|                | 加權風險性資產總額 |                | 3,130,323,525  | 2,492,274,491  | 2,893,077,939  | 2,406,508,371  | 2,625,687,729  |
|                | 資本適足率     |                | 13.69%         | 15.35%         | 13.93%         | 15.30%         | 14.30%         |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           | 10.11%         | 11.74%         | 10.64%         | 12.07%         | 10.84%         | 12.14%         |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           | 11.59%         | 13.29%         | 11.92%         | 13.35%         | 12.21%         | 13.53%         |
| 槓桿比率           |           | 6.20%          | 6.53%          | 6.31%          | 6.78%          | 6.33%          | 6.79%          |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／曝險總額。

## 五七、部門資訊

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

- (一) 個人金融：掌理財富管理、信託業務及消費金融業務相關事項。
- (二) 法人金融：掌理企業金融業務及公庫業務相關事項。
- (三) 金融市場：掌理金融市場業務及相關事項。
- (四) 海外子行：係指於本行之子公司富邦華一銀行所進行之各項業務。
- (五) 其他：除上述部門以外之單位。

本行及子公司應報導部門之部門收入與營運結果及地區別資訊如下：

### 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|           | 個 人 金 融       | 法 人 金 融       | 金 融 市 場        | 海 外 子 行       | 其 他              | 合 計           |
|-----------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| 利息淨收益     | \$ 16,047,516 | \$ 10,239,742 | \$ 1,303,177   | \$ 8,012,882  | ( \$ 311,520 )   | \$ 35,291,797 |
| 來自外部利息淨收益 | 9,118,911     | 2,415,016     | 15,792,244     | 8,131,474     | ( 165,848 )      | 35,291,797    |
| 部門間收入(支出) | 6,928,605     | 7,824,726     | ( 14,489,067 ) | ( 118,592 )   | ( 145,672 )      | -             |
| 利息以外淨收益   | 17,378,499    | 5,572,856     | 5,172,682      | ( 2,038,223 ) | ( 2,978,083 )    | 23,107,731    |
| 淨 收 益     | \$ 33,426,015 | \$ 15,812,598 | \$ 6,475,859   | \$ 5,974,659  | ( \$ 3,289,603 ) | \$ 58,399,528 |
| 稅前淨利(損)   | \$ 19,357,516 | \$ 12,766,973 | \$ 5,756,214   | \$ 2,025,566  | ( \$ 8,521,476 ) | \$ 31,384,793 |

### 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|           | 個 人 金 融       | 法 人 金 融       | 金 融 市 場          | 海 外 子 行      | 其 他              | 合 計           |
|-----------|---------------|---------------|------------------|--------------|------------------|---------------|
| 利息淨收益     | \$ 13,309,266 | \$ 9,551,813  | ( \$ 1,134,385 ) | \$ 6,263,186 | ( \$ 299,830 )   | \$ 27,690,050 |
| 來自外部利息淨收益 | 5,647,655     | ( 730,766 )   | 16,515,042       | 6,405,026    | ( 146,907 )      | 27,690,050    |
| 部門間收入(支出) | 7,661,611     | 10,282,579    | ( 17,649,427 )   | ( 141,840 )  | ( 152,923 )      | -             |
| 利息以外淨收益   | 12,100,081    | 3,713,882     | 6,721,086        | ( 119,945 )  | ( 2,263,463 )    | 20,151,641    |
| 淨 收 益     | \$ 25,409,347 | \$ 13,265,695 | \$ 5,586,701     | \$ 6,143,241 | ( \$ 2,563,293 ) | \$ 47,841,691 |
| 稅前淨利(損)   | \$ 13,699,028 | \$ 10,749,766 | \$ 5,006,784     | \$ 1,672,895 | ( \$ 7,439,384 ) | \$ 23,689,089 |

## 五八、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                             | 附表三   |
| 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           | 附表四   |
| 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 |   | 附表五 |

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：附表六。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表七。

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 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 月                               |             | 115年6月30日      |               |              |            |                 | 114年6月30日      |               |              |            |                 |
|-----------------------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|------------|-----------------|
| 業 務 別 \ 項 目                       |             | 逾期放款金額<br>(註一) | 放款總額          | 逾放比率<br>(註二) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆盖率(註三) | 逾期放款金額<br>(註一) | 放款總額          | 逾放比率<br>(註二) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆盖率(註三) |
| 企業金融                              | 擔保          | 989,486        | 391,202,593   | 0.25%        | 4,918,309  | 497.06%         | 782,602        | 341,320,677   | 0.23%        | 4,394,794  | 561.56%         |
|                                   | 無擔保         | 270,676        | 691,347,236   | 0.04%        | 9,175,340  | 3,389.79%       | 535,267        | 597,293,973   | 0.09%        | 7,467,289  | 1,395.06%       |
| 消費金融                              | 住宅抵押貸款(註四)  | 541,390        | 721,868,323   | 0.07%        | 10,833,948 | 2,001.14%       | 424,978        | 708,681,549   | 0.06%        | 10,630,857 | 2,501.51%       |
|                                   | 現金卡         | -              | 280           | -            | 6          | -               | -              | 357           | -            | 7          | -               |
|                                   | 小額純信用貸款(註五) | 259,714        | 140,001,850   | 0.19%        | 1,646,400  | 633.93%         | 212,533        | 98,014,717    | 0.22%        | 1,180,821  | 555.59%         |
|                                   | 其他擔保        | 989,206        | 749,234,868   | 0.13%        | 7,723,494  | 780.78%         | 803,051        | 582,033,947   | 0.14%        | 6,043,086  | 752.52%         |
|                                   | (註六) 無擔保    | 69,636         | 39,246,161    | 0.18%        | 422,570    | 606.83%         | 65,732         | 40,095,138    | 0.16%        | 422,335    | 642.51%         |
| 放款業務合計                            |             | 3,120,108      | 2,732,901,311 | 0.11%        | 34,720,067 | 1,112.78%       | 2,824,163      | 2,367,440,358 | 0.12%        | 30,139,189 | 1,067.19%       |
|                                   |             | 逾期帳款金額         | 應收帳款餘額        | 逾期帳款比率       | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆盖率         | 逾期帳款金額         | 應收帳款餘額        | 逾期帳款比率       | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆盖率         |
| 信用卡業務                             |             | 161,034        | 112,106,142   | 0.14%        | 1,387,141  | 861.40%         | 172,373        | 93,576,860    | 0.18%        | 1,226,163  | 711.34%         |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註七)                 |             | -              | 16,220,680    | -            | 194,553    | -               | -              | 22,258,190    | -            | 247,540    | -               |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)         |             | 5,090          |               |              |            |                 | 9,090          |               |              |            |                 |
| 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)       |             | 4,876          |               |              |            |                 | 8,441          |               |              |            |                 |
| 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)   |             | 489,663        |               |              |            |                 | 386,773        |               |              |            |                 |
| 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) |             | 465,739        |               |              |            |                 | 424,328        |               |              |            |                 |

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：放款備抵呆帳覆盖率＝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盖率＝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 6 月 30 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金額 | 處理方式 | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|-----------|--------|-------------|--------------|--------|-------------|------|---------------|----------|
| 台北富邦商業銀行  | 富邦人壽   | 同受富邦金控控制之公司 | \$ 1,055,187 | 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

出售不良債權交易資訊

民國 115 年 6 月 30 日

附表三

單位：仟元，幣別除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表：

| 交 易 日 期             | 交 易 對 象                | 債 權 組 成 內 容 | 帳 面 價 值<br>( 註 一 )                   | 售 價                                  | 處 分 損 益                                  | 附 帶 約 定 條 件 | 交易對象與本公司之關係 |
|---------------------|------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------|-------------|
| 富邦華一銀行<br>115.05.28 | 中國中信金融資產管理股份有限公司上海市分公司 | 企業擔保放款      | \$ 442,846<br>( 註二 )<br>(RMB 95,989) | \$ 299,877<br>( 註二 )<br>(RMB 65,000) | (\$ 142,969)<br>( 註二 )<br>(RMB (30,989)) | 無           | 非關係人        |

註一：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二：以 115 年上半年度 RMB 平均匯率換算。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：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 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(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<br>(註三) |
| 0          | 台北富邦銀行 | 富邦華一銀行 | 1           | 現金及約當現金     | \$ 129,880 | 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 | 6,145,328  | 註四   | 0.11%                 |
| 0          | 台北富邦銀行 | 富邦華一銀行 | 1           | 應收利息        | 93,707     | 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        | 118,593    | 註四   | 0.20%                 |
| 0          | 台北富邦銀行 | 北富銀創投  | 1           | 應收款項        | 1,025      | 註四   | -                     |
| 0          | 台北富邦銀行 | 北富銀創投  | 1           | 應付利息        | 37         | 註四   | -                     |
| 0          | 台北富邦銀行 | 北富銀創投  | 1           | 存款及匯款       | 61,178     | 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        | 23         | 註四   | -                     |
| 0          | 台北富邦銀行 | 北富銀創投  | 1           | 手續費收入       | 2          | 註四   | -                     |
| 0          | 台北富邦銀行 | 北富銀創投  | 1           | 存款利息費用      | 331        | 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 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元／  
仟股，仟單位

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱       | 與有價證券發行人<br>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    | \$ 1,877 | 2.62%     | \$ 1,877 | 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    | 12,274   | 0.06%     | 12,274   | 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  | 55,722   | 2.91%     | 55,722   | 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 | 510,760  | 2.67%     | 510,760  | 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    | 5,822    | 0.50%     | 5,822    | 未上市股票 |
|               | 鉅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  | 15,577   | 2.93%     | 15,577   | 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  | 144,982  | 1.44%     | 144,982  | 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  | 222,619  | 4.57%     | 222,619  | 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    | 119,596  | 0.67%     | 119,596  | 興櫃股票  |
|               | 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    | 125,442  | 0.28%     | 125,442  | 興櫃股票  |
|               | 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 | 158,784  | -         | 158,784  | 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    | 310,012  | -         | 310,012  | 受益憑證  |
|               | PIMCO 多元收益債券基金          | —                 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 126    | 104,222  | -         | 104,222  | 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  | 103,231  | 5.00%     | 103,231  | 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  | 31,082   | 0.31%     | 31,082   | 私募基金  |

台北富邦商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 115 年 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱         | 被投資公司名稱                | 所在地區 | 主要營業項目       | 期末持有       |           |            | 本期認列之投資損益 | 本行及相關企業      |       | 合併持股情形      |              | 備註 |
|----------------|------------------------|------|--------------|------------|-----------|------------|-----------|--------------|-------|-------------|--------------|----|
|                |                        |      |              | 股數<br>(仟股) | 比率<br>(%) | 投資帳面金額     |           | 現股股數<br>(仟股) | 擬制持股數 | 合股數<br>(仟股) | 計持股比例<br>(%) |    |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | <u>金融相關事業</u>          |      |              |            |           |            |           |              |       |             |              |    |
|                | 台北外匯經紀股份有限公司           | 台北市  | 外匯業務         | 860        | 4.34      | \$ 79,090  | \$ 7,654  | 860          | -     | 860         | 4.34         | 註二 |
|                | 臺灣期貨交易所股份有限公司          | 台北市  | 期貨交易所        | 9,110      | 1.26      | 765,798    | 18,220    | 60,187       | -     | 60,187      | 8.34         | 註二 |
|                | 台灣金聯資產管理股份有限公司         | 台北市  | 金融機構金錢債權收買業務 | 18,000     | 1.70      | 225,636    | 14,400    | 18,000       | -     | 18,000      | 1.70         | 註二 |
|                | 台灣金融資產服務股份有限公司         | 台北市  | 公正第三人資產拍賣業務  | 15,000     | 8.82      | 134,501    | -         | 15,000       | -     | 15,000      | 8.82         |    |
|                | 財金資訊股份有限公司             | 台北市  | 銀行通匯業務       | 26,709     | 3.58      | 830,175    | -         | 26,709       | -     | 26,709      | 3.58         |    |
|                | 陽光資產管理股份有限公司           | 台北市  | 金融機構金錢債權收買業務 | 602        | 10.03     | 10,497     | 568       | 602          | -     | 602         | 10.03        | 註二 |
|                | 臺灣行動支付股份有限公司           | 台北市  | 行動支付、商務相關業務  | 2,400      | 4.00      | 23,318     | -         | 2,400        | -     | 2,400       | 4.00         |    |
|                | 悠遊卡股份有限公司              | 台北市  | 電子支付業        | 1,374      | 1.93      | 72,341     | -         | 1,374        | -     | 1,374       | 1.93         |    |
|                | 富邦華一銀行有限公司             | 中國大陸 | 銀行業          | -          | 57.92     | 32,670,039 | 903,685   | -            | -     | -           | 100.00       | 註一 |
|                | 連加網路商業股份有限公司           | 台北市  | 第三方支付服務業     | 11,709     | 17.22     | 3,977,419  | 51,042    | 11,709       | -     | 11,709      | 17.22        | 註一 |
|                | 連線商業銀行股份有限公司           | 台北市  | 銀行業          | 583,250    | 29.16     | 4,692,313  | 45,090    | 583,250      | -     | 583,250     | 29.16        | 註一 |
|                | 北富銀創業投資股份有限公司          | 台北市  | 創業投資業        | 206,856    | 100.00    | 2,100,349  | 148,783   | 206,856      | -     | 206,856     | 100.00       | 註一 |
|                | Hyundai Card Co., Ltd. | 韓國   | 信用卡業         | 16,047     | 10.00     | 8,531,002  | 359,108   | 32,093       | -     | 32,093      | 20.00        | 註一 |
|                | <u>非金融相關事業</u>         |      |              |            |           |            |           |              |       |             |              |    |
|                | 臺北大眾捷運股份有限公司           | 台北市  | 大眾捷運系統運輸業    | 14         | -         | 131        | -         | 14           | -     | 14          | -            |    |
|                | 台灣電力股份有限公司             | 台北市  | 發電業          | 374        | -         | 1,089      | -         | 374          | -     | 374         | -            |    |
|                | 富邦建築經理股份有限公司           | 台北市  | 建築經理業        | 6,964      | 30.00     | 112,526    | 8,454     | 6,964        | -     | 6,964       | 30.00        | 註一 |
|                | 悠遊卡投資控股股份有限公司          | 台北市  | 一般投資業        | 3,269      | 4.91      | 41,636     | -         | 3,269        | -     | 3,269       | 4.91         |    |
|                | 台灣高速鐵路股份有限公司           | 台北市  | 高速鐵路之經營      | 20,278     | 0.36      | 537,356    | -         | 20,278       | -     | 20,278      | 0.36         |    |
|                | 台翔航太工業股份有限公司           | 台北市  | 航太工業         | 1,700      | 1.25      | 25,410     | -         | 3,400        | -     | 3,400       | 2.51         |    |
| 富邦華一銀行有限公司     | <u>金融相關事業</u>          |      |              |            |           |            |           |              |       |             |              |    |
|                | 四川省唯品富邦消費金融有限公司        | 中國大陸 | 個人消費貸款       | -          | 25.00     | 1,375,988  | 33,556    | -            | -     | -           | 25.00        |    |

註一：本期認列之投資損益係以 115 年上半年度經會計師查核之財務報表為準。

註二：本期認列之投資損益係 115 年上半年度認列之現金股利。

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 6 月 30 日

附表七

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        | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本期損益                     | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益              | 期末投資金額                   | 截至本期止已匯回投資收益(註三) | 備註 |
|-----------------|--------|----------------------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|------------------|----|
| 富邦華一銀行          | 銀行業    | \$ 11,463,366<br>(RMB 2,445,382) | 直接赴大陸地區從事投資 | \$ 24,579,578   | \$ -        | \$ 24,579,578   | \$ 1,756,370<br>(RMB 380,703) | 57.92%          | \$ 903,685            | \$ 32,670,039            | \$ 107,737       |    |
| 四川省唯品富邦消費金融有限公司 | 個人消費貸款 | 4,687,761<br>(RMB 1,000,000)     | 其他方式        | 由富邦華一匯出         | -           | 由富邦華一匯出         | 134,220<br>(RMB 29,093)       | 14.48%          | 19,435<br>(RMB 4,213) | 796,972<br>(RMB 170,011) | -                |    |

| 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<br>(RMB 5,093,113) | \$ 24,579,578<br>(RMB 5,093,113) | \$ 198,681,937     |

註一：上述實收資本額及本期損益係分別按 115 年上半年度 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。